

CUADRO A
1 de 3

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2011 y 2010
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2011	2010
Disponibilidades	4, 11.1	1,634,128,598	1,524,870,255
Efectivo (111)		940,648,605	863,470,391
Banco Central (112)		511,740,130	523,529,567
Entidades financieras del país (113)		181,739,864	137,870,297
Entidades financieras del exterior (114)			
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	32,874,038,272	27,014,890,630
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		872,718,093	1,464,019,709
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		31,649,727,880	25,398,843,298
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)		351,592,298	152,027,624
(Estimación por deterioro) (129)			
Cartera de Créditos	6,11.3	62,515,806,554	56,022,098,605
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		47,379,752,033	52,365,860,676
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		15,389,281,728	3,511,967,303
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		298,903,125	277,611,592
Productos por cobrar (138)		666,141,781	647,007,723
(Estimación por deterioro) (139)		-1,218,272,114	-780,348,689
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	697,641,994	191,753,926
Comisiones por cobrar (142)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		73,839,177	65,696,749
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		661,774,867	141,082,907
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro) (149)		-37,972,051	-15,025,730
Bienes realizables	11.5	487,259,361	172,942,899
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		487,259,361	225,708,774
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		0	-52,765,875
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11.6,18	403,164,557	333,915,126
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	3,505,976,834	3,195,276,717
Inversiones en propiedades (190)			
Otros activos	11.8	347,786,200	265,167,065
Cargos diferidos (182)		56,298,367	36,193,827
Activos Intangibles (186)		68,541,807	59,013,881
Otros activos (180 -186 - 182)		222,946,026	169,959,357
TOTAL DE ACTIVOS		102,465,802,371	88,720,915,223

Sigue....

CUADRO A
2 de 3

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2011 y 2010

(en colones sin céntimos)

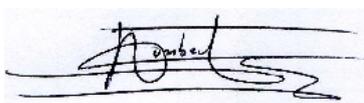
Viene....	NOTA	2011	2010
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	10	61,719,249,773	53,873,293,230
A la vista (211 + 212)	11.9	15,612,258,094	14,306,194,205
A Plazo (213 + 218)	11.10	45,267,639,980	38,810,154,464
Otras obligaciones con el público (214 + 215)			
Cargos financieros por pagar (219)		839,351,700	756,944,561
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A la vista (221)		0	0
A plazo (222)		0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0
Obligaciones con entidades	11.11	23,863,503,664	21,023,027,351
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		16,213,220,113	16,831,490,339
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		7,358,259,102	4,019,572,979
Cargos financieros por pagar (238)		292,024,449	171,964,033
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	1,339,858,996	962,659,182
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		0	0
Impuesto sobre la renta diferido (246)		0	0
Cargos financieros por pagar		0	0
Provisiones (243)		438,656,279	357,673,264
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		901,202,717	604,985,918
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos		128,746,796	117,803,740
Ingresos diferidos (251)		128,746,796	117,803,740
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		0	0
Otros pasivos (253 + 254)		0	0
Obligaciones subordinadas			0
Obligaciones subordinadas (261)		0	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	0
Obligaciones convertibles en capital			
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0
Obligaciones preferentes			
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0
TOTAL DE PASIVOS		87,051,359,229	75,976,783,503
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	11.13,17	11,647,147,245	9,626,676,178
Capital pagado (311)	11.13,17	11,093,136,841	9,072,665,775
Capital donado (312)	11.13,17	554,010,403	554,010,403
Capital suscrito no integrado (313)		0	0
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	0
(Acciones en Tesorería) (315)		0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias (316)		0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		0	0
			Sigue....

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERALPor el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2011 y 2010
(en colones sin céntimos)

Viene...

	NOTA	2011	2010
Ajustes al patrimonio	11.13	1,833,903,271	1,654,811,512
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	1,800,076,242	1,531,930,990
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		-12,217,348	86,795,572
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)		0	0
Superavit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		46,044,378	36,084,950
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
Reservas patrimoniales (340)	11.13	1,291,523,633	1,007,284,266
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0
Resultado del período (360)	20	641,868,993	455,359,765
Intereses minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		15,414,443,142	12,744,131,721
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		102,465,802,371	88,720,915,224
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	1,197,619,692	634,568,014
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)		0	0
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)		0	0
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)		0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	185,441,494,864	144,421,425,648
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		185,441,494,864	144,421,425,648
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)			
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)			
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)			

Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados


Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

CUADRO B
1 de 2

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2011 y 2010
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2011	2010
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		3.757.644	4.088.532
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11,14	2.034.111.745	1.697.489.549
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11,15	10.500.470.799	9.433.502.606
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11,16	93.942.979	1.487.218.969
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar (519.07+519.09+519.10)			
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta (519.11 + 519.13)			
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)			
Por ganancia en instrumentos derivados (517 + 519.14)			
Por otros ingresos financieros (519.20 + 519.21 + 519.22 + 519.99)		591.584.527	369.009.019
Total de Ingresos Financieros		13.223.867.694	12.991.308.675
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)	11,18	5.001.113.895	4.610.303.028
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11,19	2.367.177.817	2.298.641.640
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)	11,16	-	1.392.344.378
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		711.895	4.963.784
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		34.374.503	17.594.689
Por pérdidas en inversión en propiedades (419.17 + 419.18)			
Por pérdida en instrumentos derivados (417 + 419.14)			
Por otros gastos financieros (419.01 a 419.03 + 419.20 a 419.23 + 419.99)		-	33.162.355
Total de Gastos Financieros		7.403.378.111	8.357.009.874
Por estimación de deterioro de activos (420)	6	1.056.712.956	802.166.830
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		380.898.589	462.554.387
RESULTADO FINANCIERO		5.144.675.216	4.294.686.358
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11,17	936.480.326	889.201.131
Por bienes realizables (532)		98.656.339	16.995.023
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		28.268.724	29.781.166
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		-	-
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		-	-
Por otros ingresos operativos (539)	7	44.815.849	78.796.265
Total Otros Ingresos de Operación		1.108.221.237	1.014.773.585

Sigue....

CUADRO B
2 de 2

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOS

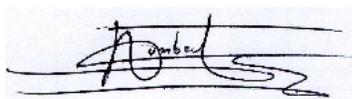
Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2011 y 2010
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2011	2010
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		102.274.042	97.910.291
Por bienes realizables (432)		163.478.915	77.559.967
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		9.727.822	2.801.180
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por bienes diversos (434)		10.852.704	5.603.787
Por provisiones (435)		253.489.166	226.230.751
Por amortización de activos intangibles			
Por cambio y arbitraje de divisas (437)			
Impuestos, patentes y contribuciones obligatorias			
Por otros gastos con partes relacionadas (438)			
Por otros gastos operativos (439)		574.374.154	517.971.994
Total Otros Gastos de Operación		1.114.196.805	928.077.969
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5.138.699.649	4.381.381.974
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11,20	2.752.482.627	2.446.337.343
Por otros gastos de Administración (440-441)	11,21	1.280.499.549	1.150.617.818
Total Gastos Administrativos		4.032.982.176	3.596.955.161
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1.105.717.473	784.426.812
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	49.757.286	35.299.207
Impuesto sobre la renta (451)		-	-
RESULTADO DEL PERIODO	20	1.055.960.187	749.127.606
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios			
Resultados del período atribuidos a la controladora			

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre del 2011 y 2010
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
Saldos al 31 de Diciembre de 2010	¢	9,626,676,178	0	1,654,811,511	1,007,284,265	455,359,767	12,744,131,723
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(89,053,493)	0	0	(89,053,493)
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	0	0	0	0	(267,079,822)	(267,079,822)
Resultado acumulado	20	0	0	0	0	1,055,960,186	1,055,960,186
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006	20	0	0	0	414,091,194	(414,091,194)	0
Traslado a fondos estatutarios año 2006		0	0	0	0	0	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2,492,346,094	0	0	0	0	2,492,346,094
Capitalización de excedentes	17	188,279,942	0	0	0	(188,279,942)	0
Liquidaciones de capital	17	(660,154,971)	0	0	0	0	(660,154,971)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(129,851,827)	0	(129,851,827)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	268,145,252	0	0	268,145,252
Saldos al 31 de Diciembre de 2011	17 ¢	11,647,147,244	0	1,833,903,271	1,291,523,633	641,868,993	15,414,443,142

Sigue...

...viene

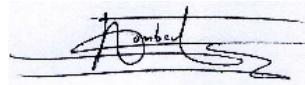
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre del 2011 y 2010
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes patrimoniales		Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total	
		Capital social	no capitalizados				
Saldos al 31 de Diciembre de 2009		€ 8,265,976,512	0	1,566,570,116	762,395,199	343,170,050	10,938,111,876
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(12,142,793)	0	0	(12,142,793)
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	0	0	0	(176,455,072)	(176,455,072)	(176,455,072)
Resultado acumulado	20	0	0	0	749,127,606	749,127,606	749,127,606
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006	20	0	0	0	293,767,841	(293,767,841)	0
Traslado a fondos estatutarios año 2006		0	0	0			0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	1,963,807,583	0	0	0	0	1,963,807,583
Capitalización de excedentes	17	166,714,975	0	0	0	(166,714,975)	0
Liquidaciones de capital	17	(769,822,892)	0	0	0	0	(769,822,892)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(48,878,774)	0	(48,878,774)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	100,384,188	0	0	100,384,188
Saldos al 31 de Diciembre de 2010	17	€ 9,626,676,178	0	1,654,811,511	1,007,284,265	455,359,767	12,744,131,723

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cuadro D
(1 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre
(en colones sin céntimos)

	Notas	2011	2010
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	20 ¢	1.055.960.187	749.127.606
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		174.331.620	83.163.754
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		(93.942.979)	(94.874.591)
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos		437.923.425	(26.030.801)
Perdidas por estimación por deterioro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		22.946.320	(17.155.948)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		80.983.015	58.655.004
Depreciaciones y amortizaciones		492.574.377	446.073.439
Utilidad neta de subsidiarias		(28.268.724)	(28.327.310)
		2.142.507.241	1.170.631.152
Variación en los activos, (aumento) o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(6.921.498.126)	(5.730.300.540)
Bienes realizables		(477.795.378)	(209.635.361)
Productos por cobrar		(218.698.733)	(48.133.315)
Otros activos		(353.102.279)	(261.239.224)
Otras cuentas por cobrar		(528.842.469)	(50.487.909)
		(8.499.936.985)	(6.299.796.350)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		7.776.996.341	6.699.639.384
Otras cuentas por pagar y provisiones		205.991.234	(68.023.741)
Productos por pagar		202.467.555	115.913.573
Otros pasivos		10.943.056	1.023.446
		8.196.398.186	6.748.552.663
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		1.838.968.442	1.619.387.465

sigue...

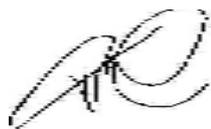
...viene

Cuadro D
(2 de 2)

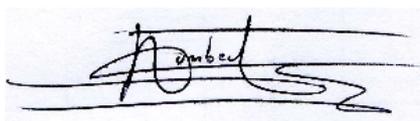
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre
(en colones sin céntimos)

	Notas	2011	2010
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento en depósitos y valores		(4.448.827.350)	(8.350.259.114)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(275.498.803)	(266.258.031)
Disminución en instrumentos financieros ("excepto mantenidos para negociar")			
Venta de propiedades, mobiliario y equipo			
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		(31.021.280)	(48.184.770)
Otras actividades de inversión			
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión		(4.755.347.433)	(8.664.701.915)
Flujo de efectivo actividades financieras			
Uso de reservas		(129.851.827)	(48.878.774)
Otras obligaciones financieras nuevas		6.326.580.009	6.950.171.061
Pago de obligaciones		(3.621.650.839)	(2.912.089.545)
Aportes de capital recibidos en efectivo		2.324.506.474	1.858.866.951
Liquidación de capital		(660.154.971)	(769.822.922)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras		4.239.428.846	5.078.246.772
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		1.323.049.855	(1.967.067.679)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		8.464.919.984	10.431.987.665
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	9.787.969.839	8.464.919.984

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito
de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)

Estados financieros

al 31 de Diciembre 2011 y 2010

Cooperativa de Ahorro y Crédito
de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)

Estados financieros

al 31 de Diciembre del 2011 y 2010

Cooperativa de Ahorro y Crédito
de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)

Índice de contenido

	Cuadro	Página
Balance de situación	A	2
Estado de resultados	B	5
Estado de variaciones en el patrimonio	C	7
Estado de flujos de efectivo	D	9
Notas a los estados financieros		11

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)

Notas a los estados financieros

al 31 de Diciembre del 2011 y 2010
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (COOCIQUE, R.L.) está domiciliada en el Cantón de San Carlos, la Provincia de Alajuela e inscrita mediante resolución No. C-103 de 24 de agosto de 1965 en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 318 del Código de Trabajo y el artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Su creación fue el 11 de abril de 1965 básicamente para satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro sistemático como medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada R.L. (COOCIQUE R.L.), forma parte del Grupo Financiero COOCIQUE R.L., conformado además por FIACOOCIQUE S.A. e INMOBILIARIA COOCIQUE S.A.

Además como servicios complementarios a sus Asociados ha desarrollado mediante su subsidiaria la actividad de la administración de fondos provenientes de fideicomitentes (Fiacocoque, S.A.).

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la legislación bancaria vigente, las disposiciones del Banco Central de Costa Rica (BCCR), del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera del las Organizaciones Cooperativas y prácticas contables del sector.

COOCIQUE, R.L. tiene veintidós sucursales o agencias, doce cajeros automáticos y su página es www.coocique.fi.cr

Al 31 de Diciembre del 2011 tiene 307 funcionarios.

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:

a. Base de preparación

Los estados financieros sin consolidar han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, la SUGEF y el CONASSIF, y en los aspectos no provistos se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo. El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir del 1 de enero del 2004. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Instrumentos financieros

La normativa actual permite mantener las inversiones en valores para negociación, disponibles para la venta y mantenidas al vencimiento. Las inversiones para negociación y las disponibles para la venta se valoran a precio de mercado utilizando el vector de precios proporcionado por la Bolsa Nacional de Valores, S.A. Las inversiones que se mantienen al vencimiento se registran a su costo amortizado.

El efecto de la valoración a precio de mercado se incluyen en el estado de resultados se incluye directamente en resultados.

El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones disponibles para la venta se incluyen en una cuenta patrimonial hasta que se realicen o se vendan.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a precios de mercado y el producto de su valoración se registra en resultados.

La compra o venta de activos financieros por la vía ordinaria se reconoce por el método de la fecha de liquidación, que es aquella en que se entrega un activo a la Cooperativa o por parte de ella.

Los instrumentos financieros son medidos inicialmente al costo, incluyendo los costos de transacción. Para los activos financieros, el costo es el valor justo de la contrapartida entregada. Los costos de transacción son aquellos que se originan en la compra de la inversión.

Un activo financiero es dado de baja cuando la Cooperativa no tenga control sobre los derechos contractuales que componen al activo. Esto ocurre cuando los derechos se realizan, expiran o ceden a un tercero.

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

Las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar se registran al costo amortizado el cual se aproxima o es igual a su valor de mercado.

2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se consideran crédito: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF. Hasta el 8 de octubre del 2009 se definía la estimación de incobrables según el acuerdo SUGEF 1-95; el 9 de octubre del 2009 entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05. Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

1- 9 de octubre del 2009

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

- a. Flujos de caja
- b. Análisis situación financiera
- c. Experiencia en el negocio
- d. Análisis de estrés (concentración de negocios y variaciones en el tipo de cambio)
- e. Niveles de capacidad de pago

Comportamiento histórico de pago

- a. Atraso máximo y atraso medio
- b. Calificación del comportamiento según la SUGEF
- c. Calificación directa en NIVEL 3

Documentación mínima

- a. Información general del deudor
- b. Documentos de aprobación de cada operación
- c. Información financiera del deudor y fiadores avalistas
- d. Análisis financiero
- e. Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo

Análisis de garantías

- a. Valor de mercado
- b. Actualización del valor de la garantía
- c. Porcentaje de aceptación

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

- a. Escala principal y segmentos de escalas
- b. Homologación del Segmento AB
- c. Homologación del Segmento CD

Calificación del Deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural
- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones
- Condiciones generales de las garantías
- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- Estimación de otros activos

A continuación se presentan los cuadros para definir la categoría de riesgo de una operación, la cual se asigna de acuerdo con el nivel más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

Definición de la categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago	% estimación
A1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1	0,5%
A2	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1	2%
B1	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 o 2	5%
B2	≤ 60	Nivel 2	Nivel 1 o 2	10%
C1	≤ 90	Nivel 1	Nivel 1 o 2	25%
C2	≤ 90	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3	50%
D	≤ 120	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3	75%
E	> o ≤ 120	Nivel 1, 2 o 3	Nivel 1, 2, 3 o 4	100%

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

Categoría	Atraso máximo	Atraso máximo medio
1	Hasta 30 días	Hasta 10 días
2	> 30 y 60 días	> 10 y 20 días
3	> 60 y 90 días	> 20 y 30 días
4	> 90 y 120 días	> 30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

Nivel	Rango indicador
1	Igual o menor a 2,33
2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor de 3,66

Una vez teniendo para las operaciones las condiciones indicadas anteriormente así como las categorías de riesgo según los cuadros anteriores, se procede a la definición del monto de la estimación al aplicar la metodología de la estimación estructurada según la siguiente fórmula:

La estimación estructural se determina por cada operación y se calcula así:

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (el que tenga la categoría de menor riesgo).

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

La cartera para la aplicación de la normativa 1-05 se dividirá en dos grandes grupos designados Grupo 1 y Grupo 2 con las siguientes condiciones:

Grupo 1	Atraso máximo
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad > ¢65,0 millones Evaluación anual (seguimiento)
Grupo 2	
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad ≤ ¢65,0 millones

2.3. Ingresos y gastos por intereses

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

2.4. Ingresos por comisiones

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se registran como resultados del período. Si hay exceso de ingresos sobre los costos para generar estas comisiones, se difieren en la vida de los créditos.

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

- El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

COOCIQUE, R.L. tiene participación de capital en otras entidades. Las participaciones sobre las empresas en que ejerce influencia significativa se registran por el método de participación. Las participaciones en otras empresas sobre las que no ejerce influencia significativa se registran al costo. En los casos en que la administración determina que existe deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para valuarla.

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Los inmuebles, el mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo.

La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el período del contrato de arrendamiento, con un máximo de cinco años a partir del mes siguiente en que se origina el cargo.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificio	2%
Vehículo	10%
Mobiliario y equipo	10%
Cómputo	20%

Se llevan a cabo revaluaciones de inmuebles cada año con base en avalúos por parte de peritos o valuadores independientes.

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se preparan por el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la BNV.

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Al 31 de Diciembre del 2011 y 2010 el tipo de cambio para la compra de US\$1,00 era ₡507.13 y ₡506.89 respectivamente.

Los registros contables de COOCIQUE, R.L. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "₡" en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, COOCIQUE, R.L. valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

Conceptos	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de compra	BCCR

2.10. Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

2.11. Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

2.12. Beneficios de empleados

COOCIQUE, R.L. no tiene planes de aportes definidos o planes de beneficios definidos para los empleados excepto los requeridos por la legislación laboral; sin embargo hay una asociación solidarista para el grupo.

2.13. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOCIQUE, R.L. está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar al fisco 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación de 100% del valor de registro.

2.15. Arrendamientos

Los arrendamientos que tiene COOCIQUE, R.L. son operativos por alquiler de edificios para sucursales y agencias. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.

2.16. Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

2.17. Valuación de activos intangibles

Los cargos diferidos son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en cinco años.

2.18. Acumulación de vacaciones

La obligación por acumulación de vacaciones se registra cuando son devengadas por los empleados, en la provisión para obligaciones patronales contra resultados del período.

2.19. Provisión para prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados según el tiempo de servicio de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden serles pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte. COOCIQUE, R.L. provisiona durante el año 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

Por acuerdo de Consejo de Administración se tomó la política de reconocer como obligación real a los empleados el derecho de cesantía por porcentajes ascendentes de acuerdo con su antigüedad laboral.

2.20. Reserva legal

De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las cooperativas de ahorro y crédito debe destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.

2.21. Reservas patrimoniales

De conformidad con los estatutos y los artículos 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, debe destinarse parte de los excedentes brutos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

- a. 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. 5% para la formación de una reserva de educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- c. 20% para la formación de la reserva legal, según lo indicado en nota 2.20.

2.22. Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 76 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

Detalle	Porcentaje
CENECOOP (INFOCOOP R.L.)	2,5%
CONACOOOP	1%
Organismos de integración	1%

2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica

2.24. Estados financieros individuales

Los estados financieros dictaminados en este informe al 31 de Diciembre del 2011 y 2010 corresponden a los de la Cooperativa no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con términos de la SUGEF, apartándose de las NIIF referidos a la consolidación.

Al 31 de Diciembre del 2011 se compone así la subsidiaria:

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ <u>63,697,506</u>	<u>853,358,051</u>
Pasivo	<u>8,755,911</u>	<u>319,808,152</u>
Patrimonio	<u>54,941,596</u>	<u>533,549,898</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>63,697,506</u>	<u>853,358,051</u>

Al 31 de Diciembre del 2010 las subsidiarias se componen así:

	Fiacocique S.A.
Activo	¢ <u>70,530,271</u>
Pasivo	<u>21,858,103</u>
Patrimonio	<u>48,672,169</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>70,530,271</u>

2.25. Deterioro en el valor de los activos

COOCIQUE, R.L. revisa al cierre de cada ejercicio contable el valor en libros de sus activos para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excediera el importe recuperable, se valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y el valor de uso. El valor de uso es determinado por el valor presente de los flujos futuros de efectivo aplicando una tasa de descuento que refleje las condiciones actuales de mercado sobre el valor del dinero en el tiempo, así como los riesgos específicos del activo. Las pérdidas que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

2.26. Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con las disposiciones del CONASSIF, SUGEF y las NIIF y en consecuencia incluyen cifras que están basadas en el mejor estimado a juicio de la administración; sin embargo los resultados reales pueden diferir de tales estimados. Los estimados hechos incluyen entre otros: provisiones, reservas, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros. Los resultados podrían diferir de tales estimados.

Nota 3. Principales diferencias entre la base contable utilizada con las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

El CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

La SUGEF requiere que las aportaciones de asociados se registren en el patrimonio. La interpretación IFRIC 2 ha establecido que de acuerdo con la NIIF 32 y la NIIF 39 las aportaciones de los asociados en cooperativas y mutuales cumplen en algunos casos con la definición de pasivo y no deberían ser consideradas como parte del patrimonio.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIIF.

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos. Asimismo, estas estimaciones pueden incluir recargos estipulados en el Acuerdo 1-05 y sus transitorios referidos a presentación extemporánea de la información crediticia al regulador y no necesariamente referidos a la cobrabilidad de los créditos.

Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser estimados por su valor contable, independientemente de su valor de mercado mientras que las normas requieren que este tipo de activos se registre al menor entre su valor en libros y el avalúo.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Diciembre se componen de los siguientes rubros:

	2,011	2,010
Efectivo y Valores en Transito	940,648,605	863,470,391
Depósitos en bancos	693,479,994	661,399,864
Inversiones	8,153,841,241	6,940,049,729
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>9,787,969,839</u>	<u>8,464,919,984</u>

Nota 5. Inversiones en valores

Las inversiones al 31 de Diciembre se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas vigente para entidades financieras (inversiones para negociación, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento). Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	2,011	2,010
Inversiones en que el emisor es del país	32,522,445,973	26,862,863,006
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	351,592,298	152,027,624
Inversiones en que el emisor es del exterior	<u>0</u>	<u>0</u>
TOTAL	<u>32,874,038,272</u>	<u>27,014,890,630</u>

En la nota 11 se desglosa la composición de la cartera de inversiones en valores con mayor detalle. COOCIQUE, R.L. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos al 31 de Diciembre del 2011 y 2010 son originados por COOCIQUE, R.L.

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	2,011		2,010	
	Colones	Dolares	Colones	Dolares
Principal	62,962,408,890	105,527,997	56,043,600,066	111,839,505
Producto	665,205,498	936,284	645,874,829	1,132,894
TOTAL	<u>63,627,614,387</u>	<u>106,464,281</u>	<u>56,689,474,895</u>	<u>112,972,399</u>

Nota: los datos de cartera y producto en dólares se presentan en colones al tipo de cambio del mes.

6.3 Estimación para créditos incobrables

Al 31 de Diciembre del 2011 y 2010 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	2,011	2,010
Saldo al inicio del año anterior	780,348,688	806,379,489
Estimacion carga a Resultados	1,029,766,636	798,620,841
Estimacion cargada por cred insolutos	-591,843,210	-824,651,642
Saldo al Final del año examinado	<u>1,218,272,114</u>	<u>780,348,688</u>

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 31 de Diciembre del 2011 y 2010, ¢ 227.219.018 y ¢ 80.855.669 respectivamente.

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	2,011	2,010
Pagaré	31,710,662,232	26,912,986,876
Fiduciaria	10,923,318,388	10,459,717,987
Hipotecaria	11,418,860,733	8,697,666,993
Prendaria	144,725,533	183,401,736
Documentos	6,453,505,078	8,248,693,389
Aportaciones	2,003,930,739	1,263,740,898
Fideicomisos	412,934,183	389,231,691
Total de la Cartera	<u>63,067,936,887</u>	<u>56,155,439,571</u>

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

	2,011	2,010
Agricultura y Silvicultura	2,231,775,543	2,225,469,399
Ganaderia, caza y pesca	8,078,077,697	7,820,188,398
Industria, Manufactura y extracción	183,867,246	193,376,112
Comercio	14,034,073,673	13,206,125,602
Servicios	3,240,829	15,198,623
Transporte y Comunicaciones	2,214,031,376	3,361,014,442
Consumo ó crédito personal	23,360,916,257	17,977,950,776
Construcción	0	0
Vivienda	12,961,954,266	11,356,116,220
Total de la Cartera	<u>63,067,936,887</u>	<u>56,155,439,571</u>

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	2,011	2,010
Al Día	47,379,752,033	42,398,736,300
De 1 a 30 días	11,266,001,788	9,972,450,727
De 31 a 60 días	2,602,657,376	2,688,068,885
De 61 a 90 días	616,426,511	344,062,601
De 91 a 120 días	114,463,063	57,937,223
De 121 a 180 días	99,461,211	407,636,838
De 181 a 360 días	325,727,404	6,483,161
Mayor a 360	364,544,375	2,452,244
Cobro Judicial	298,903,125	277,611,592
Total de la Cartera	<u>63,067,936,887</u>	<u>56,155,439,571</u>

6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 31 de Diciembre del 2011 y 2010 existen 120 y 44 préstamos por un total ¢860.095.630 y ¢219.595.930 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 31 de Diciembre del 2011 y 2010 COOCIQUE, R.L. tiene 58 y 60 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢ 298.903.125 y ¢ 277.611.592 respectivamente, con porcentaje del 0.47% y 0.49% respectivamente del total de la cartera de crédito.

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico:

Rangos al 31 de Diciembre del 2011

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢626.228.984.00	63,067,936,887	16,928
De ¢626.228.984.01 a ¢1.252.457.968	0	0
De ¢1.252.457.968.01 a ¢1.878.686.952	0	0
TOTALES	<u>63,067,936,887</u>	<u>16,928</u>

Rangos al 31 de Diciembre del 2010

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢517.009.630	56,155,439,571	16,786
De ¢517.009.630.01 a ¢1.034.019.260	0	0
De ¢1.034.019.260.01 a ¢ 1.551.028.890	0	0
TOTALES	<u>56,155,439,571</u>	<u>16,786</u>

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

A) Al 31 de Diciembre del 2011		
Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Disponibilidades		
Inversiones		
Préstamos		
Cuentas a cobrar	18,329	55,478,229
Inversiones capital	54,940,782	281,715,636
Otros Activos		
Obligaciones con el público	17,139,474	4,191,374
Obligaciones con entidades finan.		
Otros Pasivos	16,003	0
Patrimonio	12,598	14,835
Ingreso financiero	243,475	115,471
Ingresos Operativos	0	999
Gastos Administrativos	0	69,441,455
Gastos financieros	303,964	116,949
Gasto de ventas		
Otros Gastos		
Otros Ingresos	0	

B) Al 31 de Diciembre del 2010	
Concepto	Subsidiaria Fiacocique
Disponibilidades	
Inversiones	
Préstamos	
Cuentas a cobrar	15,673,540
Inversiones capital	48,270,723
Otros Activos	-
Obligaciones con el público	11,488,534
Obligaciones con entidades finan.	
Otros Pasivos	-
Patrimonio	11,228
Ingreso financiero	-
Ingresos Operativos	8,213,550
Gastos Administrativos	
Gastos financieros	452,051
Gasto de ventas	
Otros Gastos	
Otros Ingresos	-

B) Junta directiva y administración:

1) Al 31 de Diciembre del 2011

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	75,620,278	127,893,052	203,513,331
B) Administración	31,814,989	12,281,308	44,096,296

2) Al 31 de Diciembre del 2010

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	86,787,847	130,632,467	217,420,314
B) Administración	33,940,466	9,615,277	43,555,743

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

COOCIQUE, R.L. tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

Activo restringido	Tipo de restricción	2,011	2,010	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	11,181,852,307	9,843,490,232	Regulación Posición mon.
Cartera de crédito	Garantía cobro serv	0	0	Coopemex
Cartera de crédito	Garantía de crédito	650,000,000	650,000,000	B.C.A.C
	Garantía cobro			
Títulos valores	marchamos	2,000,000	0	Coopegrecia R.L.
Cartera de crédito	Garantía créditos	1,850,000,000	1,850,000,000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	445,654,890	514,892,432	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	46,655,960	47,140,770	ATH Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	148,330,521	166,359,204	Reactivac. Cred Conco Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	556,171,854	740,510,589	Credito a largo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	594,766,604	825,292,710	Credito Banhvi Largo Plazo
	Garantía de cobro			
Títulos valores	servicios públicos	106,700,000	123,200,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	TOTALES	<u>15,582,132,135</u>	<u>14,760,885,936</u>	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 31 de Diciembre existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	2,011	2,010
Activos	6,053,998,456	5,538,066,035
Pasivos	5,733,144,216	5,565,443,038
Posición neta en monedas extranjeras	<u>320,854,241</u>	<u>-27,377,003</u>

La posición neta en monedas extranjeras se convirtió a colones al tipo de cambio de compra de cierre.

Nota 10. Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Concentración de los depósitos según número de clientes y monto acumulado:

Año 2011	Saldo	Clientes
Ahorro vista	13,548,382,453	191,529
Depósitos a plazo	42,915,857,481	6,179
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	2,351,782,499	27,570
Pacto Retrocompra	2,059,741,823	1,566
TOTAL	60,875,764,256	226,844

Año 2010	Saldo	Clientes
Ahorro vista	12,611,910,189	179,703
Depósitos a plazo	37,106,891,414	5,797
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	1,703,263,050	23,106
Pacto Retrocompra	1,692,279,173	1,336
TOTAL	53,114,343,826	209,942

(1) En esta distribución no se incluyen los saldos de las cuentas 215 y 219 por ser Pactos de recompra de inversiones y los Cargos por Pagar de Obligaciones con el Público

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	2,011	2,010
Efectivo	940,648,605	863,470,391
Depósitos en el BCCR	511,740,130	523,529,567
Cuentas Corrientes en el país	181,739,864	137,870,297
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0
TOTAL	1,634,128,598	1,524,870,255

Está en excell

(30 a 35)

Está en excell

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 31 de Diciembre es:

	2,011	2,010
Saldo Inicial	122,880,521	135,023,315
Rendimientos no realizables incluídos en cuenta de patrimonio	84,341,890 0	210,103,372 0
Rendimientos Liquidados	-173,395,382	-222,246,165
Saldo Final	<u>33,827,029</u>	<u>122,880,521</u>

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de Diciembre se compone en la siguiente forma:

	2,011	2,010
Créditos Vigentes	47,379,752,033	52,365,860,676
Créditos Vencidos	15,389,281,728	3,511,967,303
Créditos en cobro judicial	298,903,125	277,611,592
Cta Product por Cobrar Cartera C.	666,141,781	647,007,723
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,218,272,114	-780,348,689
TOTAL	<u>62,515,806,554</u>	<u>56,022,098,605</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 31 de Diciembre del 2011 y 2010 ascienden a ¢666.141.781 y ¢647.007.723 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢0 y ¢0 respectivamente.

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 31 de Diciembre de acuerdo con su categoría de riesgo:

A) Año 2011

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	55,713,736,072	368,916,533	56,082,652,605
A2	1,138,378,977	13,179,886	1,151,558,863
B1	2,774,982,965	74,366,009	2,849,348,974
B2	497,646,185	14,708,671	512,354,856
C1	622,948,619	20,786,198	643,734,816
C2	224,322,447	10,058,006	234,380,452
D	159,100,991	9,104,654	168,205,645
E	1,936,820,631	155,021,825	2,091,842,456
TOTAL	63,067,936,887	666,141,781	63,734,078,668

A) Año 2010

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	50,074,712,127	391,613,180	50,466,325,307
A2	849,306,670	11,693,265	860,999,935
B1	2,787,111,281	95,519,110	2,882,630,391
B2	477,568,690	15,630,722	493,199,412
C1	404,765,185	17,838,436	422,603,622
C2	82,127,615	3,651,251	85,778,866
D	40,113,467	3,156,955	43,270,422
E	1,439,734,536	107,904,803	1,547,639,339
TOTAL	56,155,439,571	647,007,723	56,802,447,294

11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de Diciembre las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	2,011	2,010
Productos por cobrar	0	0
Comisiones por cobrar	0	0
Cuentas por cobrar partes relacionadas	73,839,177	65,696,749
Otras cuentas por cobrar	661,774,867	141,082,907
Estimación de incobrables	-37,972,051	-15,025,730
TOTAL	697,641,994	191,753,926

El movimiento durante los años 2011 y 2010 de la estimación de los productos de la cartera de crédito es el siguiente:

	2,011	2,010
Saldo Inicial	0	0
Aumento contra gastos	0	0
Créditos dados de baja	0	0
Traslado de cartera	0	0
Implem. Normativa 1-05	0	0
Saldo Final de la Estimación	<u>0</u>	<u>0</u>

El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar en los años 2011 y 2010 es el siguiente:

	2,011	2,010
Saldo Inicial	15,025,730	32,181,679
Aumento contra gastos	26,946,320	3,768,957
Traslado de cuentas por pagar	-4,000,000	-20,924,905
Saldo Final de la Estimación	<u>37,972,051</u>	<u>15,025,730</u>

11.5 Bienes realizables

Al 31 de Diciembre los bienes realizables corresponden a:

	2,011	2,010
Recuperados por dación de pago	90,269,487	114,865,002
Recuperados en remate judicial	396,989,874	110,843,772
Otros bienes realizables	0	0
Estimación por deterioro	0	-52,765,875
TOTAL	<u>487,259,361</u>	<u>172,942,899</u>

El movimiento de la estimación para bienes realizables en los años 2011 y 2010 es el siguiente:

	2,011	2,010
Saldo Inicial	52,765,875	11,427,020
Más, aumento contra gastos	42,643,488	53,502,692
Menos, Activos dados de baja	-95,409,363	-12,163,837
Saldo Final de la Estimación	<u>0</u>	<u>52,765,875</u>

11.6 Participación en otras empresas.

Al 31 de Diciembre del 2011 y 2010 se detalla así:

	2,011	2,010
Participaciones en entid. finan.del país	19,184	16,092
Partic en empresas no Finan Pais	419,851,166	345,258,345
Partic en empresas no Finan Pais ME	608,556	0
Estimación por Inversiones Permanent.	-17,314,349	-11,359,312
TOTAL	<u>403,164,557</u>	<u>333,915,126</u>

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 31 de Diciembre es el siguiente:

A) Año 2011

<u>2,011</u>	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	231,942,630	1,353,754,568	1,585,697,197
Edificio	825,547,254	931,756,943	1,757,304,197
Equipo y mobiliario	1,090,906,464	0	1,090,906,464
Equipo de computación	683,250,703	0	683,250,703
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,183,718,653	-428,551,574	-1,612,270,227
TOTAL	1,649,016,898	1,856,959,937	3,505,976,834

<u>2,010</u>	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	212,230,809	1,195,417,986	1,407,648,795
Edificio	677,147,481	800,837,641	1,477,985,122
Equipo y mobiliario	1,020,808,857	0	1,020,808,857
Equipo de computación	662,503,008	0	662,503,008
Vehículos	27,298,845	0	27,298,845
Depreciación acumulada	-1,048,207,029	-352,760,881	-1,400,967,910
TOTAL	1,551,781,971	1,643,494,746	3,195,276,717

El equipo y el mobiliario se deprecian en 10 años y el equipo de cómputo se deprecia en cinco años, ambos por el método de línea recta.

ESTA EN EXCEL

(página 40)

11.8 Otros activos

Al 31 de Diciembre los otros activos se componen de:

	2,011	2,010
Gastos Pagados por anticipado	102,225,414	118,193,172
Cargos Diferidos	56,298,367	36,193,827
Bienes diversos	100,869,809	34,586,458
Activos intangibles	151,371,077	110,774,574
Amortización	-82,829,269	-51,760,692
Activos restringidos	19,850,803	17,179,726
TOTAL	<u>347,786,200</u>	<u>265,167,065</u>

(1) El movimiento de la amortización durante el año es:

	2,011	2,010
Saldo Inicial	51,760,692	26,545,242
Salidas por exclusiones	-2,309,580	0
Aumento contra gastos	33,378,157	25,215,451
Saldo Final del Período	<u>82,829,270</u>	<u>51,760,692</u>

11.9 Captaciones a la vista

Al 31 de Diciembre las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	2,011	2,010
Depósitos de ahorro a la vista	12,966,998,943	12,034,783,892
Depósitos a plazo vencidos	581,383,510	577,126,297
Pactos de retrocompra y otros	2,063,875,641	1,694,284,016
TOTAL	<u>15,612,258,094</u>	<u>14,306,194,205</u>

11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de Diciembre las captaciones a plazo se componen de:

	2,011	2,010
Depósitos a plazo	42,915,857,481	37,106,891,414
Ahorro navideño	229,057,339	203,038,011
Ahorro futuro	2,122,725,159	1,500,225,038
TOTAL	<u>45,267,639,980</u>	<u>38,810,154,464</u>

11.11 Obligaciones con Entidades

Las otras obligaciones financieras al 31 de Diciembre se detallan así:

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/12/2011	Monto al 31/12/2010
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	13.75%	Fidei Garantía	281,005,388	289,467,701
BPDC-OP-06-06-651011-1	2,008	5	9.50%	Fidei Garantía	111,501,822	154,250,336
BPDC-OP-06-06-648949-3	2,008	5	9.50%	Fidei Garantía	80,704,515	126,053,086
BPDC-OP-06-06-650202-5	2,008	5	9.50%	Fidei Garantía	96,272,687	140,277,749
BPDC-OP-06-06-651469-9	2,008	5	9.50%	Fidei Garantía	119,111,485	161,299,005
BPDC-OP-06-06-651579-7	2,008	5	12.25%	Fidei Garantía	319,635,242	423,438,992
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	12.25%	Fidei Garantía	564,202,795	586,081,110
BPDC-OP-06-06-652099-2	2,008	6	13.75%	Fidei Garantía	213,969,036	274,187,258
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	9.50%	Fidei Garantía	138,027,407	145,507,013
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	9.50%	Fidei Garantía	153,333,403	160,710,042
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	13.75%	Fidei Garantía	113,584,628	117,323,893
BPDC-OP-06-06-655122-3	2,010	6	13.75%	Fidei Garantía	707,086,695	800,000,000
BPDC-OP-10032-155-11	2,011	5	2.00%	Fidei Garantía	5,673,354	0
Banco Centroamericano de Integración Económica:						
OP 16210001 DS 567-05	2,005	5	12.00%	Pagarés	0	31,821,429
OP 16210002	2,006	7	10.75%	Pagarés	67,339,286	112,232,143
OP 591-08	2,008	7	11.25%	Pagarés	146,732,143	185,860,714
OP 67-08	2,008	7	11.00%	Pagarés	132,321,429	173,035,714
OP 638-07	2,007	7	11.00%	Pagarés	171,428,571	228,571,429
OP 16210003	2,006	10	11.25%	Pagarés	73,549,585	89,049,585
OP Mipyme	2,010	10	11.25%	Pagarés	535,250,294	551,470,000
OP Microcrédito	2,005	6	10.84%	Pagarés	36,573,174	107,063,968
BCIE OP # 395-10	2,010	10	11.70%	Pagarés	500,000,000	500,000,000
BCIE OP # 455-11	2,011	10	10.00%	Pagarés	45,000,000	0
BCIE OP # 545-11	2,011	10	12.70%	Pagarés	1,000,000,000	0
OP Vivienda Dólares	2,003	10	3.61%	Pagarés	4,437,388	6,969,738
COLAC 5037-1-3220	2,008	4	10.00%	Pagarés	59,165,173	108,599,236
COLAC 5038-1-3221	2,008	4	10.00%	Pagarés	21,825,266	41,719,455
BANHVI 1006504	2,008	15	9.25%	Pagarés	1,780,977,077	1,862,467,270
BANHVI OP 21	2,009	10	10.50%	Pagarés	2,582,510,791	2,782,093,005
BANHVI OP 300-497	2,002	15	9.00%	Ced. Hip	110,061,769	123,571,208
BANHVI OP 300-499	2,003	15	10.00%	Ced. Hip	569,040,414	619,026,812
BANHVI OP 300-525	2,005	11	10.00%	Ced. Hip	559,329,276	665,109,433
BANHVI OP 22	2,010	8	10.50%	Ced. Hip	2,075,417,336	2,287,198,686
BANHVI OP 466	2,011	15	10.25%	Ced. Hip	1,287,648,920	0
BCAC 402-9-32676214	2,008	10	12.25%	Pagarés	181,179,347	197,528,236
BCAC 402-9-32676212	2,008	6	12.25%	Pagarés	287,955,293	373,419,460
BCAC 402-9-32677841	2,009	10	12.25%	Pagarés	240,099,412	291,811,129
BCAC 402-9-32677842	2,009	10	12.25%	Pagarés	129,650,776	139,961,043
BCAC 402-9-32679567	2,010	6	12.25%	Pagarés	475,079,683	553,785,560
BCAC 402-9-32679568	2,010	10	12.25%	Pagarés	236,539,254	251,135,319
Banco Inprosa M-53	2,008	6	16.00%	Pagarés	0	607,055,585
Banco Inprosa M-63	2,008	5	16.00%	Pagarés	0	308,892,998
Banco Inprosa Dolares	2,010	6 meses	5.00%	Pagarés	0	253,445,000
Infocoop 0132-2005-210	2,005	8	12.00%	Pagarés	267,127,350	401,248,131
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	851,464,378	894,102,555
Infocoop Op 131010218	2,010	8	12.00%	Pagarés	875,747,332	956,798,675
Infocoop Op 13-2003-17	2,004	8	12.00%	Pagarés	20,409,689	57,730,263
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	972,705,535	500,000,000
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	252,792,925	351,795,027
Credito FINADE	2,009	5	7.75%	Pagarés	268,928,561	366,231,664
Credito FINADE	2,011	5	7.25%	Pagarés	440,000,000	0
Oikocredit 5615-JB	2,009	6	12.25%	Pagarés	393,333,332	491,666,664
SNS Institut Micro Fund	2,011	4	8.25%	Contrato	684,625,500	0
SNS Institut Micro Fund II	2,011	4	8.25%	Contrato	684,625,500	0
DWM Income Funds S.C.A.	2,011	4	8.25%	Contrato	152,139,000	0
DWM Asset management, IIC	2,011	4	11.25%	Contrato	1,494,360,000	0
Cargos por pagar Entidades F					292,024,449	171,964,033
TOTAL					23,863,503,664	21,023,027,352

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 31 de Diciembre se incluyen:

	2,011	2,010
Cuentas por pagar diversas	901,202,717	604,985,918
Provisiones (1)	438,656,279	357,673,264
Cargos financieros por pagar	0	0
TOTAL	<u>1,339,858,996</u>	<u>962,659,182</u>

(1) El movimiento durante el año terminado el 31 de Diciembre es el siguiente:

	2,011	2,010
Saldo Inicial	357,673,264	299,018,261
Liquidaciones	-15,201,219	-35,063,493
Auxilio de Cesantía	96,184,234	93,180,329
Faltantes de Cajeros electrónicos	0	538,168
Saldo Final del Período	<u>438,656,279</u>	<u>357,673,264</u>

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	2,011	2,010
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	11,093,136,841	9,072,665,775
Capital donado	554,010,403	554,010,403
TOTAL capital	<u>11,647,147,245</u>	<u>9,626,676,178</u>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de bienestar social	103,523,815	62,246,445
Reservas de Educación	13,174,820	37,805,191
Reserva de Responsabilidad Social	7,689,324	17,305,672
Subtotal	<u>124,387,959</u>	<u>117,357,307</u>
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Empresarial	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0
Reserva Legal	753,044,480	596,159,118
Total reservas patrimoniales	<u>877,432,439</u>	<u>713,516,425</u>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1,800,076,242	1,531,930,990
Ganancia no realizada	33,827,028	122,880,521
	<u>1,833,903,271</u>	<u>1,654,811,511</u>

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En los años terminados el 31 de Diciembre los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	2,011	2,010
Ingresos por Inv. En valores negociables	39,154,765	186,685,015
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	1,994,956,980	1,488,105,803
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient.	0	22,698,731
TOTAL	<u>2,034,111,745</u>	<u>1,697,489,549</u>

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados el 31 de Diciembre incluyen:

	2,011	2,010
Ingresos por cartera de sobregiros	1,996,121	717,780
Ingresos por cartera de prod. y consumo	7,757,909,698	7,631,979,361
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	2,565,823,654	1,616,848,625
Ingresos por cartera de tarjetas	174,741,326	183,956,840
TOTAL	<u>10,500,470,799</u>	<u>9,433,502,606</u>

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados el 31 de Diciembre son los siguientes:

	2,011	2,010
Por disponibilidades	131,397,453	182,866,317
Por inversiones en valores	236,168,996	379,449,160
Por cartera de crédito	4,399,919	6,742,481
Por Obligaciones con el Público	204,128,290	851,860,798
Por Otras Obligaciones Financieras	41,286,553	58,367,274
Por otras Cuentas P x P	4,112,325	7,932,940
SUBTOTAL	<u>621,493,537</u>	<u>1,487,218,969</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-527,550,558</u>	<u>-1,392,344,378</u>
TOTAL	<u>93,942,979</u>	<u>94,874,591</u>

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados el 31 de Diciembre se componen:

	2,011	2,010
Comisiones por giros y transferencias	0	12,270,819
Comisiones por cobranzas	217,843,008	244,268,748
Comisiones tarjeta de crédito	200,430,069	180,339,803
Comisión por Servicios Adm.	0	8,213,550
Otras Comisiones	518,207,249	444,108,212
TOTAL	<u>936,480,326</u>	<u>889,201,131</u>

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados el 31 de Diciembre son los siguientes:

	2,011	2,010
Gastos por captaciones a la vista	265,250,010	154,720,536
Gastos por captaciones a plazo	4,735,863,886	4,455,582,492
TOTAL	5,001,113,895	4,610,303,028

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados el 31 de Diciembre gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	2,011	2,010
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	1,815,352,924	1,948,706,157
Gastos por otras obligaciones	551,824,893	349,935,483
TOTAL	2,367,177,817	2,298,641,640

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	2,011	2,010
Sueldos y salarios	1,869,296,442	1,686,763,178
Remuneración a Directores	52,375,794	50,565,140
Aguinaldo	169,010,880	148,485,959
Vacaciones	12,800,566	51,168,962
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	434,887,875	380,798,527
Comisión a vendedores	95,616,652	41,709,417
Otros	118,494,418	86,846,160
TOTAL	2,752,482,627	2,446,337,343

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	2,011	2,010
Servicios Externos	102,844,203	90,842,230
Movilidad y Comunicación	145,260,133	113,034,304
Infraestructura	717,906,609	632,970,189
Generales	314,488,604	313,771,094
Impuestos y Patentes	0	0
TOTAL	1,280,499,549	1,150,617,818

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de Diciembre consisten en:

	2,011	2,010
Otras cuentas de registro	14,251,536,762	9,909,537,125
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	6,159,281,781	5,292,773,714
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	163,270,142,955	127,842,721,785
Créditos Castigados	1,462,407,455	1,224,630,463
Productos en suspenso	227,219,018	80,855,669
Otros Activos castigados	70,906,893	70,906,893
TOTAL cuentas de orden	<u>185,441,494,864</u>	<u>144,421,425,649</u>

11.23 Superávit por Revaluacion de propiedad

	2,011	2,010
Superavit revaluacion terreno	1,249,151,054	1,060,045,555
Superavit revaluacion edificio	550,925,188	471,885,435
TOTAL	<u>1,800,076,242</u>	<u>1,531,930,990</u>

Nota 12. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera del balance

COOCIQUE, R.L. no ha determinado otras concentraciones ni partidas fuera del balance que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

El vencimiento de activos y pasivos en miles de colones se detalla en los cuadros que se muestran seguidamente:

Esta en excell

(47^a48)

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1 Riesgo de liquidez

La captación de recursos del público genera un potencial riesgo de liquidez, por lo cual es una variable que se mide y se controla en forma permanente y se reporta mensualmente a la SUGEF.

Para la medición de este riesgo se determina en forma periódica el monto de recuperación de activos financieros y se compara con el importe de vencimiento de los pasivos durante el mismo lapso. Las normas vigentes sobre evaluación cualitativa se concentran en particular en la determinación del calce de plazos ajustado por volatilidad, a uno y tres meses.

14.2 Riesgo de mercado

a. Riesgo de tasas de interés

Las transacciones con activos y pasivos financieros pueden exponer al riesgo de tasas de interés, en caso de que las variaciones en las tasas pasivas no puedan ser compensadas con cambios proporcionales en las tasas activas.

La valoración de este riesgo se realiza mediante el cálculo de brechas que se elabora mensualmente y es incorporado como una de las variables para la evaluación cuantitativa de COOCIQUE, R.L.

Para minimizar este riesgo se ha dispuesto suscribir los contratos de préstamo con tasa variable y analizar mensualmente las tasas de interés activas y pasivas y el margen financiero, en colones y dólares, con el propósito de hacer los ajustes pertinentes. Para esta evaluación se utilizan las tasas obtenidas de los registros contables y las tasas promedio ponderado de las carteras de préstamos y captaciones.

b. Riesgo cambiario

COOCIQUE, R.L. tiene una baja exposición al riesgo cambiario porque los activos en dólares exceden en forma significativa a los pasivos en esa moneda.

Este riesgo es valorado mensualmente según las disposiciones del Manual de Información del Sistema Financiero.

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

COOCIQUE está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de las fluctuaciones de mercado de las tasas de interés. A continuación se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos del balance que están sujetos a cambios en las tasas de interés clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero:

Riesgo por tasa de interés

(51 a 54)

EN EXCEL

EN EXCEL

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

A la fecha de cierre COOCIQUE, R.L. no tiene en forma directa fideicomisos ni comisiones de confianza, excepto lo indicado en hechos relevantes.

Nota 17. Capital social

Al 31 de Diciembre el capital social se detalla así:

	2,011	2,010
Capital pagado	11,093,136,841	9,072,665,775
Capital donado	554,010,403	554,010,403
	<u>11,647,147,245</u>	<u>9,626,676,178</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	2,011	2,010
Saldo al inicio	9,626,676,178	8,265,976,512
Capitalización de excedentes	188,279,943	166,714,975
Aportes de Capital	2,492,346,094	1,963,807,583
Liquidaciones de capital	-660,154,971	-769,822,892
Saldo Final	<u>11,647,147,245</u>	<u>9,626,676,178</u>

Nota 18. Participación en otras empresas

Al 31 de Diciembre del 2011 y 2010 la participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación. Sin embargo se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan así:

1. Control total:

	2,011	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos		63,697,506	853,358,051
Total de pasivos		-8,755,911	-319,808,152
Total del patrimoni neto		<u>54,941,596</u>	<u>533,549,898</u>
Resultado operativo bruto		67,688,823	37,593,111
Resultado operativo neto		<u>7,892,187</u>	<u>16,863,776</u>
Resultado neto del periodo		<u>7,892,187</u>	<u>16,863,776</u>
	2,010	Fiacocique, S.A.	
Total de activos		70,530,271	
Total de pasivos		-21,858,103	
Total del patrimoni neto		<u>48,672,168</u>	
Resultado operativo bruto		69,560,054	
Resultado operativo neto		<u>6,378,773</u>	
Resultado neto del periodo		<u>6,378,773</u>	

2. Control total, parcial o influencia en su administración:

Año 2011:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢7.892.187	¢16.863.776
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢7.892.187	¢16.863.776
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
Año 2010:		
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢6.378.773	¢0
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢6.378.773	¢0
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE, R.L. no presenta al 31 de Diciembre de 2011 y 2010 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	2011	2010
Resultado del período antes de participaciones	¢ 1,105,717,473	784,426,812
CONACOOOP	-11,057,175	-7,844,268
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% del 2,5%)	-16,585,762	-11,766,402
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% del 2,5%)	-11,057,175	-7,844,268
Otros organismos de integración	-11,057,175	-7,844,268
Resultado del período después de participaciones	1,055,960,187	749,127,605
Reserva legal	-221,143,495	-156,885,362
Reserva bienestar social	-66,343,048	-47,065,609
Reserva de Responsabilidad Social	-71,318,777	-50,595,529
Reserva educación	-55,285,874	-39,221,341
Utilidad después de reservas de ley	641,868,993	455,359,765
Resultado por distribuir	¢ 641,868,993	455,359,765

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

Al 31 de Diciembre las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	2,011	2,010
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrie	0	400
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,181,895,260	623,812,476
Créditos pendiente de Desembolsar	15,724,432	10,755,138
TOTAL	1,197,619,692	634,568,014

Nota 22. Hechos relevantes y contingencias

22.1 Se inició el proceso en procura del cumplimiento de la normativa 14-09 proceso que será llevado por etapas, buscando con esto ajustarnos a la normativa.

22.2 En la Asamblea Anual de delegados del periodo 2010 celebrada en el mes de marzo 2011 se aprobó distribuir en efectivo los excedentes, a cada asociado.

22.3. En el periodo 2010 el BANHVI nos aprobó una operación de crédito por la suma de 2.500 millones para financiera operaciones de vivienda y para el 2011 tenemos una operación aprobada por la suma de 1.300 millones de colones.

22.4 Se realizó en Mayo del 2010 un proceso de descentralización de la unidad de cobro a fin de que cada región cuente con su equipo de cobradores, lo que nos permite tener un mejor control las operaciones en riesgo de atraso. Para el 2011 se mantiene el proyecto pero regionalizando la supervisión.

22.5 En el 2010 se nos aprobó por parte del BCIE la suma de 1.5 millones de dólares para financiar actividades productivas, estos recursos que se desembolsaron en el periodo.

22.6 Se lanzó la aplicación para que a través de la página transaccional WEB se puedan realizar transferencias electrónicas mediante el uso de la plataforma SINPE.

22.7. Se negoció con el INS un nuevo seguro de vida para asociados sin crédito a fin de darle el beneficio y producto a asociados que no cuenta con otro tipo de aseguramiento. A la fecha se han suscrito más de 500 asociados y se han cobrado 8.000.000 en subsidios.

22.8 En este ultimo trimestre del período 2011 el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢ 432.469.504 para 57 soluciones habitacionales de Interés Social.

22.9. La organización DWM con sede en los países bajo nos aprueba la suma de \$6.000.000 para financiar actividades productivas, dichos fondos contaron con la autorización del BCCR por ser introducción de capitales y por norma bancaria. Dichos recursos son los primeros que a nivel internacional se recibe en esta cuantía.

22.10. Se inicia la construcción de un edificio exclusivo para TI buscando con esto ajustarnos a la normativa 14-09, se espera la inauguración la primera semana de febrero 2012.

22.11 Se inicia las obras del futuro edificio de Aguas Zarcas, el cual constara con autocaja.

22.12 Se firmo un contrato con el despacho Arroyo Hernández y Asociados para realizar una auditoria de Riesgos en el mes de Enero con base al cierre de Diciembre 2011 para aplicar según Normativa 2-10 Reglamento sobre Administración Integral de riesgos de la SUGEF y una de Aplicaciones de la normativa 14-09 buscando con esto cumplir con los requerimiento del supervisor y para que sirva de base para los planes de mejora que deben ser presentados antes del 05-02-2012.

22.13 Se contrato la empresa Deloit para realizar pruebas de penetración de los sistemas a fin de mitigar riesgos.

22.14 Se trasladaron las oficinas de Alajuela y Florencia de San Carlos a mejores ubicaciones buscando con esto mejorar la calidad del servicio

22.15 Se efectuaron mejoras en la competitividad de los productos bajando las tasas de interés de las operaciones de crédito de vivienda y producción.

22.16 Se compra una nueva móvil, se renovaron 36 PC y se adquiere un servidor nuevo el cual esta exclusivo para las operaciones por página transaccional.

22.17 Se recibió el informe de la visita de supervisión por parte de la sugef, entre los cuales se procedió a reclasificar operaciones refinanciadas, cambiar algunas políticas del reglamento de crédito, mejoras a los procesos de asignación de calificación CIC y además como un hecho relevante se procedió a registrar los interés acumulados por cobrar de operación refinanciadas que no habían sido revelados adecuadamente en los estados financieros, esto produjo ingreso del periodo y anteriores en un acumulado de ¢525 millones de colones, además se registro el impacto de la reclasificación de la cartera a C1, 5 operaciones que estaban mitigando sin contar con la autorización de solicitud de información crediticia y otras operaciones que también fueron reclasificadas, todo esto afecto negativamente la estimación contable de cartera por cerca de ¢100 millones de colones aproximadamente. También se recibió el informe de supervisión en el tema de Cumplimiento de la ley 8204.

Nota 23. Normas de contabilidad recientemente emitidas

- El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2009 la NIIF 7, instrumentos financieros: Revelaciones, aplicables a partir del 1 de enero del 2010 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30, Informaciones a Revelar en los Estados Financieros de Bancos e Instituciones Financieras Similares. Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.
- El CONASSIF, mediante artículo 7 del acta de Sesión 540-2005, celebrada el 24 e noviembre del 2005 convino en aprobar, el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores” mediante el cual se define una nueva forma de calificar, clasificar y estimar el monto de las reservas para incobrable, derogando los acuerdo SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su publicación en el Diario La Gaceta, la cual se publico el 09 de Marzo y rige a partir del 09 de Setiembre del 2006.
- La nueva normativa eleva de diecisiete millones a cincuenta millones el monto para clasificar los Deudores del Criterio 1, que ahora se denominan Grupo I, y eliminan los criterios 1 y 2 que se consolidan como Grupo II, Se definen ocho categorías de riesgo a saber, A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y se agrega como elemento nuevo el análisis de comportamiento de pago histórico. De esta forma quedan para el Grupo I la consideración de las variables de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago. Y para el Grupo II considera la morosidad y el comportamiento de pago histórico.
- Se incorpora también en esta normativa la posibilidad de utilizar el valor de las garantías de los créditos, bajo condiciones definidas, como mitigador del saldo sujeto a reservas según nuevos porcentajes por categoría.

- NIIF 8 Segmentos de operación

Esta NIIF reemplaza a la NIC 14 de Información Financiera por Segmentos. Es de aplicación para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2010. Siendo esta normativa relacionada expresamente con revelaciones de información no tendrá un efecto que se deba cuantificar y revelar en las notas.

- Interpretaciones a las NIIF

Las siguientes interpretaciones han sido emitidas y entrarán en vigencia en periodos posteriores:

- CINIIF 11: NIIF 2 Grupo y transacciones en acciones en tesorería.
Efectiva a partir del 1 de Setiembre del 2010.
- CINIIF 12: Acuerdos de servicios de concesión.
Efectiva a partir del 1 de enero del 2010.

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

No aplica

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Diciembre es:

Año 2010

Detalle de Inversiones en valores y depósitos (cifras en colones)

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	Popular Valores	Fondo inversión	4.72% ¢	852,627
	ALDESA	Fondo inversión	6.38%	455,296,320
	Mutual	Fondo inversión	4.99%	101,159,185
	Total inversiones para negociación en colones			557,308,132
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP	9.20%	606,804,000
	GOBIERNO	TPTBA	9.92%	1,200,745,750
	BANHVI	CDP-CI	8.20%	1,150,000,000
	BCR	CDP-CI	7.97%	1,950,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	7.86%	242,500,000
	BCCR	Bem 0	7.21%	10,986,022,557
	BCCR	BEMV	7.36%	507,683,640
	BCCR	DEPA	3.15%	800,000,000
	BCCR	DEPB	5.29%	600,000,000
	BPDC	CDP-CI	9.44%	1,665,700,000
	BCAC	CDP-CI	6.87%	950,000,000
	Total disponibles para la venta en colones			20,659,455,947
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Banco Popular	C.D.P-CI	0.00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0.00%	0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 21,216,764,079

sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

Popular Valores	Fondo inversión \$	0.00%	0
BCR	Fondo inversión \$	0.33%	33,500,796
ALDESA	Fondo inversión \$	0.74%	184,509,977
MUTUAL	Fondo inversión \$	1.18%	688,700,803
Total inversiones para negociación en dólares			<u>906,711,576</u>

2) Disponible para la venta:**Inversiones a plazo:**

Gobierno	TP\$	4.88%	1,706,315,720
BNCR	CDP-CI	4.67%	506,890
ICE	BIC1\$	7.04%	109,610,907
ICE	BIC2\$	5.25%	38,323,089
ICE	BIC3\$	6.61%	186,922,531
BCAC	CDP-CI	1.24%	253,445,000
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,295,124,137</u>

3) Mantenedos hasta su vencimiento:**Total mantenidos hasta s vencimiento en dólares****0****Subtotal en dólares****3,201,835,713****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 24,418,599,792**

sigue...

...vienen

B) Sector privado:**B-1) Colones:**

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:	Cooperativa	CPHA	9.45%	37,146,690
	Mutual Alajuela	CDP-CI	8.25%	300,000,000
	Banco San Jose S.A.	CDP-CI	8.30%	200,000,000
	Total disponibles para la venta			537,146,690
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 537,146,690

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3.33%	893,481,494
	Banco de San Jose S.A.	CDP-CI	2.00%	380,167,500
	MUTUAL ALAJUELA	BCH2\$	5.52%	265,757,358
	MUTUAL ALAJUELA	BAPH\$	5.06%	367,710,171
	Total disponibles para la venta en dolares			1,907,116,523
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			1,907,116,523

Total colones y dólares sector privado**¢ 2,444,263,213****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 26,862,863,005**

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Diciembre es:

Año 2011

Detalle de Inversiones en valores y depósitos (cifras en colones)

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	5.65% ¢	217,500,000
	ALDESA	Fondo inversión	5.49%	329,245,224
	Mutual	Fondo inversión	5.28%	25,999,069
	Total inversiones para negociación en colones			572,744,293
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TPO	6.45%	495,159,573
	GOBIERNO	TP	9.11%	1,548,057,520
	GOBIERNO	TPTBA	9.78%	1,075,254,240
	BANHVI	CDP-CI	7.59%	1,450,000,000
	BCR	CDP-CI	7.75%	2,100,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	6.79%	733,700,000
	BCCR	Bem 0	6.32%	7,720,511,003
	BCCR	BEMV	7.36%	507,831,600
	BCCR	CDP-CI	3.04%	800,000,000
	BCCR	BEM	7.27%	6,260,828,468
	BPDC	CDP-CI	9.19%	2,450,000,000
	BCAC	CDP-CI	6.68%	1,250,000,000
	Total disponibles para la venta en colones			26,391,342,403
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	Banco Popular	C.D.P-CI	0.00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0.00%	0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 26,964,086,696
	sigue...			

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

ALDESA	Fondo inversión \$	1.13%	151,497,339
SAMA	Fondo inversión \$	1.59%	140,475,010
MUTUAL	Fondo inversión \$	1.34%	8,001,450
Total inversiones para negociación en dólares			<u>299,973,800</u>

2) Disponible para la venta:**Inversiones a plazo:**

Gobierno	TP\$	4.68%	1,770,325,375
BCCR	C\$A10	7.75%	119,758,318
ICE	BIC1\$	7.04%	108,341,225
ICE	BIC2\$	5.25%	37,667,197
ICE	BIC3\$	6.61%	183,894,213
BCAC	CDP-CI	1.89%	253,565,000
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,473,551,328</u>

3) Mantenedos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares	<u>0</u>
---	-----------------

Subtotal en dólares

2,773,525,128

Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)

¢ **29,737,611,824**

sigue...

...vienen

B) Sector privado:**B-1) Colones:**

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:	Cooperativa	CPHA	11.02%	36,827,595
	MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	0.00%	0
	Banco B.C.T S.A.	CDP-CI	0.00%	0
	Total disponibles para la venta			36,827,595
3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 36,827,595

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:				
	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3.03%	1,233,703,696
	Banco de San Jose S.A.	CDP-CI	2.61%	380,347,500
	Banco B.C.T. S.A.	CDP-CI	2.00%	507,130,000
	MUTUAL ALAJUELA	BCH2\$	5.52%	257,918,711
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	368,906,647
	Total disponibles para la venta en dolares			2,748,006,554
3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en dolares			¢ 0
	Subtotal en dolares			2,748,006,554

Total colones y dólares sector privado**¢ 2,784,834,149****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 32,522,445,973**

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de Diciembre del 2011 y 2010 son los siguientes:

A) Año 2011

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2010	212,230,809	1,195,417,986	677,147,480	800,837,641	27,298,845	1,683,311,865	4,596,244,626
Adiciones	20,357,328	168,748,171	148,848,776	130,919,302	0	825,080,070	1,293,953,648
Retiros	(645,507)	(10,411,590)	(449,003)	0	(26,210,345)	(734,234,768)	(771,951,213)
<i>Al 31 Diciembre 2011</i>	<u>231,942,630</u>	<u>1,353,754,567</u>	<u>825,547,253</u>	<u>931,756,943</u>	<u>1,088,500</u>	<u>1,774,157,167</u>	<u>5,118,247,061</u>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 31 Diciembre 2010	0	0	118,316,459	352,760,882	6,924,489	922,966,079	1,400,967,909
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	24,969,042	115,831,053	2,293,045	595,289,781	738,382,922
Retiros	0	0	(5,676,098)	(40,040,361)	(8,736,781)	(472,627,365)	(527,080,605)
<i>Al 31 de Diciembre 2011</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>137,609,403</u>	<u>428,551,574</u>	<u>480,753</u>	<u>1,045,628,495</u>	<u>1,612,270,226</u>
Saldo en libros al 31/12/2011	<u>231,942,630</u>	<u>1,353,754,567</u>	<u>687,937,851</u>	<u>503,205,369</u>	<u>607,747</u>	<u>728,528,672</u>	<u>3,505,976,834</u>

B) Año 2010

A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2009	212,230,809	1,125,641,268	662,551,196	750,499,622	57,138,095	1,462,762,062	4,270,823,052
Adiciones	0	69,776,718	99,235,278	50,338,019	0	266,314,027	485,664,043
Retiros	0	0	(84,638,994)	0	(29,839,250)	(45,764,224)	(160,242,468)
<i>Al 31 Diciembre 2010</i>	<u>212,230,809</u>	<u>1,195,417,986</u>	<u>677,147,480</u>	<u>800,837,641</u>	<u>27,298,845</u>	<u>1,683,311,865</u>	<u>4,596,244,626</u>
B) Depreciación acumulada:							
Al 31 Diciembre 2009	0	0	99,056,553	310,935,961	18,106,535	803,058,914	1,231,157,963
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	41,824,921	0	0	41,824,921
Gasto del año	0	0	36,670,350	0	5,038,187	159,938,089	201,646,626
Retiros	0	0	(17,410,444)	0	(16,220,233)	(40,030,924)	(73,661,600)
<i>Al 31 Diciembre 2010</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>118,316,459</u>	<u>352,760,882</u>	<u>6,924,489</u>	<u>922,966,079</u>	<u>1,400,967,910</u>
Saldo en libros al 31-12-2010	<u>212,230,809</u>	<u>1,195,417,986</u>	<u>558,831,021</u>	<u>448,076,760</u>	<u>20,374,355</u>	<u>760,345,785</u>	<u>3,195,276,717</u>

Año 2011

Calce de plazos en moneda nacional

Calce de plazos en moneda nacional								
(en miles de colones)								
Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	¢ 1.264.402	0	0	0	0	0	0	1.264.402
Inversiones MN	7.811.325	1.472.880	1.463.810	2.874.075	4.069.008	9.618.867	0	27.309.964
Cartera crédito MN	533.004	747.876	506.393	1.835.918	2.163.578	41.699.855	16.140.990	63.627.614
Total recuperación activos	9.608.731	2.220.756	1.970.202	4.709.994	6.232.585	51.318.722	16.140.990	92.201.980
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-20.387.436	-5.299.530	-4.561.166	-10.298.569	-14.558.945	-1.289.677	-423.979	-56.819.301
Obligaciones con entidades financieras MN	-318.888	-257.253	-254.367	-763.146	-1.280.333	-19.090.674	0	-21.964.661
Cargos por pagar MN	-1.066.214	0	0	0	0	0	0	-1.066.214
Total vencimiento de pasivos MN	-21.772.538	-5.556.783	-4.815.533	-11.061.715	-15.839.279	-20.380.350	-423.979	-79.850.177
Diferencia MN	¢ -12.163.807	-3.336.027	-2.845.331	-6.351.722	-9.606.694	30.938.372	15.717.012	12.351.804
Calce de plazos en moneda extranjera								
(en miles de colones)								
Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 369.727						0	369.727
Inversiones ME	342.516	1.007.236	0	1.619.993	518.648	2.075.681	0	5.564.074
Cartera crédito ME	4.824	14.795	5.389	3.048	4.221	55.061	19.126	106.464
Total recuperación activos	717.068	1.022.031	5.389	1.623.041	522.869	2.130.742	19.126	6.040.265
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-2.623.748	-474.210	-243.586	-286.274	-394.978	-10.216	-27.585	-4.060.597
Obligaciones con entidades financieras ME	-159.112	-66.428	-31.696	-130.453	-202.967	-1.016.162	0	-1.606.818
Cargos por pagar ME	-65.162	0						-65.162
Total vencimiento de pasivos ME	-2.848.022	-540.638	-275.282	-416.727	-597.945	-1.026.377	-27.585	-5.732.576
Diferencia ME	¢ -2.130.954	481.392	-269.893	1.206.314	-75.075	1.104.365	-8.459	307.690
Diferencia MN Y ME	-14.294.761	-2.854.635	-3.115.223	-5.145.408	-9.681.769	32.042.737	15.708.553	12.659.492

...vienen
Año 2010

Calce de plazos en moneda nacional
Calce de plazos en moneda nacional
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	¢ 1.233.538	0	0	0	0	0	0	1.233.538
Inversiones MN	6.008.022	2.044.666	6.013.533	2.664.478	2.916.548	2.233.881	0	21.881.128
Cartera crédito MN	979.159	571.452	721.368	1.936.755	2.593.954	45.888.531	3.998.255	56.689.474
Total recuperación activos	8.220.719	2.616.118	6.734.901	4.601.233	5.510.502	48.122.412	3.998.255	79.804.140
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-18.050.236	-4.798.686	-3.665.326	-8.938.362	-11.107.814	-1.073.630	-349.570	-47.983.624
Obligaciones con entidades financieras MN	-250.312	-286.183	-257.290	-759.149	-1.419.964	-17.467.432	0	-20.440.330
Cargos por pagar MN	-907.096	0	0	0	0	0	0	-907.096
Total vencimiento de pasivos MN	-19.207.644	-5.084.869	-3.922.616	-9.697.511	-12.527.778	-18.541.062	-349.570	-69.331.049
Diferencia MN	¢ -10.986.925	-2.468.751	2.812.285	-5.096.278	-7.017.276	29.581.350	3.648.685	10.473.090

Calce de plazos en moneda extranjera
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 291.332						0	291.332
Inversiones ME	932.028	380.168	228.937	716.742	252.773	2.623.114	0	5.133.762
Cartera crédito ME	7.111	20.241	6.992	5.375	5.309	59.587	8.358	112.972
Total recuperación activos	1.230.471	400.409	235.929	722.117	258.082	2.682.701	8.358	5.538.066
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-2.438.546	-506.033	-490.525	-750.135	-916.732	-19.978	-10.777	-5.132.726
Obligaciones con entidades financieras ME	-42.874	-76.349	-42.241	-161.465	-59.809	-27.995		-410.733
Cargos por pagar ME	-21.812	0						-21.812
Total vencimiento de pasivos ME	-2.503.232	-582.382	-532.766	-911.600	-976.542	-47.974	-10.777	-5.565.271
Diferencia ME	¢ -1.272.761	-181.973	-296.837	-189.483	-718.460	2.634.727	-2.419	-27.206
Diferencia MN Y ME	-12.259.687	-2.650.725	2.515.450	-5.285.759	-7.735.735	32.216.078	3.646.266	10.445.888

Año 2011

Reporte de brechas en moneda nacional
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 6,509,349	1,946,060	1,820,537	1,718,715	5,001,392	2,772,642	19,768,695
Cartera de crédito MN	63,491,290	5	35	0	0	0	63,491,330
Total recuperación de activos MN	<u>70,000,639</u>	<u>1,946,065</u>	<u>1,820,572</u>	<u>1,718,715</u>	<u>5,001,392</u>	<u>2,772,642</u>	<u>83,260,025</u>
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-9,761,805	-10,328,771	-10,628,885	-14,935,328	-401,286	-646,066	-46,702,141
Obligaciones con entidades financieras MN	-22,087,987	0	0	0	0	0	-22,087,987
Total vencimiento de pasivos MN	<u>-31,849,792</u>	<u>-10,328,771</u>	<u>-10,628,885</u>	<u>-14,935,328</u>	<u>-401,286</u>	<u>-646,066</u>	<u>-68,790,128</u>
Diferencia MN	<u>38,150,847</u>	<u>-8,382,706</u>	<u>-8,808,313</u>	<u>-13,216,613</u>	<u>4,600,106</u>	<u>2,126,576</u>	<u>14,469,897</u>
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	71,139,470	2,528,871	2,940,415	2,297,337	5,099,884	5,164,772	89,170,749
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-34,330,077	-10,992,539	-10,895,369	-15,292,727	-401,286	-646,066	-72,558,064
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	<u>¢ 36,809,393</u>	<u>-8,463,668</u>	<u>-7,954,954</u>	<u>-12,995,390</u>	<u>4,698,598</u>	<u>4,518,706</u>	<u>16,612,685</u>

sigue...

...vienen

**Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones
(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	1,032,628	582,806	1,119,843	578,622	98,492	2,392,130	5,804,521
Cartera de crédito ME	106,203	0	0	0	0	0	106,203
Total recuperación de activos ME	1,138,831	582,806	1,119,843	578,622	98,492	2,392,130	5,910,724
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-863,794	-663,768	-266,484	-357,399	0	0	-2,151,445
Obligaciones con entidades financieras ME	-1,616,491	0	0	0	0	0	-1,616,491
Total vencimiento de pasivos ME	(2,480,285)	(663,768)	(266,484)	(357,399)	0	0	-3,767,936
Diferencia ME	(1,341,454)	(80,962)	853,359	221,223	98,492	2,392,130	2,142,788
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	71,139,470	2,528,871	2,940,415	2,297,337	5,099,884	5,164,772	89,170,749
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-34,330,077	-10,992,539	-10,895,369	-15,292,727	-401,286	-646,066	-72,558,064
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	36,809,393	(8,463,668)	(7,954,954)	(12,995,390)	4,698,598	4,518,706	16,612,685

Año 2010

Reporte de brechas en moneda nacional
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 5,996,319	1,210,538	1,006,763	1,781,058	634,404	0	10,629,082
Cartera de crédito MN	56,572,568	5	56	0	0	0	56,572,629
Total recuperación de activos MN	62,568,887	1,210,543	1,006,819	1,781,058	634,404	0	67,201,711
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-7,981,892	-8,876,526	-9,437,447	-11,502,597	-563,729	-407,950	-38,770,141
Obligaciones con entidades financieras MN	-20,560,470	0	0	0	0	0	-20,560,470
Total vencimiento de pasivos MN	-28,542,362	-8,876,526	-9,437,447	-11,502,597	-563,729	-407,950	-59,330,611
Diferencia MN	34,026,525	-7,665,983	-8,430,628	-9,721,539	70,675	-407,950	7,871,100
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	63,076,185	2,018,104	1,214,783	2,107,139	1,421,641	2,339,065	72,176,917
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-29,664,151	-9,865,076	-10,180,483	-12,417,332	-571,498	-407,950	-63,106,490
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 33,412,034	-7,846,972	-8,965,700	-10,310,193	850,143	1,931,115	9,070,427

sigue...

...vienen

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	394,680	807,561	207,964	326,081	787,237	2,339,065	4,862,588
Cartera de crédito ME	112,618	0	0	0	0	0	112,618
Total recuperación de activos ME	507,298	807,561	207,964	326,081	787,237	2,339,065	4,975,206
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-709,496	-988,550	-743,036	-914,735	-7,769	0	-3,363,586
Obligaciones con entidades financieras ME	-412,293	0	0	0	0	0	-412,293
Total vencimiento de pasivos ME	(1,121,789)	(988,550)	(743,036)	(914,735)	(7,769)	0	-3,775,879
Diferencia ME	(614,491)	(180,989)	(535,072)	(588,654)	779,468	2,339,065	1,199,327
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	63,076,185	2,018,104	1,214,783	2,107,139	1,421,641	2,339,065	72,176,917
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-29,664,151	-9,865,076	-10,180,483	-12,417,332	-571,498	-407,950	(63,106,490)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	33,412,034	-7,846,972	-8,965,700	-10,310,193	850,143	1,931,115	9,070,427