

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
ACTIVOS			
Disponibilidades	3, i	300,499,765 ¢	530,698,244
Efectivo		0	6,199,391
Entidades financieras del país		300,499,765	524,498,853
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	7,072,499,328	4,216,155,137
Disponibles para la venta		6,942,078,556	4,152,988,175
Productos por cobrar		130,420,772	63,166,962
Cartera de Créditos	3, iii	6,227,400,848	7,579,069,496
Créditos vigentes		3,902,329,696	4,485,828,326
Créditos vencidos		2,059,154,976	2,680,635,409
Créditos en cobro judicial		187,005,286	308,685,204
Productos por cobrar		196,361,954	281,238,302
Estimación por deterioro		(117,451,065)	(177,317,743)
Cuentas y productos por cobrar	3, iv	20,890,518	2,184,906
Otras cuentas por cobrar		22,952,862	4,247,249
Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar		(2,062,344)	(2,062,344)
Bienes realizables	3, v	159,211,282	513,541,095
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		500,179,245 (340,967,963)	946,590,143 (433,049,047)
Participaciones en el capital de otras empresas		34,914,031	31,017,399
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vi	64,103,744	569,845,107
Otros Activos		59,166,501	24,808,431
Cargos diferidos		0	0
Activos Intangibles		13,144,068	5,779,880
Otros activos		46,022,433	19,028,551
Total de Activos		<u>13,938,686,017 ¢</u>	<u>13,467,319,815</u>


MBA Víctor Hugo Carranza Salazar
Gerente General


Lic. Edgar Barboza Madrigal
Contador General


Licda Leticia Elizondo Marin
Auditora Interna

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO		2012	2011
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, vii	9,349,645,360 ¢	9,148,734,931
A la vista		2,786,300,574	3,078,968,678
Captaciones a plazo		6,486,684,983	6,001,786,684
Cargos financieros por pagar		76,659,802	67,979,569
Obligaciones con entidades	3, viii	410,964,234	424,700,330
Obligaciones con entidades no financieras		409,417,546	423,101,945
Cargos financieros por pagar		1,546,688	1,598,385
Cuentas por pagar y provisiones	3, ix	296,503,184	190,144,646
Provisiones		89,526,263	84,509,122
Otras cuentas por pagar diversas		206,976,921	105,635,524
Otros pasivos		40,123,650	36,850,284
Ingresos diferidos		40,123,650	36,777,372
Otros pasivos		0	72,912
Total de Pasivos		<u>10,097,236,427</u>	<u>9,800,430,191</u>
 Patrimonio			
Capital Social	3, x	2,568,191,334	2,290,792,144
Capital pagado		2,568,191,334	2,290,792,144
Ajustes al patrimonio		(67,611,645)	200,233,143
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		0	184,703,097
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(67,611,645)	15,530,046
Reservas Patrimoniales	3, xi	1,237,982,870	1,043,667,548
Resultado del período		102,887,031	132,196,789
Total Patrimonio		<u>3,841,449,590</u>	<u>3,666,889,625</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>13,938,686,017 ¢</u>	<u>13,467,319,815</u>
 Cuentas contingentes deudoras		72,702,581	68,011,703
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xii	25,291,100,263 ¢	26,741,419,447
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		23,989,659,063	25,388,567,575
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras		1,301,441,200	1,352,851,872


MBA Víctor Hugo Carranza Salazar
Gerente General


Lic. Edgar Barboza Madrigal
Contador General


Licda Leticia Elizondo Marín
Auditora Interna

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Junio del 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	2012	2011
Ingresos Financieros	3, xiii	
Por disponibilidades	7,233,901 ¢	859,858
Por inversiones en instrumentos financieros	251,567,077	159,720,624
Por cartera de créditos	576,817,891	674,985,928
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	26,997,524	13,578,813
Por otros ingresos financieros	4,903,237	70,581,128
Total de ingresos financieros	867,519,630	919,726,351
Gastos financieros	3, xiv	
Por obligaciones con el público	360,449,019	374,328,746
Por Obligaciones con Entidades Financieras	16,514,967	28,883,317
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	13,013,908	10,667,770
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta	2,200,752	983,689
Por otros gastos financieros	6,153,677	61,359,442
Total de Gastos Financieros	398,332,323	476,222,965
Por estimación de deterioro de activos	59,871,585	24,833,436
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	6,871,585	6,800,894
RESULTADO FINANCIERO	416,187,307	425,470,843
Otros ingresos de Operación		
Por comisiones por servicios	15,989,786	18,191,332
Por bienes realizables	49,715,000	0
Por otros ingresos operativos	32,467,599	67,963,549
Total otros ingresos de operación	98,172,385	86,154,882
Otros gastos de operación		
Por comisiones por servicios	974,087	802,684
Por bienes realizables	58,195,013	103,200,235
Por bienes diversos	69,688	0
Por provisiones	9,364,250	8,059,592
Por otros gastos operativos	122,735,467	48,488,910
Total Otros Gastos de Operación	191,338,505	160,551,421
RESULTADO OPERATIVO BRUTO	323,021,186	351,074,304
Gastos Administrativos	3, xv	
Gastos del personal	153,193,337	150,362,848
Otros gastos de administración	62,166,834	62,285,499
Total Gastos Administrativos	215,360,171	212,648,347
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE IMPUESTOS		
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	107,661,015	138,425,957
Participación sobre la utilidad	4,773,984	6,229,168
Ingresos Extraordinarios	0	0
Impuesto sobre la renta	0	0
RESULTADO DEL PERIODO	102,887,031	132,196,789
RESULTADO DEL PERIODO	102,887,031 ¢	132,196,789


MBA Víctor Hugo Carranza Salazar
Gerente General


Lic. Edgar Barboza Madrigal
Contador General


Licda Leticia Elizondo Marín
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 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	2012	2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del período	102,887,031 ¢	132,196,789
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre excedente e impuestos	4,773,984	6,229,168
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	11,198,512	9,731,972
Pérdidas por estimación para créditos incobrables	59,871,585	24,833,436
Pérdidas por otras estimaciones	58,195,013	101,173,546
Gastos por provisiones sociales, neto de pagos	11,216,879	8,718,293
Depreciaciones y amortizaciones	9,812,431	12,892,146
Otros Ingresos Operativos	(1,601,112)	
	<u>256,354,322</u>	<u>295,775,351</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	920,900,026	1,119,092,638
Bienes realizables	(14,469,812)	(569,617,608)
Cuentas por cobrar	33,017,629	120,832,684
Productos por cobrar	(36,182,598)	16,552,069
Otros activos	101,079,047	(8,611,558)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	(206,055,403)	(207,315,996)
Otras cuentas por pagar y provisiones	45,454,475	(72,086,591)
Productos por pagar	14,902,965	(4,488,556)
Otros pasivos	2,702,800	(6,553,901)
	<u>1,117,703,449</u>	<u>683,578,532</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)	(1,631,173,188)	117,013,509
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(19,725,484)	(7,421,094)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo	1,876,301	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	(33)
	<u>(1,649,022,372)</u>	<u>109,592,382</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de obligaciones	(7,012,511)	(1,102,712,651)
Pago de excedentes	(43,837,602)	(185,166,953)
Aportes de capital recibidos en efectivo	59,473,444	33,062,074
Reservas patrimoniales	169,597,965	(12,107,650)
	<u>178,221,295</u>	<u>(1,271,806,997)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Variación neta del efectivo y equivalentes	(353,097,627)	(478,636,083)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,668,470,858	1,387,452,077
Efectivo y equivalentes al final del año	<u>2,315,373,231 ¢</u>	<u>908,815,994</u>

3, xvi


MBA Víctor Hugo Carranza Salazar
Gerente General


Lic. Edgar Barboza Madrigal
Contador General


Licda Leticia Elizondo Marín
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 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

		Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2011	¢	2,301,214,899	195,926,260	1,055,775,198	146,563,942	<u>3,699,480,299</u>
Excedente del período		-	-	-	132,196,789	132,196,789
Distribución de excedentes período anterior		-	-	-	(146,563,942)	(146,563,942)
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-
Disminución neta de reservas		-	-	(12,107,650)	-	(12,107,650)
Capital Social, Aumento neto		(10,422,755)	-	-	-	(10,422,755)
Ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		-	4,306,883	-	-	4,306,883
Saldo al 30 de junio del 2011	¢	<u>2,290,792,144</u>	<u>200,233,143</u>	<u>1,043,667,548</u>	<u>132,196,789</u>	<u>3,666,889,624</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		-	-	-	-	-
De excedente del período anterior		-	-	-	-	-
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>


MBA Víctor Hugo Carranza Salazar
Gerente General


Lic. Edgar Barboza Madrigal
Contador General


Licda Leticia Elizondo Marín
Auditora Interna

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros