

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

	Notas	2019	2018
ACTIVOS			
Disponibilidades	3, i	¢ 1,884,102,851	1,199,993,107
Efectivo		505,014,822	526,364,773
Banco Central		108,219,652	0
Entidades financieras del país		1,270,868,376	673,628,334
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	8,977,878,945	8,942,173,141
Disponibles para la venta		8,707,280,556	8,652,798,850
Productos por cobrar		270,598,389	289,374,291
Cartera de Créditos	3, iii	13,855,074,124	13,346,919,201
Créditos vigentes		9,962,944,739	9,755,883,762
Créditos vencidos		3,797,297,259	3,609,507,417
Créditos en cobro judicial		179,410,219	101,710,641
Productos por cobrar		294,778,010	304,616,874
Estimación por deterioro		(379,356,104)	(424,799,493)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	130,258,580	94,994,659
Comisiones por cobrar		389,856	0
Otras cuentas por cobrar		132,492,303	95,982,891
Estimación por deterioro		(2,623,579)	(988,231)
Bienes realizables	3, v	138,632,999	133,391,706
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		528,363,214	568,568,036
Otros bienes realizables		0	68,674
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(389,730,215)	(435,245,003)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	52,960,697	52,960,697
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	1,008,055,263	603,134,269
Otros Activos	3, viii	160,525,421	532,819,590
Activos Intangibles		58,008,393	19,566,140
Otros activos		102,517,028	513,253,450
Total de Activos		¢ 26,207,488,879	24,906,386,370

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

Leidy Ceciliano López
Auditora

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

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

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2019	2018
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 13,313,113,058	11,814,083,989
A la vista		4,055,511,613	3,370,836,221
A plazo		9,154,623,316	8,361,301,340
Cargos financieros por pagar		102,978,128	81,946,428
Obligaciones con entidades	3, x	5,202,659,484	5,926,932,801
A plazo		4,925,501,023	5,312,170,729
Otras obligaciones con entidades		249,105,562	277,985,545
Cargos financieros por pagar		28,052,899	336,776,526
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	475,137,645	503,723,438
Provisiones		58,071,464	62,909,965
Otras cuentas por pagar diversas		417,066,180	440,813,473
Otros pasivos	3, xii	228,622,841	220,195,707
Ingresos diferidos		226,587,878	219,585,480
Estimación por deterioro de créditos contingentes		1,579,159	579,159
Otros pasivos		455,804	31,069
Total de Pasivos		19,219,533,027	18,464,935,935
Patrimonio			
Capital Social	3, xiii	4,374,800,728	4,157,815,772
Capital pagado		4,374,800,728	4,157,815,772
Ajustes al patrimonio		52,219,199	(260,598,142)
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		52,219,199	(260,598,142)
Reservas Patrimoniales	3, xiv	2,395,684,850	2,291,824,065
Resultado del período	3, xv	165,251,075	252,408,740
Total Patrimonio		6,987,955,851	6,441,450,436
Total del Pasivo y Patrimonio		¢ 26,207,488,879	24,906,386,370
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	460,397,575	352,812,517
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	¢ 25,220,314,383	22,567,234,009
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		25,220,314,383	22,239,110,287
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		0	328,123,722

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

Leidy Ceciliano López
Auditora

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de diciembre del 2019 y diciembre 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018
Ingresos Financieros	3, xviii		
Por disponibilidades	c	15,118,627	8,698,191
Por inversiones en instrumentos financieros		728,890,946	629,191,114
Por cartera de créditos		1,820,282,308	1,805,251,301
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	52,064,573
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		15,495,354	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		0	23,641,824
Por otros ingresos financieros		60,393,320	65,576,887
Total de ingresos financieros		2,640,180,556	2,584,423,890
Gastos financieros	3, xix		
Por obligaciones con el público		797,897,205	747,381,524
Por Obligaciones con Entidades Financieras		328,840,004	301,995,781
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		43,176,529	0
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		7,670,921	0
Por otros gastos financieros		10,260,179	16,308,333
Total de Gastos Financieros		1,187,844,838	1,065,685,639
Por estimación de deterioro de activos		115,735,247	234,000,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		68,327,604	42,441,835
RESULTADO FINANCIERO		1,404,928,075	1,327,180,088
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		134,736,372	141,251,164
Por bienes realizables		154,991,469	95,242,293
Por cambio y arbitraje de divisas		25,570,550	21,335,637
Por otros ingresos operativos		17,345,086	30,271,460
Total otros ingresos de operación		332,643,477	288,100,555
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		5,539,085	4,945,052
Por bienes realizables		181,287,256	99,667,503
Por bienes diversos		0	185,207
Por provisiones		28,295,690	23,245,663
Por cambio y arbitraje de divisas		324,000	807,991
Por otros gastos operativos		51,143,823	86,381,286
Total Otros Gastos de Operación		266,589,855	215,232,702
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		1,470,981,697	1,400,047,941
Gastos Administrativos	3, xx		
Por gastos del personal		656,656,972	553,456,916
Por otros gastos de administración		499,560,773	365,812,475
Total Gastos Administrativos		1,156,217,745	919,269,391
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		314,763,951	480,778,551
Participación sobre la utilidad		14,164,378	21,635,032
RESULTADO DEL PERIODO		300,599,574	459,143,519
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		312,817,340	(100,248,570)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		312,817,340	(100,248,570)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	c	613,416,914	358,894,949

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

Leidy Ceciliano López
Auditora

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre del 2019 y diciembre 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		300,599,574	459,143,519
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		14,164,378	21,635,032
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		70,380,730	35,204,371
Ganancia o pérdida por diferencias de cambio, netas		43,175,322	(52,064,574)
Disminución de estimación por incobrables		(30,000,000)	(18,952,348)
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		111,735,247	232,000,000
Aumento o disminución de estimación de cuentas por cobrar		4,000,000	2,000,000
Pérdidas por otras estimaciones		(45,514,789)	(38,379,084)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		4,838,500	(6,222,608)
Depreciaciones y amortizaciones		70,870,046	40,618,407
		544,249,007	674,982,716
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(457,083,059)	(729,213,545)
Bienes realizables		(136,724,579)	(273,167,604)
Cuentas por cobrar		(39,856,657)	(69,536,412)
Productos por cobrar		28,614,766	(1,970,219)
Otros activos		346,430,785	(410,689,486)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		1,541,143,508	183,805,558
Otras cuentas por pagar y provisiones		(35,427,677)	(76,608,904)
Productos por pagar		(287,691,927)	251,875,383
Otros pasivos		8,427,133	(2,704,798)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1,512,081,300	(453,227,312)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(280,972,219)	(909,969,174)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(449,927,656)	(10,792,755)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	(42,839,396)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(730,899,875)	(963,601,325)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		(415,549,689)	1,357,205,538
Pago de excedentes		(252,408,740)	(248,249,808)
Aportes de capital recibidos en efectivo		216,984,956	249,267,224
Reservas patrimoniales		103,860,785	209,843,860
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(347,112,689)	1,568,066,813
Variación neta del efectivo y equivalentes		434,068,733	151,238,173
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3,338,391,933	3,187,153,760
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xxi	3,772,460,666	3,338,391,933

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

Leidy Ceciliano López
Auditora

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 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Excedente del Período	Total
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	-	-	-	252,408,740	252,408,740
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	-	-	209,843,860	-	209,843,860
Capital Social, Aumento neto	249,267,224	-	-	-	249,267,224
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	-	(100,248,570)	-	-	(100,248,570)
Ajuste por revaluación de bienes diversos	-	-	-	-	-
Otros:	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre del 2018	¢ 4,157,815,773	(260,598,141)	2,291,824,064	252,408,740	6,441,450,435
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	-	-	-	165,251,075	165,251,075
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	-	-	103,860,786	-	103,860,786
Capital Social, Aumento neto	216,984,956	-	-	-	216,984,956
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	-	312,817,340	-	-	312,817,340
Saldo al 31 de diciembre del 2019	¢ 4,374,800,728	52,219,199	2,395,684,850	165,251,074	6,987,955,851

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

Leidy Ceciliano López
Auditora

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros