

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Marzo del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	2020
ACTIVOS		
Disponibilidades	3, i	<u>1,290,256,853</u>
Efectivo		239,981,222
Banco Central		114,249,547
Entidades financieras del país		936,026,084
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	<u>9,631,016,353</u>
Al valor razonable con cambios en resultados		1,399,488,918
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		3,997,194,497
Al costo amortizado		4,001,894,369
Productos por cobrar		232,438,570
Cartera de Créditos	3, iii	<u>13,695,090,937</u>
Créditos vigentes		10,418,562,509
Créditos vencidos		3,369,547,090
Créditos en cobro judicial		244,306,878
Ingresos diferidos cartera de crédito		(242,877,047)
Productos por cobrar		308,113,000
Estimación por deterioro		(402,561,493)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	<u>17,124,740</u>
Comisiones por cobrar		287,822
Otras cuentas por cobrar		19,420,174
Estimación por deterioro		(2,583,255)
Bienes mantenidos para la venta	3, v	<u>166,228,585</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		568,413,722
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(402,185,137)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	<u>52,969,401</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	<u>994,077,298</u>
Otros Activos	3, viii	<u>209,186,875</u>
Activos Intangibles		50,804,293
Otros activos		158,382,582
TOTAL ACTIVOS		<u><u>26,055,951,041</u></u>

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

David Calderón Agüero
Auditor a.i

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Marzo del 2020
(En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO	Notas	2020
PASIVO		
Obligaciones con el Público	3, ix	<u>13,908,306,283</u>
A la vista		4,506,541,557
A plazo		9,297,794,359
Cargos financieros por pagar		103,970,367
Obligaciones con entidades	3, x	<u>4,898,421,667</u>
A la vista		4,906,016
A plazo		4,600,152,388
Otras obligaciones con entidades		241,424,883
Cargos financieros por pagar		51,938,380
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	<u>320,904,341</u>
Provisiones		56,440,623
Otras cuentas por pagar		264,463,717
Otros pasivos	3, xii	<u>597,691</u>
Ingresos diferidos		519,298
Otros pasivos		78,393
Aportaciones de capital por pagar	3, xiii	<u>88,448,828</u>
TOTAL DE PASIVO		<u>19,216,678,809</u>
 PATRIMONIO		
Capital Social	3, xiv	<u>4,136,583,652</u>
Capital pagado		4,136,583,652
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		<u>75,090,939</u>
Reservas Patrimoniales	3, xv	<u>2,401,562,786</u>
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		165,251,075
Resultado del período		60,783,780
TOTAL PATRIMONIO		<u>6,839,272,232</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>26,055,951,041</u>
 Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	<u>454,442,525</u>
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	<u>24,824,234,266</u>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		24,824,234,266

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

David Calderón Agüero
Auditor a.i

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de marzo del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	2020
Ingresos Financieros	3, xviii	
Por disponibilidades		5,073,750
Por inversiones en instrumentos financieros		179,742,718
Por cartera de créditos		456,901,411
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		18,478,867
Por otros ingresos financieros		14,275,742
Total de ingresos financieros		674,472,488
Gastos financieros	3, xix	
Por obligaciones con el público		209,493,515
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		70,562,131
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		544,235
Por otros gastos financieros		12,808,426
Total de Gastos Financieros		293,408,307
Por estimación de deterioro de activos		25,358,225
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		27,832,372
RESULTADO FINANCIERO		383,538,328
Otros ingresos de Operación		
Por comisiones por servicios		36,636,945
Por bienes mantenidos para la venta		19,525,110
Por cambio y arbitraje de divisas		8,448,023
Por otros ingresos operativos		2,420,356
Total otros ingresos de operación		67,030,434
Otros gastos de operación		
Por comisiones por servicios		512,956
Por bienes mantenidos para la venta		44,050,244
Por provisiones		6,744,486
Por cambio y arbitraje de divisas		1,092,605
Por otros gastos operativos		36,108,480
Total Otros Gastos de Operación		88,508,771
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		362,059,991
Gastos Administrativos	3, xx	
Por gastos del personal		169,876,543
Por otros gastos de administración		128,535,511
Total Gastos Administrativos		298,412,054
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		63,647,937
Participaciones legales sobre la utilidad		2,864,157
RESULTADO DEL PERIODO		60,783,780
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(5,831,173)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		28,702,913
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		22,871,740
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		83,655,521

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

David Calderón Agüero
Auditor a.i

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

CREDECOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de marzo del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período		60,783,780
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones		21,252,685
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(18,478,867)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		11,033,480
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		25,985,441
Estimaciones por otros activos		12,454,922
Provisiones por prestaciones sociales		(12,431,090)
Participaciones sobre la utilidad		2,864,157
		<u>103,464,508</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Aumento/(Disminución) por		
Disponibilidades		592,227,892
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(504,811,137)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(42,771,399)
Cartera de Crédito		(116,449,609)
Productos por Cobrar		29,485,520
Cuentas y comisiones por Cobrar		108,848,627
Bienes disponibles para la venta		77,635,147
Otros activos		(55,865,554)
Obligaciones con el público		558,560,308
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(166,325,596)
Otros pasivos		24,877,720
Impuesto sobre la renta		(236,730,341)
		<u>372,146,086</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos financieros al costo amortizado		(154,002,201)
Participaciones en el capital de otras empresas		(8,704)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(70,619)
		<u>(154,081,524)</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Aumento/(Disminución) por		
Obligaciones Financieras		(328,123,299)
Capital Social		86,716,980
Excedentes		(165,251,075)
Otras actividades de financiación (Reservas)		5,877,936
		<u>(400,779,457)</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		<u>(182,714,895)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		<u>3,772,460,666</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3, xxi	<u>3,589,745,770</u>

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

David Calderón Agüero
Auditor a.i

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 2020
(En colones sin céntimos)

	Capital Social	Aportes Patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Excedente del Período	Total
Saldo al 1 de enero del 2020	4,049,866,672	-	52,219,199	2,395,684,850	165,251,074	-	6,663,021,795
Resultado del período	-	-	-	-	-	60,783,780	60,783,780
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	-	-	-	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	5,877,936	-	-	5,877,936
Capital Social, Aumento neto	86,716,980	-	-	-	-	-	86,716,980
Total de Saldos	4,136,583,652	-	52,219,199	2,401,562,786	165,251,074	60,783,780	6,816,400,491
Otros resultados integrales de Período							
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	(5,831,173)	-	-	-	(5,831,173)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-	-	28,702,913	-	-	-	28,702,913
Resultados Integrales Totales del Período	-	-	22,871,740	-	-	-	22,871,740
Saldo al 31 de Marzo del 2020	4,136,583,652	-	75,090,939	2,401,562,786	165,251,074	60,783,780	6,839,272,231

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

David Calderon Agüero
Auditor a.i

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros