

**CREDECOOP**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de Setiembre del 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	2020
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Disponibilidades</b>	<b>3, i</b>	<b><u>1,100,419,582</u></b>
Efectivo		270,953,051
Banco Central		191,301,424
Entidades financieras del país		638,165,107
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	<b>3, ii</b>	<b><u>10,036,507,381</u></b>
Al valor razonable con cambios en resultados		1,432,602,709
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4,016,143,982
Al costo amortizado		4,407,290,504
Productos por cobrar		180,470,187
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>3, iii</b>	<b><u>13,864,716,490</u></b>
Créditos vigentes		11,849,441,529
Créditos vencidos		2,153,394,362
Créditos en cobro judicial		133,876,515
Ingresos diferidos cartera de crédito		(267,005,274)
Productos por cobrar		537,799,761
Estimación por deterioro		(542,790,403)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>3, iv</b>	<b><u>17,217,454</u></b>
Comisiones por cobrar		959,755
Otras cuentas por cobrar		18,840,954
Estimación por deterioro		(2,583,255)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>3, v</b>	<b><u>251,778,755</u></b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		653,631,844
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(401,853,090)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas</b>	<b>3, vi</b>	<b><u>52,969,401</u></b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo</b>	<b>3, vii</b>	<b><u>984,675,868</u></b>
<b>Otros Activos</b>	<b>3, viii</b>	<b><u>171,564,411</u></b>
Activos Intangibles		75,217,069
Otros activos		96,347,342
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b><u>26,479,849,341</u></b>

Rolando Delgado Varela  
Gerente

Kembly González Méndez  
Contadora

Edgar Barboza Madrigal  
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante  
de los estados financieros

**CREDECOOP**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de Setiembre del 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>Notas</b>	<b>2020</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>3, ix</b>	<b><u>14,053,644,524</u></b>
A la vista		4,178,372,868
A plazo		9,768,938,127
Cargos financieros por pagar		106,333,529
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>3, x</b>	<b><u>5,031,749,029</u></b>
A plazo		4,660,152,388
Otras obligaciones con entidades		224,877,778
Cargos financieros por pagar		146,718,863
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>3, xi</b>	<b><u>372,530,932</u></b>
Provisiones		59,881,638
Otras cuentas por pagar		312,649,294
<b>Otros pasivos</b>	<b>3, xii</b>	<b><u>264,534</u></b>
Ingresos diferidos		264,534
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>	<b>3, xiii</b>	<b><u>94,056,048</u></b>
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b><u>19,552,245,068</u></b>
 <b>PATRIMONIO</b>		
<b>Capital Social</b>	<b>3, xiv</b>	<b><u>4,217,115,332</u></b>
Capital pagado		4,217,115,332
<b>Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales</b>		<b><u>74,713,894</u></b>
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>3, xv</b>	<b><u>2,435,777,180</u></b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b><u>183,480,359</u></b>
<b>Resultado del período</b>		<b><u>16,517,510</u></b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>6,927,604,273</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>26,479,849,341</u></b>
 <b>Cuentas contingentes deudoras</b>	<b>3, xvi</b>	<b><u>516,246,881</u></b>
<b>Otras cuentas de Orden Deudoras</b>	<b>3, xvii</b>	<b><u>24,408,754,624</u></b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		24,408,754,624

Rolando Delgado Varela  
**Gerente**

Kembly González Méndez  
**Contadora**

Edgar Barboza Madrigal  
**Auditor**

Las notas adjuntas son parte integrante  
de los estados financieros

**CREDECOOP**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Periodo de nueve meses y por el trimestre concluido al 30 de Setiembre de 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	Setiembre 2020	Del 01-07-2020 al 30-09-2020
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>3, xvii</b>		
Por disponibilidades		11,917,262	2,741,237
Por inversiones en instrumentos financieros		528,546,258	170,643,010
Por cartera de créditos		1,358,727,884	446,731,713
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		40,731,982	25,906,494
Por otros ingresos financieros		44,523,014	15,877,823
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>1,984,446,401</b>	<b>661,900,277</b>
<b>Gastos financieros</b>	<b>3, xix</b>		
Por obligaciones con el público		610,618,111	196,774,954
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		175,127,575	51,255,251
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		544,235	0
Por otros gastos financieros		40,948,588	16,917,340
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>827,238,509</b>	<b>264,947,544</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>		<b>202,291,787</b>	<b>87,099,590</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>		<b>87,169,710</b>	<b>34,177,469</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>1,042,085,814</b>	<b>344,030,612</b>
Por comisiones por servicios		100,246,875	32,946,055
Por bienes mantenidos para la venta		63,195,350	7,052,723
Por cambio y arbitraje de divisas		26,250,299	8,399,000
Por otros ingresos operativos		10,248,699	2,717,952
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>199,941,223</b>	<b>51,115,730</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		2,430,243	1,484,888
Por bienes mantenidos para la venta		103,733,012	25,008,898
Por provisiones		19,421,613	6,456,878
Por cambio y arbitraje de divisas		4,564,604	528,585
Por otros gastos operativos		85,236,118	25,070,546
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>215,385,591</b>	<b>58,549,795</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO BRUTO</b>		<b>1,026,641,447</b>	<b>336,596,546</b>
<b>Gastos Administrativos</b>	<b>3, xx</b>		
Por gastos del personal		476,656,151	149,079,321
Por otros gastos de administración		340,563,444	103,120,226
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>817,219,595</b>	<b>252,199,547</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>209,421,852</b>	<b>84,396,999</b>
Participaciones legales sobre la utilidad		9,423,983	3,797,865
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>199,997,869</b>	<b>80,599,134</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(3,840,100)	4,950,476
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		26,334,795	39,780,349
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>22,494,695</b>	<b>44,730,825</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>222,492,563</b>	<b>125,329,959</b>

Rolando Delgado Varela  
Gerente

Kembly González Méndez  
Contadora

Edgar Barboza Madrigal  
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante  
de los estados financieros

**CREDECOOP**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Al 30 de Setiembre del 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	2020
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del período		199,997,869
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones		61,626,264
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(40,703,365)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		23,403,115
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		202,291,787
Estimaciones por otros activos		73,110,396
Disminución de estimación por incobrables		(9,000,000)
Disminución estimación bienes realizables		(60,987,521)
Provisiones por prestaciones sociales		42,642,646
Participaciones sobre la utilidad		9,423,983
		<u><b>501,805,173</b></u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		
<b>Aumento/(Disminución) por</b>		
Disponibilidades		800,560,368
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(497,131,799)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		23,459,368
Cartera de Crédito		(343,871,277)
Productos por Cobrar		193,134,598
Cuentas y comisiones por Cobrar		109,877,773
Bienes disponibles para la venta		(125,268,630)
Otros activos		6,169,686
Obligaciones con el público		661,719,726
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(104,596,007)
Productos por Pagar por Obligaciones		122,021,365
Otros pasivos		(231,456,278)
		<u><b>1,116,424,065</b></u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		
<b>Aumento/(Disminución) por</b>		
Instrumentos financieros al costo amortizado		(569,280,807)
Participaciones en el capital de otras empresas		(8,704)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(8,710,069)
Intangibles		(38,461,343)
		<u><b>(616,460,924)</b></u>
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>		
<b>Aumento/(Disminución) por</b>		
Obligaciones Financieras		(289,576,420)
Capital Social		167,248,660
Excedentes		(165,251,075)
Otras actividades de financiación (Reservas)		40,092,330
		<u><b>(247,486,505)</b></u>
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<u><b>252,476,636</b></u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<u><b>3,772,460,666</b></u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	3, xxiv	<u><b>4,024,937,302</b></u>

Rolando Delgado Varela  
Gerente

Kembly González Méndez  
Contadora

Edgar Barboza Madrigal  
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 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	Capital Social	Patrimonial es no	Patrimonio - otros	Reservas	acumulados periodos	Excedente del Período	Total
<b>Saldo al 1 de enero del 2020</b>	<b>4,049,866,672</b>	-	<b>52,219,199</b>	<b>2,395,684,850</b>	<b>165,251,074</b>	-	<b>6,663,021,795</b>
Resultado del período	-	-	-	-	-	199,997,869	199,997,869
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	-	(165,251,074)	-	(165,251,074)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	40,092,330	-	-	40,092,330
Capital Social, Aumento neto	167,248,660	-	-	-	-	-	167,248,660
<b>Total de Saldos</b>	<b>4,217,115,332</b>	-	<b>52,219,199</b>	<b>2,435,777,180</b>	<b>(0)</b>	<b>199,997,869</b>	<b>6,905,109,579</b>
<b>Otros resultados integrales de Período</b>							
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	(3,840,100)	-	-	-	(3,840,100)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-	-	26,334,795	-	-	-	26,334,795
<b>Resultados Integrales Totales del Período</b>	-	-	<b>22,494,695</b>	-	-	-	<b>22,494,695</b>
<b>Saldo al 30 de Junio del 2020</b>	<b>4,217,115,332</b>	-	<b>74,713,894</b>	<b>2,435,777,180</b>	<b>(0)</b>	<b>199,997,869</b>	<b>6,927,604,273</b>

Rolando Delgado Varela  
**Gerente**

Kembly González Méndez  
**Contadora**

Edgar Barboza Madrigal  
**Auditor**

Las notas adjuntas son parte integrante  
de los estados financieros