

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2016 y diciembre 2015
(En colones sin céntimos)

	Notas	2016	2015
ACTIVOS			
Disponibilidades	3, i	¢ 1,226,543,289	1,107,395,368
Efectivo		141,243,249	201,021,275
Entidades financieras del país		1,085,300,040	906,374,094
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	<u>8,941,512,618</u>	<u>8,091,499,729</u>
Disponibles para la venta		8,630,933,946	7,883,232,871
Productos por cobrar		310,578,672	208,266,859
Cartera de Créditos	3, iii	<u>10,062,981,261</u>	<u>9,260,151,576</u>
Créditos vigentes		7,812,127,002	6,545,852,474
Créditos vencidos		2,181,952,004	2,539,597,146
Créditos en cobro judicial		164,312,864	113,674,427
Productos por cobrar		254,999,399	270,000,393
Estimación por deterioro		(350,410,008)	(208,972,863)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	<u>22,023,766</u>	<u>11,433,951</u>
Otras cuentas por cobrar		22,279,367	13,302,322
Estimación por deterioro		(255,601)	(1,868,371)
Bienes realizables	3, v	<u>51,018,327</u>	<u>207,209,679</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		582,422,995	1,019,221,572
Otros bienes realizables		172,656	564,363
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(531,577,324)	(812,576,256)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	<u>35,119,929</u>	<u>34,573,599</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	<u>565,696,221</u>	<u>601,886,912</u>
Otros Activos	3, viii	<u>123,067,761</u>	<u>44,600,039</u>
Activos Intangibles		28,678,439	15,616,493
Otros activos		94,389,322	28,983,545
Total de Activos		¢ <u><u>21,027,963,172</u></u>	<u><u>19,358,750,852</u></u>



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Madelyn Padilla Cordero
Contadora



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2016 y diciembre 2015
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2016	2015
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 11,065,265,409	9,831,579,547
A la vista		3,363,692,397	3,327,576,864
A plazo		7,612,195,445	6,421,515,352
Cargos financieros por pagar		89,377,567	82,487,331
Obligaciones con entidades	3, x	3,638,144,933	3,692,327,771
A plazo		3,250,533,375	3,260,096,973
Otras obligaciones con entidades		327,792,599	349,214,029
Cargos financieros por pagar		59,818,959	83,016,769
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	466,673,825	351,586,639
Provisiones		87,025,218	67,021,582
Otras cuentas por pagar diversas		379,648,606	284,565,057
Otros pasivos	3, xii	171,627,317	145,098,227
Ingresos diferidos		171,505,020	144,898,421
Estimación por deterioro de créditos contingentes		4,159	4,159
Otros pasivos		118,138	195,647
Total de Pasivos		<u>15,341,711,484</u>	<u>14,020,592,184</u>
Patrimonio			
Capital Social	3, xiii	3,575,659,243	3,391,351,053
Capital pagado		3,575,659,243	3,391,351,053
Ajustes al patrimonio		(3,127,745)	51,113,137
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(3,127,745)	51,113,137
Reservas Patrimoniales	3, xiv	1,874,587,608	1,676,588,530
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3, xv	239,132,583	219,105,948
Resultado del periodo		0	0
Total Patrimonio		<u>5,686,251,688</u>	<u>5,338,158,668</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>¢ 21,027,963,172</u>	<u>19,358,750,852</u>
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	303,406,241	279,864,485
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	¢ 18,223,163,726	17,551,873,152
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		18,118,113,004	17,437,693,113
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		105,050,721	114,180,039



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Madelyn Padilla Cordero
Contadora



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de diciembre del 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	Notas	2016	2015
Ingresos Financieros	3, xviii		
Por disponibilidades		9,492,531	9,440,048
Por inversiones en instrumentos financieros		618,891,999	649,628,234
Por cartera de créditos		1,454,696,720	1,291,018,561
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		15,108,028	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		111,124,231	103,974,476
Por otros ingresos financieros		<u>50,353,020</u>	<u>33,861,682</u>
Total de ingresos financieros		2,259,666,529	2,087,923,001
Gastos financieros	3, xix		
Por obligaciones con el público		658,768,383	610,174,425
Por Obligaciones con Entidades Financieras		205,487,430	193,000,768
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	2,489,410
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		606,930	6,709,729
Por otros gastos financieros		<u>15,597,907</u>	<u>35,514,862</u>
Total de Gastos Financieros		880,460,650	847,889,195
Por estimación de deterioro de activos		251,032,547	91,200,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		<u>20,601,173</u>	<u>109,881,054</u>
RESULTADO FINANCIERO		1,148,774,506	1,258,714,861
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		125,045,644	78,893,570
Por bienes realizables		495,777,209	152,945,991
Por otros ingresos operativos		<u>31,887,566</u>	<u>85,939,907</u>
Total otros ingresos de operación		652,710,420	317,779,468
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		2,989,669	2,335,837
Por bienes realizables		378,628,952	217,486,177
Por bienes diversos		1,191,495	0
Por provisiones		25,186,564	23,531,042
Por otros gastos operativos		<u>162,514,992</u>	<u>135,775,456</u>
Total Otros Gastos de Operación		570,511,671	379,128,513
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		1,230,973,254	1,197,365,816
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		392,563,984	391,793,058
Por otros gastos de administración		382,918,637	403,543,496
Total Gastos Administrativos		<u>775,482,621</u>	<u>795,336,554</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		455,490,633	402,029,262
Participación sobre la utilidad		<u>20,497,084</u>	<u>18,091,317</u>
RESULTADO DEL PERIODO		434,993,550	383,937,945
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(54,240,882)	63,591,062
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		<u>(54,240,882)</u>	<u>63,591,062</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		380,752,668	447,529,007



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Madelyn Padilla Cordero
Contadora



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre del 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	Notas	2016	2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		434,993,550	383,937,945
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		20,497,084	18,091,317
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		143,964,095	55,055,893
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas		(15,108,028)	2,489,410
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		251,032,547	91,200,000
Pérdidas por otras estimaciones		(280,998,932)	(7,590,811)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(20,003,637)	(22,919,084)
Depreciaciones y amortizaciones		50,866,564	64,811,283
		<u>585,243,241</u>	<u>585,075,953</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(1,401,744,255)	(1,178,705,428)
Bienes realizables		497,103,101	(391,341,492)
Cuentas por cobrar		(9,466,330)	(60,855,794)
Productos por cobrar		(87,310,820)	9,362,568
Otros activos		(87,367,542)	(5,798,557)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		1,202,549,875	(284,504,954)
Otras cuentas por pagar y provisiones		74,296,130	49,293,263
Productos por pagar		(16,307,574)	18,309,110
Otros pasivos		26,529,090	64,791,246
		<u>783,524,916</u>	<u>(1,194,374,085)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(735,361,491)	818,990,170
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(2,394,094)	(555,677,642)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(546,330)	(3,499,200)
		<u>(738,301,915)</u>	<u>259,813,328</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		(30,985,028)	1,290,526,028
Pago de excedentes		(219,105,948)	(333,099,285)
Aportes de capital recibidos en efectivo		184,308,190	310,138,278
Reservas patrimoniales		197,999,077	177,894,457
		<u>132,216,292</u>	<u>1,445,459,478</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Variación neta del efectivo y equivalentes		177,439,293	510,898,721
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3,814,681,467	3,303,782,746
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xix	€ 3,992,120,760	3,814,681,467



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Madelyn Padilla Cordero
Contadora



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 31 de diciembre del 2016 y 2015
(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 2015	€ 3,081,212,775	(12,477,924)	1,498,694,073	168,267,288	4,735,696,211
Excedente del período	-	-	-	219,105,948	219,105,948
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(168,267,288)	(168,267,288)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	177,894,457	-	177,894,457
Capital Social, Aumento neto	310,138,278	-	-	-	310,138,278
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	-	63,591,062	-	-	63,591,062
Ajuste por revaluación de bienes diversos	-	-	-	-	-
Otros:	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre del 2015	€ 3,391,351,053	51,113,137	1,676,588,530	219,105,948	5,338,158,668
Saldo al 1 de enero del período 2016	€ 3,391,351,053	51,113,137	1,676,588,530	219,105,948	5,338,158,668
Excedente del período	-	-	-	239,132,583	239,132,583
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(219,105,948)	(219,105,948)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	197,999,077	-	197,999,077
Capital Social, Aumento neto	184,308,190	-	-	-	184,308,190
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	-	(54,240,882)	-	-	(54,240,882)
Saldo al 31 de diciembre del 2016	€ 3,575,659,243	(3,127,745)	1,874,587,608	239,132,582	5,686,251,688



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Madelyn Padilla Cordero
Contadora



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros