

CREDECOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	2020
ACTIVOS		
Disponibilidades	3, i	1,268,235,380
Efectivo		270,338,910
Banco Central		235,988,423
Entidades financieras del país		761,908,047
Inversiones en Instrumentos Financieros	3, ii	9,668,245,694
Al valor razonable con cambios en resultados		1,401,900,897
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		3,939,801,629
Al costo amortizado		4,051,894,369
Productos por cobrar		274,648,798
Cartera de Créditos	3, iii	13,755,113,052
Créditos vigentes		11,966,257,099
Créditos vencidos		1,929,963,014
Créditos en cobro judicial		128,230,036
Ingresos diferidos cartera de crédito		(246,044,469)
Productos por cobrar		448,782,676
Estimación por deterioro		(472,075,305)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	19,337,307
Comisiones por cobrar		364,860
Otras cuentas por cobrar		21,555,703
Estimación por deterioro		(2,583,255)
Bienes mantenidos para la venta	3, v	265,292,218
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		652,631,171
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(387,338,953)
Participaciones en el capital de otras empresas	3, vi	52,969,401
Inmuebles, mobiliario y equipo	3, vii	991,304,643
Otros Activos	3, viii	187,560,336
Activos Intangibles		46,284,998
Otros activos		141,275,339
TOTAL ACTIVOS		26,208,058,030

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 30 de Junio del 2020
(En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO	Notas	2020
PASIVO		
Obligaciones con el Público	3, ix	<u>13,987,639,208</u>
A la vista		4,414,752,356
A plazo		9,477,193,942
Cargos financieros por pagar		95,692,911
Obligaciones con entidades	3, x	<u>4,953,975,250</u>
A plazo		4,620,152,388
Otras obligaciones con entidades		233,350,581
Cargos financieros por pagar		100,472,281
Cuentas por pagar y provisiones	3, xi	<u>425,321,430</u>
Provisiones		55,832,600
Otras cuentas por pagar		369,488,830
Otros pasivos	3, xii	<u>200,910</u>
Ingresos diferidos		200,910
Otros pasivos		0
Aportaciones de capital por pagar	3, xiii	<u>73,764,756</u>
TOTAL DE PASIVO		<u>19,440,901,554</u>
PATRIMONIO		
Capital Social	3, xiv	<u>4,183,992,197</u>
Capital pagado		4,183,992,197
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales		<u>29,983,069</u>
Reservas Patrimoniales	3, xv	<u>2,433,782,476</u>
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		<u>93,797,130</u>
Resultado del período		<u>25,601,604</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>6,767,156,476</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>26,208,058,030</u>
Cuentas contingentes deudoras	3, xvi	<u>492,384,823</u>
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xvii	<u>24,312,542,260</u>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		24,312,542,260

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
Del 01 de Abril al 30 de Junio del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	2020
Ingresos Financieros	3, xviii	
Por disponibilidades		4,102,275
Por inversiones en instrumentos financieros		178,160,530
Por cartera de créditos		455,094,760
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0
Por otros ingresos financieros		14,369,449
Total de ingresos financieros		651,727,014
Gastos financieros	3, xix	
Por obligaciones con el público		204,349,643
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		53,310,193
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		3,653,379
Por otros gastos financieros		11,222,822
Total de Gastos Financieros		272,536,037
Por estimación de deterioro de activos		89,833,972
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		25,159,869
RESULTADO FINANCIERO		314,516,874
Otros ingresos de Operación		
Por comisiones por servicios		30,663,874
Por bienes mantenidos para la venta		36,617,517
Por cambio y arbitraje de divisas		9,403,276
Por otros ingresos operativos		5,110,391
Total otros ingresos de operación		81,795,059
Otros gastos de operación		
Por comisiones por servicios		432,399
Por bienes mantenidos para la venta		34,673,871
Por provisiones		6,220,248
Por cambio y arbitraje de divisas		2,943,415
Por otros gastos operativos		24,057,092
Total Otros Gastos de Operación		68,327,024
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		327,984,909
Gastos Administrativos	3, xx	
Por gastos del personal		157,700,286
Por otros gastos de administración		108,907,708
Total Gastos Administrativos		266,607,994
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		61,376,915
Participaciones legales sobre la utilidad		2,761,961
RESULTADO DEL PERIODO		58,614,954
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(2,959,403)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(42,148,467)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(45,107,870)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		13,507,084

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 30 de Junio del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	2020
Ingresos Financieros	3, xxi	
Por disponibilidades		9,176,025
Por inversiones en instrumentos financieros		357,903,248
Por cartera de créditos		911,996,171
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		14,825,488
Por otros ingresos financieros		28,645,191
Total de ingresos financieros		1,322,546,124
Gastos financieros	3, xxii	
Por obligaciones con el público		413,843,158
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras		123,872,324
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		24,031,248
Total de Gastos Financieros		562,290,965
Por estimación de deterioro de activos		115,192,196
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		52,992,241
RESULTADO FINANCIERO		698,055,202
Por comisiones por servicios		67,300,820
Por bienes mantenidos para la venta		56,142,627
Por cambio y arbitraje de divisas		17,851,299
Por otros ingresos operativos		7,530,747
Total otros ingresos de operación		148,825,493
Otros gastos de operación		
Por comisiones por servicios		945,355
Por bienes mantenidos para la venta		78,724,114
Por provisiones		12,964,735
Por cambio y arbitraje de divisas		4,036,019
Por otros gastos operativos		60,165,571
Total Otros Gastos de Operación		156,835,795
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		690,044,900
Gastos Administrativos	3, xxiii	
Por gastos del personal		327,576,829
Por otros gastos de administración		237,443,218
Total Gastos Administrativos		565,020,048
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		125,024,853
Participaciones legales sobre la utilidad		5,626,118
RESULTADO DEL PERIODO		119,398,734
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(8,790,576)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(13,445,554)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(22,236,130)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		97,162,604

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 30 de Junio del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período		119,398,734
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones		42,582,772
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(15,075,594)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		21,956,020
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		115,192,196
Estimaciones por otros activos		53,751,365
Disminución de estimación por incobrables		(9,000,000)
Provisiones por prestaciones sociales		(25,847,441)
Participaciones sobre la utilidad		5,626,118
		<u>308,584,171</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Aumento/(Disminución) por		
Disponibilidades		606,181,314
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(507,223,117)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(47,498,104)
Cartera de Crédito		272,092,416
Productos por Cobrar		(153,394,385)
Cuentas y comisiones por Cobrar		106,878,489
Bienes disponibles para la venta		(124,267,957)
Otros activos		(38,758,311)
Obligaciones con el público		654,270,500
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(76,822,140)
Productos por Pagar por Obligaciones		65,134,165
Otros pasivos		(251,811,194)
		<u>504,781,675</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos financieros al costo amortizado		(203,534,415)
Participaciones en el capital de otras empresas		(8,704)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(11,589,603)
Intangibles		(2,519,154)
		<u>(217,651,876)</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Aumento/(Disminución) por		
Obligaciones Financieras		(321,103,616)
Capital Social		134,125,525
Excedentes		(165,251,075)
Otras actividades de financiación (Reservas)		38,097,626
		<u>(314,131,539)</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		<u>281,582,431</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, xxiv	<u><u>4,054,043,096</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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 30 de Junio 2020
(En colones sin céntimos)

	Capital Social	Aportes Patrimoniales	Ajustes al Patrimonio -	Reservas	Resultados acumulados	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	-	-	-	-	-	119,398,734	119,398,734
Distribución de excedentes período anterior	-	-	-	-	(165,251,074)	-	(165,251,075)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	38,097,626	-	-	38,097,626
Capital Social, Aumento neto	134,125,525	-	-	-	-	-	134,125,525
Total de Saldos	4,183,992,197	-	52,219,199	2,433,782,476	0	119,398,734	6,789,392,606
Otros resultados integrales de Período							
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	(8,790,576)	-	-	-	(8,790,576)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-	-	(13,445,554)	-	-	-	(13,445,554)
Resultados Integrales Totales del Período	-	-	(22,236,130)	-	-	-	(22,236,130)
Saldo al 30 de Junio del 2020	4,183,992,197	-	29,983,069	2,433,782,476	0	119,398,734	6,767,156,476

Rolando Delgado Varela
Gerente

Madelyn Padilla Cordero
Contadora

David Calderon Agüero
Auditor a.i

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros