

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

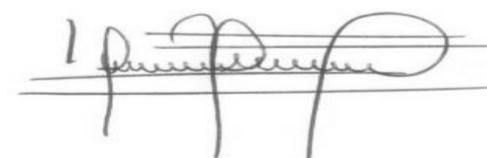
	Notas	2013	2012
ACTIVOS			
Disponibilidades	3, i	510,059,973	300,499,765
Entidades financieras del país		510,059,973	300,499,765
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	6,637,273,762	7,072,499,328
Disponibles para la venta		6,477,304,303	6,942,078,556
Productos por cobrar		159,969,459	130,420,772
Cartera de Créditos	3, iii	6,047,653,128	6,227,400,848
Créditos vigentes		3,754,058,299	3,902,329,696
Créditos vencidos		2,210,037,676	2,059,154,976
Créditos en cobro judicial		18,488,436	187,005,286
Productos por cobrar		213,688,746	196,361,954
Estimación por deterioro		(148,620,028)	(117,451,065)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	7,793,683	20,890,518
Otras cuentas por cobrar		9,856,027	22,952,862
Estimación por deterioro		(2,062,344)	(2,062,344)
Bienes realizables	3, v	45,778,364	159,211,282
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		683,266,610	500,179,245
Otros bienes realizables		0.00	0.00
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(637,488,246)	(340,967,963)
Participaciones en el capital de otras empresas		31,017,399	34,914,031
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vi	77,297,354	64,103,744
Otros Activos	3, vii	59,051,145	59,166,501
Activos Intangibles		47,892,597	13,144,068
Otros activos		11,158,548	46,022,433
Total de Activos		13,415,924,808	13,938,686,017



MBA. Victor Hudo Carranza Salazar
Gerente General



Lic. Edgar Barboza Madrigal
Contador General



Licda Yancy Rodriguez Atencio
Auditora Interna

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO		2013	2012
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, viii	¢ <u>8,332,367,772</u>	¢ <u>9,349,645,360</u>
A la vista		2,250,022,471	2,786,300,574
Captaciones a plazo		6,003,372,898	6,486,684,983
Cargos financieros por pagar		78,972,403	76,659,802
Obligaciones con entidades	3, ix	<u>395,789,788</u>	<u>410,964,234</u>
Obligaciones con entidades no financieras		394,300,210	409,417,546
Cargos financieros por pagar		1,489,578	1,546,688
Cuentas por pagar y provisiones	3, x	<u>396,585,097</u>	<u>296,503,184</u>
Provisiones		101,091,673	89,526,263
Otras cuentas por pagar diversas		295,493,424	206,976,921
Otros pasivos		<u>42,588,219</u>	<u>40,123,650</u>
Ingresos diferidos		42,246,651	40,123,650
Otros pasivos		341,568	0
Total de Pasivos		<u><u>9,167,330,876</u></u>	<u><u>10,097,236,427</u></u>
Patrimonio			
Capital Social	3, xi	<u>2,762,748,573</u>	<u>2,568,191,334</u>
Capital pagado		2,762,748,573	2,568,191,334
Ajustes al patrimonio		<u>35,357,937</u>	<u>(67,611,645)</u>
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		35,357,937	(67,611,645)
Reservas Patrimoniales	3, xii	<u>1,316,824,935</u>	<u>1,237,982,870</u>
Resultado del período		<u>133,662,487</u>	<u>102,887,031</u>
Total Patrimonio		<u>4,248,593,933</u>	<u>3,841,449,590</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u><u>¢ 13,415,924,808</u></u>	<u><u>¢ 13,938,686,017</u></u>
Cuentas contingentes deudoras		<u>89,203,444</u>	<u>72,702,581</u>
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xiii	¢ <u>22,791,927,545</u>	¢ <u>25,291,100,263</u>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		21,830,313,363	23,989,659,063
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		961,614,182	1,301,441,200



MBA. Victor Hudo Carranza Salazar
Gerente General



Lic. Edgar Barboza Madrigal
Contador General



Licda Yancy Rodriguez Atencio
Auditora Interna

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Junio del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

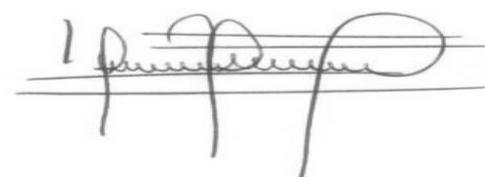
		2013		2012
Ingresos Financieros	3, xiv			
Por disponibilidades		¢ 6,416,773	¢	7,233,901
Por inversiones en instrumentos financieros		301,097,298		251,567,077
Por cartera de créditos		501,765,437		576,817,891
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		39,098,434		26,997,524
Por otros ingresos financieros		9,764,277		4,903,237
Total de ingresos financieros		858,142,219		867,519,630
Gastos financieros	3, xv			
Por obligaciones con el público		335,659,229		360,449,019
Por Obligaciones con Entidades Financieras		15,924,751		16,514,967
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		7,896,757		13,013,908
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		269,454		2,200,752
Por otros gastos financieros		5,110,309		6,153,677
Total de Gastos Financieros		364,860,500		398,332,323
Por estimación de deterioro de activos		18,626,280		59,871,585
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		3,563,280		6,871,585
RESULTADO FINANCIERO		478,218,720		416,187,307
Otros ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios		16,834,688		15,989,786
Por bienes realizables		0		49,715,000
Por otros ingresos operativos		63,080,516		32,467,599
Total otros ingresos de operación		79,915,204		98,172,385
Otros gastos de operación				
Por comisiones por servicios		1,852,580		974,087
Por bienes realizables		32,230,728		58,195,013
Por bienes diversos		0		69,688
Por provisiones		10,575,587		9,364,250
Por otros gastos operativos		55,886,001		122,735,467
Total Otros Gastos de Operación		100,544,896		191,338,505
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		457,589,028		323,021,186
Gastos Administrativos	3, xvi			
Gastos del personal		171,170,666		153,193,337
Otros gastos de administración		146,029,812		62,166,834
Total Gastos Administrativos		317,200,477		215,360,171
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		140,388,550		107,661,015
Participación sobre la utilidad		6,726,063		4,773,984
RESULTADO DEL PERIODO		¢ 133,662,487	¢	102,887,031



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente General



Edgar Barboza Madrigal
Contador General



Yancy Rodríguez Atencio
Auditora interna

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de Junio del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

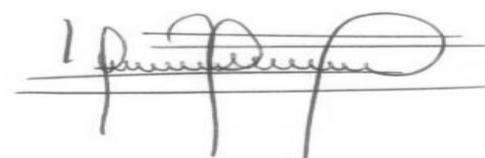
	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del período	¢ 133,662,487	¢ 102,887,031
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre excedente e impuestos	6,726,063	4,773,984
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.	0	0
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas	6,675,981	11,198,512
Pérdidas por estimación para créditos incobrables	18,626,280	59,871,585
Pérdidas por otras estimaciones	29,277,552	58,195,013
Gastos por provisiones sociales, neto de pagos	12,848,648	11,216,879
Depreciaciones y amortizaciones	18,230,526	9,812,431
Otros Ingresos Operativos	0	(1,601,112)
	<u>226,047,537</u>	<u>256,354,322</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	(342,905,763)	920,900,026
Bienes realizables	(46,837,829)	(14,469,812)
Cuentas por cobrar	85,064,120	33,017,629
Productos por cobrar	(94,882,366)	(36,182,598)
Otros activos	159,028,418	101,079,047
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	(104,591,033)	(206,055,403)
Otras cuentas por pagar y provisiones	146,978,089	45,454,475
Productos por pagar	4,696,041	14,902,965
Otros pasivos	1,989,247	2,702,800
	<u>34,586,461</u>	<u>1,117,703,449</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución en depósitos y valores (excepto valores negociables)	(667,291,653)	(1,631,173,188)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(11,529,649)	(19,725,484)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo	0	1,876,301
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	0
	<u>(678,821,302)</u>	<u>(1,649,022,372)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de obligaciones	(7,746,813)	(7,012,511)
Pago de excedentes	(137,638,356)	(43,837,602)
Aportes de capital recibidos en efectivo	61,125,609	59,473,444
Reservas patrimoniales	(2,628,000)	169,597,965
	<u>(86,887,560)</u>	<u>178,221,295</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Variación neta del efectivo y equivalentes	(731,122,401)	(353,097,627)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,339,618,438	2,668,470,858
Efectivo y equivalentes al final del año	<u>¢ 1,608,496,037</u>	<u>¢ 2,315,373,231</u>



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente General



Edgar Barboza Madrigal
Contador General



Yancy Rodríguez Atencio
Auditora interna

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 30 de junio del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

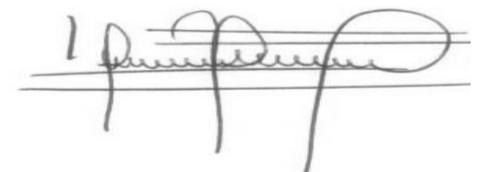
	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Excedente del Período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del período 2012	¢ 2,508,717,890	(2,515,622)	1,068,384,905	228,540,700	<u>3,803,127,873</u>
Excedente del período	-	-	-	102,887,031	102,887,031
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(228,540,700)	(228,540,700)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
Disminución neta de reservas	-	-	169,597,965	-	169,597,965
Capital Social, Aumento neto	59,473,444	-	-	-	59,473,444
Ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-	(65,096,023)	-	-	(65,096,023)
Saldo al 30 de junio del 2012	<u>¢ 2,568,191,334</u>	<u>(67,611,645)</u>	<u>1,237,982,870</u>	<u>102,887,031</u>	<u>3,841,449,590</u>
Saldo al 1 de enero del período 2013	¢ 2,701,622,964	(9,972,075)	1,319,452,935	137,638,356	<u>4,148,742,180</u>
Excedente del período	-	-	-	133,662,487	133,662,487
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	-	-	(2,628,000)	-	(2,628,000)
Capital Social, Aumento neto	61,125,609	-	-	-	61,125,609
Ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-	45,330,012	-	-	45,330,012
Saldo al 30 de junio del 2013	<u>¢ 2,762,748,573</u>	<u>35,357,937</u>	<u>1,316,824,935</u>	<u>133,662,487</u>	<u>4,248,593,933</u>



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente General



Edgar Barboza Madrigal
Contador General



Yancy Rodríguez Atencio
Auditora interna

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros