

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

	Notas	2013	2012
ACTIVOS			
Disponibilidades	3, i	401,832,299	770,303,160
Entidades financieras del país		401,832,299	770,303,160
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	<u>6,386,455,082</u>	<u>5,981,205,543</u>
Disponibles para la venta		6,188,119,816	5,855,365,453
Productos por cobrar		198,335,266	125,840,090
Cartera de Créditos	3, iii	<u>6,294,994,500</u>	<u>6,012,245,477</u>
Créditos vigentes		4,174,769,053	3,641,520,692
Créditos vencidos		2,058,674,699	2,115,414,867
Créditos en cobro judicial		9,591,122	186,904,975
Productos por cobrar		206,346,023	187,048,508
Estimación por deterioro		(154,386,397)	(118,643,566)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	<u>12,117,181</u>	<u>20,972,383</u>
Otras cuentas por cobrar		14,179,524	23,034,727
Estimación por deterioro		(2,062,344)	(2,062,344)
Bienes realizables	3, v	<u>26,311,905</u>	<u>132,559,132</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		660,964,956 (634,653,051)	503,979,245 (371,420,114)
Participaciones en el capital de otras empresas		31,017,399	31,017,399
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vi	73,706,629	60,259,235
Otros Activos	3, vii	<u>55,628,528</u>	<u>74,008,759</u>
Activos Intangibles		42,956,676	11,720,750
Otros activos		12,671,852	62,288,009
Total de Activos		<u><u>13,282,063,522</u></u>	<u><u>13,082,571,088</u></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 SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO		2013	2012
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, viii	8,176,182,685 ¢	8,529,422,359
A la vista		2,010,926,690	2,731,007,834
Captaciones a plazo		6,085,211,294	5,728,460,339
Cargos financieros por pagar		80,044,700	69,954,186
Obligaciones con entidades	3, ix	391,754,119	407,311,096
Obligaciones con entidades no financieras		390,279,730	405,778,157
Cargos financieros por pagar		1,474,389	1,532,939
Cuentas por pagar y provisiones	3, x	331,129,266	210,145,600
Provisiones		110,018,988	99,890,600
Otras cuentas por pagar diversas		221,110,278	110,255,000
Otros pasivos		44,714,221	39,381,806
Ingresos diferidos		44,714,221	39,214,148
Otros pasivos		0	167,658
Total de Pasivos		8,943,780,291	9,186,260,861
 Patrimonio			
Capital Social	3, xi	2,808,056,063	2,599,815,806
Capital pagado		2,808,056,063	2,599,815,806
Ajustes al patrimonio		23,780,259	(58,162,913)
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		23,780,259	(58,162,913)
Reservas Patrimoniales	3, xii	1,315,314,935	1,236,672,870
Resultado del período		191,131,973	117,984,464
Total Patrimonio		4,338,283,230	3,896,310,226
Total del Pasivo y Patrimonio		13,282,063,522 ¢	13,082,571,088
 Cuentas contingentes deudoras	3, xiii	136,365,935	72,740,660
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xiv	22,516,408,785 ¢	22,738,062,770
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		21,831,051,582	21,442,525,991
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		685,357,204	1,295,536,779



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 RESULTADOS
Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

		2013	2012
Ingresos Financieros	3, xv		
Por disponibilidades		8,818,600 ¢	9,645,049
Por inversiones en instrumentos financieros		437,183,462	380,936,012
Por cartera de créditos		763,224,800	830,511,795
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		52,038,246	37,159,529
Por otros ingresos financieros		13,249,213	7,703,534
Total de ingresos financieros		1,274,514,322	1,265,955,919
Gastos financieros	3, xvi		
Por obligaciones con el público		497,218,822	532,573,563
Por Obligaciones con Entidades Financieras		23,768,912	24,665,440
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		7,700,990	12,982,772
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		270,980	2,639,255
Por otros gastos financieros		6,917,906	8,068,203
Total de Gastos Financieros		535,877,610	580,929,233
Por estimación de deterioro de activos		24,392,649	61,039,085
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		4,329,649	8,039,085
RESULTADO FINANCIERO		718,573,712	632,026,686
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		22,875,845	20,945,536
Por bienes realizables		13,456,749	171,986,691
Por otros ingresos operativos		94,905,457	46,441,173
Total otros ingresos de operación		131,238,051	239,373,400
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		3,780,753	1,483,967
Por bienes realizables		64,431,628	211,122,129
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		0	3,896,632
Por bienes diversos		0	69,688
Por provisiones		16,176,464	14,610,353
Por otros gastos operativos		80,082,054	76,650,186
Total Otros Gastos de Operación		164,470,899	307,832,955
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		685,340,864	563,567,131
Gastos Administrativos	3, xvii		
Gastos del personal		260,761,025	237,159,595
Otros gastos de administración		224,013,816	202,937,691
Total Gastos Administrativos		484,774,842	440,097,285
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		200,566,023	123,469,846
Participación sobre la utilidad		9,434,049	5,485,382
RESULTADO DEL PERIODO		191,131,973 ¢	117,984,464



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 Setiembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

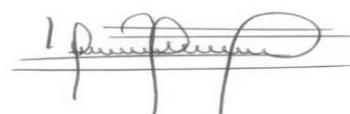
	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del período	€ 191,131,973	€ 117,984,464
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre excedente e impuestos	9,434,049	5,485,382
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.	0	715,000
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas	6,587,549	12,982,772
Pérdidas por estimación para créditos incobrables	24,392,649	61,039,085
Pérdidas por otras estimaciones	26,442,357	88,850,439
Gastos por provisiones sociales, neto de pagos	21,775,963	21,581,216
Depreciaciones y amortizaciones	29,429,997	20,278,817
	309,194,537	328,917,175
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	(602,720,700)	1,125,408,893
Bienes realizables	(24,536,175)	(18,473,087)
Cuentas por cobrar	80,487,572	32,845,541
Productos por cobrar	(125,905,450)	(22,288,471)
Otros activos	157,515,114	84,041,563
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	(262,470,471)	(1,021,308,832)
Otras cuentas por pagar y provisiones	69,886,958	(51,978,844)
Productos por pagar	5,753,149	8,183,599
Otros pasivos	4,115,249	1,960,957
	(388,680,217)	467,308,495
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(388,680,217)	467,308,495
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Disminución en depósitos y valores (excepto valores negociables)	78,158,497	(929,992,829)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(14,202,474)	(20,088,419)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo	0	1,876,301
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	3,896,632
	63,956,023	(944,308,315)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	63,956,023	(944,308,315)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de obligaciones	(11,767,293)	(10,651,900)
Pago de excedentes	(137,638,356)	(43,837,602)
Aportes de capital recibidos en efectivo	106,433,100	91,097,916
Reservas patrimoniales	(4,138,000)	168,287,965
	(47,110,549)	204,896,378
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	(47,110,549)	204,896,378
Variación neta del efectivo y equivalentes	(371,834,743)	(272,103,442)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,339,618,438	2,668,470,858
Efectivo y equivalentes al final del año	1,967,783,695	2,396,367,416



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 Setiembre del 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

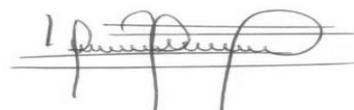
	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Excedente del Período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del período 2012	¢ 2,508,717,890	(2,515,622)	1,068,384,905	228,540,700	3,803,127,873
Excedente del período	-	-	-	117,984,464	117,984,464
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(228,540,700)	(228,540,700)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
Disminución neta de reservas	-	-	168,287,965	-	168,287,965
Capital Social, Aumento neto	91,097,916	-	-	-	91,097,916
Ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-	(55,647,291)	-	-	(55,647,291)
Saldo al 30 de setiembre del 2012	¢ 2,599,815,806	(58,162,913)	1,236,672,870	117,984,464	3,896,310,226
Saldo al 1 de enero del período 2013	¢ 2,701,622,964	(9,972,075)	1,319,452,935	137,638,356	4,148,742,180
Excedente del período	-	-	-	191,131,973	191,131,973
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	-	-	(4,138,000)	-	(4,138,000)
Capital Social, Aumento neto	106,433,099	-	-	-	106,433,099
Ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-	33,752,334	-	-	33,752,334
Saldo al 30 de setiembre del 2013	¢ 2,808,056,063	23,780,259	1,315,314,935	191,131,973	4,338,283,230



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