

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2017 y diciembre 2016
(En colones sin céntimos)

	Notas	2017	2016
ACTIVOS			
Disponibilidades	3, i	¢ 1,246,133,053	1,226,543,289
Efectivo		284,085,656	141,243,249
Entidades financieras del país		962,047,396	1,085,300,040
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	8,069,187,645	8,941,512,618
Disponibles para la venta		7,749,637,292	8,630,933,946
Productos por cobrar		319,550,354	310,578,672
Cartera de Créditos	3, iii	12,567,181,992	10,062,981,261
Créditos vigentes		9,844,894,429	7,812,127,002
Créditos vencidos		2,681,513,020	2,181,952,004
Créditos en cobro judicial		154,482,002	164,312,864
Productos por cobrar		272,470,592	254,999,399
Estimación por deterioro		(386,178,052)	(350,410,008)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	25,476,126	22,023,766
Otras cuentas por cobrar		25,937,467	22,279,367
Estimación por deterioro		(461,341)	(255,601)
Bienes realizables	3, v	32,823,329	51,018,327
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		506,376,743	582,422,995
Otros bienes realizables		70,674	172,656
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(473,624,088)	(531,577,324)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	10,121,301	35,119,929
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	621,074,799	565,696,221
Otros Activos	3, viii	134,015,225	123,067,761
Activos Intangibles		31,069,726	28,678,439
Otros activos		102,945,500	94,389,322
Total de Activos		¢ 22,706,013,469	21,027,963,172



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 2017 y diciembre 2016
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2017	2016
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 11,569,530,666	11,065,265,409
A la vista		3,386,104,264	3,363,692,397
A plazo		8,100,087,798	7,612,195,445
Cargos financieros por pagar		83,338,605	89,377,567
Obligaciones con entidades	3, x	4,316,459,704	3,638,144,933
A la vista		3,199,812	0
A plazo		3,925,622,860	3,250,533,375
Otras obligaciones con entidades		304,128,065	327,792,599
Cargos financieros por pagar		83,508,966	59,818,959
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	518,693,603	466,673,825
Provisiones		65,678,069	87,025,218
Otras cuentas por pagar diversas		453,015,534	379,648,606
Otros pasivos	3, xii	222,900,506	171,627,317
Ingresos diferidos		222,321,347	171,505,020
Estimación por deterioro de créditos contingentes		579,159	4,159
Otros pasivos		0	118,138
Total de Pasivos		16,627,584,479	15,341,711,484
Patrimonio			
Capital Social	3, xiii	3,908,548,549	3,575,659,243
Capital pagado		3,908,548,549	3,575,659,243
Ajustes al patrimonio		(160,349,571)	(3,127,745)
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(160,349,571)	(3,127,745)
Reservas Patrimoniales	3, xiv	2,081,980,204	1,874,587,608
Resultado del período	3, xv	248,249,808	239,132,583
Total Patrimonio		6,078,428,990	5,686,251,688
Total del Pasivo y Patrimonio		¢ 22,706,013,469	21,027,963,172
Cuentas contingentes deudoras			
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvi	320,991,503	303,406,241
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	3, xvii	¢ 21,214,661,158	18,223,163,726
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		20,819,974,377	18,118,113,004
		394,686,780	105,050,721



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 2017 y diciembre 2016
(En colones sin céntimos)

	Notas	2017	2016
Ingresos Financieros	3, xviii		
Por disponibilidades		€ 12,239,783	9,492,531
Por inversiones en instrumentos financieros		668,031,976	618,891,999
Por cartera de créditos		1,552,615,681	1,454,696,720
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		15,532,863	15,108,028
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		32,158,163	111,124,231
Por otros ingresos financieros		47,903,435	50,353,020
Total de ingresos financieros		2,328,481,900	2,259,666,529
Gastos financieros	3, xix		
Por obligaciones con el público		711,691,488	658,768,383
Por Obligaciones con Entidades Financieras		208,361,818	205,487,430
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		3,737	606,930
Por otros gastos financieros		12,309,729	15,597,907
Total de Gastos Financieros		932,366,772	880,460,650
Por estimación de deterioro de activos		232,685,662	251,032,547
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		20,686,190	20,601,173
RESULTADO FINANCIERO		1,184,115,656	1,148,774,506
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		123,146,232	125,045,644
Por bienes realizables		97,100,108	495,777,209
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		30,800,687	0
Por cambio y arbitraje de divisas		21,169,208	0
Por otros ingresos operativos		60,389,732	31,887,566
Total otros ingresos de operación		332,605,967	652,710,420
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		3,365,782	2,989,669
Por bienes realizables		79,614,444	378,628,952
Por bienes diversos		217,334	1,191,495
Por provisiones		25,180,585	25,186,564
Por cambio y arbitraje de divisas		2,076,565	0
Por otros gastos operativos		119,572,421	162,514,992
Total Otros Gastos de Operación		230,027,131	570,511,672
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		1,286,694,491	1,230,973,253
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		451,661,464	392,563,984
Por otros gastos de administración		362,176,249	382,918,637
Total Gastos Administrativos		813,837,713	775,482,621
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		472,856,778	455,490,633
Participación sobre la utilidad		21,278,555	20,497,084
RESULTADO DEL PERIODO		451,578,223	434,993,550
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(157,221,826)	(54,240,882)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(157,221,826)	(54,240,882)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		€ 294,356,397	€ 380,752,668



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 2017 y diciembre 2016
(En colones sin céntimos)

	Notas	2017	2016
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		451,578,223	434,993,550
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		21,278,555	20,497,084
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		33,736,302	143,964,095
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas		(15,532,863)	(15,108,028)
Ingresos por participación en otras empresas		(30,802,059)	0
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		230,685,662	251,032,547
Aumento o disminución de estimación de cuentas por cobrar		2,000,000	0
Pérdidas por otras estimaciones		(57,953,236)	(280,998,932)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(53,085,165)	(20,003,637)
Depreciaciones y amortizaciones		39,747,903	50,866,564
		<u>621,653,323</u>	<u>585,243,243</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(2,865,689,658)	(1,401,744,255)
Bienes realizables		109,782,554	497,103,101
Cuentas por cobrar		(4,777,981)	(9,466,330)
Productos por cobrar		(26,442,874)	(87,310,820)
Otros activos		(22,553,572)	(87,367,542)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		481,097,592	1,202,549,875
Otras cuentas por pagar y provisiones		52,080,716	74,296,130
Productos por pagar		17,651,045	(16,307,574)
Otros pasivos		51,273,189	26,529,090
		<u>(1,585,925,666)</u>	<u>783,524,918</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)		(147,095,732)	(735,361,491)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(83,520,374)	(2,394,094)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		55,800,687	(546,330)
		<u>(174,815,418)</u>	<u>(738,301,915)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		654,624,764	(30,985,028)
Pago de excedentes		(239,132,583)	(219,105,948)
Aportes de capital recibidos en efectivo		332,889,306	184,308,190
Reservas patrimoniales		207,392,597	197,999,077
		<u>955,774,084</u>	<u>132,216,292</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Variación neta del efectivo y equivalentes		(804,967,000)	177,439,292
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u>3,992,120,760</u>	<u>3,814,681,467</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xxi	<u>3,187,153,760</u>	<u>3,992,120,760</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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 31 de diciembre del 2017 y 2016
(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 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
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	-	(54,240,882)	-	-	(54,240,882)
Ajuste por revaluación de bienes diversos	-	-	-	-	-
Otros:	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre del 2016	€ 3,575,659,243	(3,127,745)	1,874,587,607	239,132,583	5,686,251,688
Saldo al 1 de enero del período 2017	€ 3,575,659,243	(3,127,745)	1,874,587,608	239,132,582	5,686,251,688
Excedente del período	-	-	-	248,249,808	248,249,808
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(239,132,583)	(239,132,583)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	207,392,597	-	207,392,597
Capital Social, Aumento neto	332,889,306	-	-	-	332,889,306
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	-	(157,221,826)	-	-	(157,221,826)
Saldo al 31 de diciembre del 2017	€ 3,908,548,549	(160,349,571)	2,081,980,204	248,249,808	6,078,428,990



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Madelyn Padilla Cordero
Contadora



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros