

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de marzo del 2019, diciembre 2018 y marzo 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018	2018
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	€ 1,444,604,866	1,199,993,107	989,276,141
Efectivo		312,334,989	526,364,773	162,300,228
Entidades financieras del país		1,132,269,878	673,628,334	826,975,913
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	8,711,552,691	8,942,173,141	8,842,958,698
Disponibles para la venta		8,433,367,562	8,652,798,850	8,645,007,304
Productos por cobrar		278,185,129	289,374,291	197,951,394
Cartera de Créditos	3, iii	13,310,177,075	13,346,919,201	13,077,070,053
Créditos vigentes		9,882,795,737	9,755,883,762	9,865,522,447
Créditos vencidos		3,481,171,969	3,609,507,417	3,190,395,999
Créditos en cobro judicial		132,413,139	101,710,641	165,731,492
Productos por cobrar		296,595,723	304,616,874	291,418,009
Estimación por deterioro		(482,799,493)	(424,799,493)	(435,997,894)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	15,472,252	94,994,659	9,437,602
Otras cuentas por cobrar		16,460,484	95,982,891	9,898,943
Estimación por deterioro		(988,231)	(988,231)	(461,341)
Bienes realizables	3, v	101,406,800	133,391,706	69,446,284
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		457,148,923	568,568,036	544,461,367
Otros bienes realizables		68,674	68,674	69,674
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(355,810,797)	(435,245,003)	(475,084,757)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	52,960,697	52,960,697	10,121,301
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	614,316,318	603,134,269	613,861,883
Otros Activos	3, viii	622,244,700	532,819,590	318,336,222
Activos Intangibles		20,567,468	19,566,140	27,958,009
Otros activos		601,677,232	513,253,450	290,378,213
Total de Activos		€ 24,872,735,399	24,906,386,370	23,930,508,184



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 marzo del 2019, diciembre 2018 y marzo 2018
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2019	2018	2018
Pasivos				
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 12,560,264,357	11,814,083,989	12,334,505,112
A la vista		3,956,529,810	3,370,836,221	3,984,487,331
A plazo		8,518,211,310	8,361,301,340	8,264,124,588
Cargos financieros por pagar		85,523,237	81,946,428	85,893,193
Obligaciones con entidades	3, x	5,295,119,663	5,926,932,801	4,991,030,001
A plazo		4,960,500,834	5,312,170,729	4,550,046,299
Otras obligaciones con entidades		271,032,899	277,985,545	297,834,443
Cargos financieros por pagar		63,585,930	336,776,526	143,149,259
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	596,861,859	503,723,438	526,949,284
Provisiones		68,459,019	62,909,965	48,182,115
Otras cuentas por pagar diversas		528,402,839	440,813,473	478,767,169
Otros pasivos	3, xii	222,188,905	220,195,707	235,653,730
Ingresos diferidos		221,453,662	219,585,480	234,920,858
Estimación por deterioro de créditos contingentes		579,159	579,159	579,159
Otros pasivos		156,084	31,069	153,713
Total de Pasivos		18,674,434,784	18,464,935,935	18,088,138,126
Patrimonio				
Capital Social	3, xiii	4,152,225,266	4,157,815,772	3,880,372,442
Capital pagado		4,152,225,266	4,157,815,772	3,880,372,442
Ajustes al patrimonio		(312,802,142)	(260,598,142)	(187,449,363)
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(312,802,142)	(260,598,142)	(187,449,363)
Reservas Patrimoniales	3, xiv	2,276,080,534	2,291,824,065	2,072,173,754
Resultado del período		82,796,957	252,408,740	77,273,226
Total Patrimonio		6,198,300,615	6,441,450,436	5,842,370,058
Total del Pasivo y Patrimonio		¢ 24,872,735,399	24,906,386,370	23,930,508,184
Cuentas contingentes deudoras	3, xv	408,477,213	352,812,517	320,922,597
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvi	¢ 23,082,911,319	22,567,234,009	23,864,344,341
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		22,819,002,960	22,239,110,287	23,488,124,275
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		263,908,359	328,123,722	376,220,066



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 marzo del 2019 y 2018

	Notas 3, xvii	2019	2018
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	¢	4,908,075	2,791,376
Por inversiones en instrumentos financieros		173,735,189	142,671,164
Por cartera de créditos		446,311,008	437,912,378
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		0	11,715,952
Por otros ingresos financieros		15,490,918	11,549,880
Total de ingresos financieros		640,445,190	606,640,750
Gastos financieros	3, xviii		
Por obligaciones con el público		190,176,561	182,603,041
Por Obligaciones con Entidades Financieras		80,654,777	66,254,345
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		4,646,809	5,327,735
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		3,987,621	0
Por otros gastos financieros		3,542,238	6,822,866
Total de Gastos Financieros		283,008,005	261,007,987
Por estimación de deterioro de activos		58,000,000	51,500,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		7,450,561	6,069,184
RESULTADO FINANCIERO		306,887,746	300,201,947
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		30,206,833	31,729,173
Por bienes realizables		101,433,122	7,643,500
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	0
Por cambio y arbitraje de divisas		5,812,643	3,871,703
Por otros ingresos operativos		5,135,177	4,992,804
Total otros ingresos de operación		142,587,775	48,237,179
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		1,231,964	1,205,215
Por bienes realizables		73,945,805	11,487,491
Por bienes diversos		0	0
Por provisiones		6,257,781	5,472,251
Por cambio y arbitraje de divisas		324,000	0
Por otros gastos operativos		9,251,263	18,775,388
Total Otros Gastos de Operación		91,010,813	36,940,346
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		358,464,707	311,498,781
Gastos Administrativos	3, xix		
Por gastos del personal		152,732,543	132,274,739
Por otros gastos de administración		119,033,779	98,309,670
Total Gastos Administrativos		271,766,323	230,584,409
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		86,698,385	80,914,372
Participación sobre la utilidad		3,901,427	3,641,147
RESULTADO DEL PERIODO		82,796,957	77,273,226
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(52,204,001)	(27,099,792)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(52,204,001)	(27,099,792)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢	30,592,957	50,173,434



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 marzo del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		82,796,957	77,273,226
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		3,901,427	3,641,147
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		52,799,025	0
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas		4,646,809	5,327,735
Ingresos por participación en otras empresas		0	0
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		59,500,000	51,500,000
Aumento o disminución de estimación de cuentas por cobrar		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		(79,434,207)	1,460,669
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(5,549,055)	(1,981,303)
Depreciaciones y amortizaciones		9,627,776	10,671,362
		128,288,733	147,892,835
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(81,851,976)	(479,338,723)
Bienes realizables		164,218,137	(99,192,167)
Cuentas por cobrar		79,270,750	15,963,247
Productos por cobrar		19,210,314	102,651,542
Otros activos		(92,348,137)	(189,392,714)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		757,897,066	768,611,020
Otras cuentas por pagar y provisiones		74,820,652	17,113,067
Productos por pagar		(269,613,787)	62,194,880
Otros pasivos		1,993,198	12,753,224
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		781,884,951	359,256,212
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		144,188,842	(367,724,296)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(17,886,799)	(346,729)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		126,302,044	(368,071,026)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		(358,622,542)	614,930,005
Pago de excedentes		(252,408,740)	(248,249,808)
Aportes de capital		(5,590,506)	(28,176,107)
Reservas patrimoniales		(15,743,531)	(9,806,451)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(632,365,319)	328,697,639
Variación neta del efectivo y equivalentes		275,821,676	319,882,825
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3,338,391,933	3,187,153,760
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xx	3,614,213,608	3,507,036,584



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 Marzo del 2019 y 2018
(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 2018	€ 3,908,548,549	(160,349,571)	2,081,980,204	248,249,808	6,078,428,990
Excedente del período	-	-	-	77,273,226	77,273,226
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(248,249,808)	(248,249,808)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	(9,806,451)	-	(9,806,451)
Capital Social, Aumento neto	(28,176,107)	-	-	-	(28,176,107)
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	-	(27,099,792)	-	-	(27,099,792)
Ajuste por revaluación de bienes diversos	-	-	-	-	-
Otros:	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Marzo del 2018	€ 3,880,372,442	(187,449,363)	2,072,173,753	77,273,226	5,842,370,058
Saldo al 1 de enero del período 2019	€ 4,157,815,773	(260,598,141)	2,291,824,064	252,408,740	6,441,450,435
Excedente del período	-	-	-	82,796,957	82,796,957
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	(252,408,740)	(252,408,740)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
De excedente del período anterior	-	-	-	-	-
Aumento (Disminución) neta de reservas	-	-	(15,743,531)	-	(15,743,531)
Capital Social, Aumento neto	(5,590,506)	-	-	-	(5,590,506)
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	-	(52,204,001)	-	-	(52,204,001)
Saldo al 31 de Marzo del 2019	€ 4,152,225,266	(312,802,142)	2,276,080,534	82,796,957	6,198,300,615



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente



Madelyn Padilla Cordero
Contadora



Antonio Mora Navarro
Auditor

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros