

## CUADRO A

1 de 3

COOCIQUE R.L.  
BALANCE GENERALPor el periodo terminado el 30 de Junio del 2011 y 2010  
(en colones sin céntimos)

|   | NOTA           | 2011                  | 2010                  |
|---|----------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Disponibilidades</b>   | <b>4, 11.1</b> | <b>2,931,767,176</b>  | <b>1,174,227,079</b>  |
| Efectivo (111)  |                | 1,176,939,989         | 832,999,494           |
| Banco Central (112)   |                | 1,572,339,155         | 192,133,114           |
| Entidades financieras del país (113)  |                | 182,488,032           | 149,094,471           |
| Entidades financieras del exterior (114)  |                |                       |                       |
| Otras disponibilidades (115 + 116)  |                | 0                     | 0                     |
| Productos por cobrar (118)  |                | 0                     | 0                     |
| <b>Inversiones en instrumentos financieros</b>  | <b>5, 11.2</b> | <b>31,251,832,092</b> | <b>26,535,876,442</b> |
| Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)                             |                | 1,031,306,095         | 2,176,334,597         |
| Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32) |                | 29,927,702,216        | 24,205,531,724        |
| Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)                            |                | 0                     | 0                     |
| Instrumentos financieros derivados (126)  |                |                       |                       |
| Productos por cobrar (128)  |                | 292,823,780           | 154,010,121           |
| (Estimación por deterioro) (129)  |                |                       |                       |
| <b>Cartera de Créditos</b>  | <b>6,11.3</b>  | <b>58,361,158,639</b> | <b>52,076,257,743</b> |
| Créditos vigentes (131.00 + 134.01)   |                | 55,622,044,365        | 50,005,656,077        |
| Créditos vencidos (132.00 + 134.02)   |                | 2,615,345,571         | 1,854,964,999         |
| Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)   |                | 576,713,177           | 465,291,489           |
| Productos por cobrar (138)  |                | 676,409,412           | 588,631,950           |
| (Estimación por deterioro) (139)  |                | -1,129,353,886        | -838,286,772          |
| <b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>  | <b>11.4</b>    | <b>144,046,127</b>    | <b>189,247,544</b>    |
| Comisiones por cobrar (142)   |                | 0                     | 0                     |
| Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)   |                | 0                     | 0                     |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)                                |                | 80,173,892            | 46,939,129            |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)                     |                | 0                     | 0                     |
| Otras cuentas por cobrar (147)  |                | 100,418,524           | 166,184,145           |
| Productos por cobrar (148)  |                | 0                     | 0                     |
| (Estimación por deterioro) (149)  |                | -36,546,289           | -23,875,730           |
| <b>Bienes realizables</b>   | <b>11.5</b>    | <b>419,515,812</b>    | <b>99,900,102</b>     |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)                                   |                | 419,515,812           | 118,217,466           |
| Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)  |                | 0                     | 0                     |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)  |                | 0                     | -18,317,364           |
| <b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)</b>                             | <b>11.6,18</b> | <b>347,686,158</b>    | <b>323,936,302</b>    |
| <b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)</b>  | <b>11.7</b>    | <b>3,177,121,006</b>  | <b>3,038,458,745</b>  |
| <b>Inversiones en propiedades (190)</b>   |                |                       |                       |
| <b>Otros activos</b>  | <b>11.8</b>    | <b>319,535,491</b>    | <b>328,908,439</b>    |
| Cargos diferidos (182)  |                | 64,320,008            | 40,885,625            |
| Activos Intangibles (186)   |                | 67,300,627            | 57,732,194            |
| Otros activos (180 -186 - 182)  |                | 187,914,856           | 230,290,620           |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>   |                | <b>96,952,662,502</b> | <b>83,766,812,394</b> |

Sigue....

**CUADRO A**  
**2 de 3**

**COOCIQUE R.L.**  
**BALANCE GENERAL**

Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2011 y 2010  
(en colones sin céntimos)

| Viene....   | NOTA            | 2011                  | 2010                  |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| <b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>  |                 |                       |                       |
| <b><u>PASIVOS</u></b>   |                 |                       |                       |
| <b>Obligaciones con el público</b>  | <b>10</b>       | <b>60,043,560,095</b> | <b>50,633,942,906</b> |
| A la vista (211 + 212)  | <b>11.9</b>     | 14,884,173,353        | 13,568,253,901        |
| A Plazo (213 + 218)   | <b>11.10</b>    | 44,306,033,244        | 36,369,883,424        |
| Otras obligaciones con el público (214 + 215)                               |                 |                       |                       |
| Cargos financieros por pagar (219)  |                 | 853,353,498           | 695,805,580           |
| <b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>                      |                 |                       |                       |
| A la vista (221)  |                 | 0                     | 0                     |
| A plazo (222)   |                 | 0                     | 0                     |
| Cargos financieros por pagar (228)  |                 | 0                     | 0                     |
| <b>Obligaciones con entidades</b>   | <b>11.11</b>    | <b>22,146,218,704</b> | <b>20,504,182,038</b> |
| A la vista (231)  |                 | 0                     | 0                     |
| A plazo (232)   |                 | 14,789,188,959        | 16,518,636,927        |
| Otras obligaciones con entidades (233 + 234)                                |                 | 7,208,086,446         | 3,816,367,657         |
| Cargos financieros por pagar (238)  |                 | 148,943,299           | 169,177,455           |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>                                      | <b>11.12</b>    | <b>1,206,490,596</b>  | <b>1,021,263,660</b>  |
| 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)   |                 | 397,355,012           | 333,697,926           |
| Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)                          |                 | 809,135,584           | 687,565,735           |
| Cargos financieros por pagar (248)  |                 | 0                     | 0                     |
| <b>Otros pasivos</b>  |                 | <b>122,898,726</b>    | <b>124,626,436</b>    |
| Ingresos diferidos (251)  |                 | 122,898,726           | 124,626,436           |
| Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)                     |                 | 0                     | 0                     |
| Otros pasivos (253 + 254)   |                 | 0                     | 0                     |
| <b>Obligaciones subordinadas</b>  |                 |                       | 0                     |
| Obligaciones subordinadas (261)   |                 | 0                     | 0                     |
| Cargos financieros por pagar (268)  |                 | 0                     | 0                     |
| <b>Obligaciones convertibles en capital</b>                                 |                 |                       |                       |
| Obligaciones convertibles en capital (271)                                  |                 | 0                     | 0                     |
| Cargos financieros por pagar (278)  |                 | 0                     | 0                     |
| <b>Obligaciones preferentes</b>   |                 |                       |                       |
| Obligaciones preferentes a plazo (281)                                      |                 | 0                     | 0                     |
| Cargos financieros por pagar (288)  |                 | 0                     | 0                     |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>   |                 | <b>83,519,168,121</b> | <b>72,284,015,040</b> |
| <b><u>PATRIMONIO</u></b>  |                 |                       |                       |
| <b>Capital social</b>   | <b>11.13,17</b> | <b>10,460,650,407</b> | <b>8,851,264,273</b>  |
| Capital pagado (311)  | <b>11.13,17</b> | 9,906,640,004         | 8,297,253,870         |
| Capital donado (312)  | <b>11.13,17</b> | 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                     |
| <b>Aportes patrimoniales no capitalizados (320)</b>                         |                 | 0                     | 0                     |
|   |                 |                       | <b>Sigue....</b>      |

**CUADRO A**  
**3 de 3**

**COOCIQUE R.L.**  
**BALANCE GENERAL**

Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2011 y 2010  
(en colones sin céntimos)

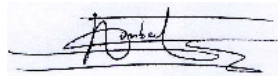
**Viene...**

|  | NOTA         | 2011                   | 2010                   |
|--|--------------|------------------------|------------------------|
| <b>Ajustes al patrimonio</b>   | <b>11.13</b> | <b>1,687,528,622</b>   | <b>1,554,355,443</b>   |
| Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)  | <b>11.23</b> | 1,531,930,990          | 1,431,546,802          |
| Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)   |              | 109,553,254            | 86,723,691             |
| 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                      |
| <b>Reservas patrimoniales (340)</b>  | <b>11.13</b> | <b>941,018,279</b>     | <b>720,319,713</b>     |
| <b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)</b>  |              | <b>0</b>               | <b>0</b>               |
| <b>Resultado del periodo (360)</b>   | <b>20</b>    | <b>344,297,073</b>     | <b>356,857,926</b>     |
| <b>Intereses minoritarios (370)</b>  |              | <b>0</b>               | <b>0</b>               |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>  |              | <b>13,433,494,381</b>  | <b>11,482,797,355</b>  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   |              | <b>96,952,662,502</b>  | <b>83,766,812,395</b>  |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)</b>   | <b>21</b>    | <b>1,005,459,731</b>   | <b>841,248,314</b>     |
| <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)</b>   |              | <b>0</b>               | <b>0</b>               |
| <b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)</b>   |              | <b>0</b>               | <b>0</b>               |
| <b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)</b>  |              | <b>0</b>               | <b>0</b>               |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>   | <b>11.22</b> | <b>160,704,487,391</b> | <b>139,398,033,510</b> |
| Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)  |              | 160,704,487,391        | 139,398,033,510        |
| 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. Bemy 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 30 de Junio del 2011 y 2010  
(en colones sin céntimos)

|   | NOTA  | 2011                 | 2010                 |
|---|-------|----------------------|----------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>   |       |                      |                      |
| Por disponibilidades (511)  |       | 1,804,152            | 583,201              |
| Por inversiones en instrumentos financieros (512)                                     | 11.14 | 959,176,780          | 825,866,947          |
| Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))                             | 11.15 | 5,023,970,115        | 4,659,065,220        |
| Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)                                      |       |                      |                      |
| Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)                                    | 11.16 | 60,068,724           | 953,655,209          |
| 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)                    |       | 258,022,837          | 146,955,646          |
| <b>Total de Ingresos Financieros</b>  |       | <b>6,303,042,607</b> | <b>6,586,126,223</b> |
| <b>Gastos Financieros</b>   |       |                      |                      |
| Por Obligaciones con el Público (411)   | 11.18 | 2,494,666,606        | 2,253,962,192        |
| Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)                             |       |                      |                      |
| Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)                                      | 11.19 | 1,140,796,311        | 1,129,304,504        |
| 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 | -                    | 909,559,902          |
| Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)  |       | 711,879              | 2,901,902            |
| Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13) |       | 14,886,368           | 7,807,834            |
| 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)             |       | -                    | 30,869,994           |
| <b>Total de Gastos Financieros</b>  |       | <b>3,651,061,165</b> | <b>4,334,406,328</b> |
| Por estimación de deterioro de activos (420)  | 6     | 519,882,933          | 337,310,815          |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)         |       | 222,749,449          | 135,076,408          |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>   |       | <b>2,354,847,959</b> | <b>2,049,485,488</b> |
| <b>Otros Ingresos de Operación</b>  |       |                      |                      |
| Por comisiones por servicios (531)  | 11.17 | 407,826,301          | 423,137,319          |
| Por bienes realizables (532)  |       | 97,392,020           | 12,590,975           |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)                |       | 13,439,435           | 19,192,986           |
| 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     | 26,312,262           | 38,651,897           |
| <b>Total Otros Ingresos de Operación</b>  |       | <b>544,970,017</b>   | <b>493,573,178</b>   |

Sigue....

**CUADRO B**  
**2 de 2**

**COOCIQUE R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

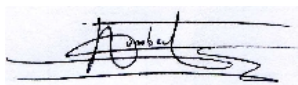
Por el período terminado el 30 de Junio del 2011 y 2010  
(en colones sin céntimos)

| Viene...   | NOTA  | 2011                 | 2010                 |
|--|-------|----------------------|----------------------|
| <b>Otros Gastos de Operación</b>   |       |                      |                      |
| Por comisiones por servicios (431)   |       | 50,707,839           | 47,650,311           |
| Por bienes realizables (432)   |       | 105,695,509          | 28,649,759           |
| Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)                       |       | 6,215,061            | 2,191,824            |
| 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)  |       | 5,188,997            | 2,153,144            |
| Por provisiones (435)  |       | 121,909,736          | 110,868,512          |
| 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)  |       | 272,900,206          | 253,169,307          |
| <b>Total Otros Gastos de Operación</b>   |       | <b>562,617,349</b>   | <b>444,682,858</b>   |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>   |       | <b>2,337,200,626</b> | <b>2,098,375,807</b> |
| <b>Gastos Administrativos</b>  |       |                      |                      |
| Por gastos de personal (441)   | 11.20 | 1,353,257,014        | 1,168,385,703        |
| Por otros gastos de Administración (440-441)   | 11.21 | 623,423,117          | 556,316,883          |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>  |       | <b>1,976,680,131</b> | <b>1,724,702,586</b> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b> |       | <b>360,520,495</b>   | <b>373,673,221</b>   |
| Participaciones sobre la Utilidad (452)  | 20    | 16,223,422           | 16,815,295           |
| Impuesto sobre la renta (451)  |       | -                    | -                    |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>   | 20    | <b>344,297,073</b>   | <b>356,857,926</b>   |
| 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. Berry 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 30 de Junio del 2011 y 2010  
(en colones sin céntimos)

| Descripción   | Notas   | Capital social          | Aportes<br>patrimoniales<br>no<br>capitalizados | Ajustes al<br>patrimonio | Reservas<br>patrimoniales | Resultados<br>acumulados del<br>período | Total                 |
|---|---------|-------------------------|---|--------------------------|---------------------------|---|-----------------------|
| <b>Saldos al 30 de Junio de 2010</b>  |         | <b>¢ 8,851,264,273</b>  | <b>0</b>  | <b>1,554,355,442</b>     | <b>720,319,713</b>        | <b>356,857,926</b>                      | <b>11,482,797,353</b> |
| <b>Transferencias a resultados del año</b>  |         |                         |   |                          |                           |   |                       |
| Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta |         | 0                       | 0   | 32,788,992               | 0                         | 0                                       | 32,788,992            |
| Ajuste por valoración de participación en otras empresas                            |         | 0                       | 0   | 0                        | 0                         | 0                                       | 0                     |
| Distribución de excedentes  | 20 y 21 | 0                       | 0   | 0                        | 0                         | (267,079,822)                           | (267,079,822)         |
| Resultado acumulado   | 20      | 0                       | 0   | 0                        | 0                         | 736,566,754                             | 736,566,754           |
| Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006                                    | 20      | 0                       | 0   | 0                        | 293,767,841               | (293,767,841)                           | 0                     |
| Traslado a fondos estatutarios año 2006   | 20 y 21 | 0                       | 0   | 0                        | 0                         | 0                                       | 0                     |
| Traslados a reserva voluntaria año 2004   | 11 y 21 | 0                       | 0   | 0                        | 0                         | 0                                       | 0                     |
| Aportes de capital  | 17      | 2,200,170,266           | 0   | 0                        | (59,225,454)              | 0                                       | 2,140,944,812         |
| Capitalización de excedentes  | 17      | 188,279,942             | 0   | 0                        | 0                         | (188,279,942)                           | 0                     |
| Liquidaciones de capital  | 17      | (779,064,076)           | 0   | 0                        | 0                         | 0                                       | (779,064,076)         |
| Uso de reservas obligatorias  |         | 0                       | 0   | 0                        | (13,843,821)              | 0                                       | (13,843,821)          |
| Superávit por revaluación de inmuebles  | 11      | 0                       | 0   | 100,384,188              | 0                         | 0                                       | 100,384,188           |
| <b>Saldos al 30 de Junio de 2011</b>  |         | <b>¢ 10,460,650,407</b> | <b>0</b>  | <b>1,687,528,622</b>     | <b>941,018,279</b>        | <b>344,297,073</b>                      | <b>13,433,494,381</b> |

Sigue...

...viene

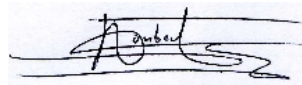
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L.  
(COOCIQUE, R.L.)  
**Estado de cambios en el patrimonio neto**  
por los períodos de un año terminados el 30 de Junio del 2011 y 2010  
(en colones sin céntimos)

| Descripción   | Notas   | Aportes patrimoniales  |                  | Ajustes al patrimonio | Reservas patrimoniales | Resultados acumulados del período | Total                 |
|---|---------|------------------------|------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
|   |         | Capital social         | no capitalizados |                       |                        |                                   |                       |
| <b>Saldos al 30 de Junio de 2009</b>  |         | <b>€ 7,548,521,610</b> | <b>0</b>         | <b>1,386,074,026</b>  | <b>603,608,506</b>     | <b>245,753,846</b>                | <b>9,783,957,988</b>  |
| <b>Transferencias a resultados del año</b>  |         |                        |                  |                       |                        |                                   |                       |
| Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta |         | 0                      | 0                | 77,061,464            | 0                      | 0                                 | 77,061,464            |
| Ajuste por valoración de participación en otras empresas                            |         | 0                      | 0                | 0                     | 0                      | 0                                 | 0                     |
| Distribución de excedentes  | 20 y 21 | 0                      | 0                | 0                     | 0                      | (176,455,072)                     | (176,455,072)         |
| Resultado acumulado   | 20      | 0                      | 0                | 0                     | 0                      | 675,664,626                       | 675,664,626           |
| Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006                                    | 20      | 0                      | 0                | 0                     | 221,390,497            | (221,390,497)                     | 0                     |
| Traslado a fondos estatutarios año 2006   | 20 y 21 | 0                      | 0                | 0                     |                        |                                   | 0                     |
| Traslados a reserva voluntaria año 2004   | 11 y 21 | 0                      | 0                | 0                     | 0                      | 0                                 | 0                     |
| Aportes de capital  | 17      | 1,869,388,805          | 0                | 0                     | (59,225,454)           | 0                                 | 1,810,163,351         |
| Capitalización de excedentes  | 17      | 166,714,975            | 0                | 0                     | 0                      | (166,714,975)                     | 0                     |
| Liquidaciones de capital  | 17      | (733,361,117)          | 0                | 0                     | 0                      | 0                                 | (733,361,117)         |
| Uso de reservas obligatorias  |         | 0                      | 0                | 0                     | (45,453,836)           | 0                                 | (45,453,836)          |
| Superávit por revaluación de inmuebles  | 11      | 0                      | 0                | 91,219,952            | 0                      | 0                                 | 91,219,952            |
| <b>Saldos al 30 de Junio de 2010</b>  |         | <b>€ 8,851,264,273</b> | <b>0</b>         | <b>1,554,355,442</b>  | <b>720,319,713</b>     | <b>356,857,926</b>                | <b>11,482,797,353</b> |

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 30 de Junio  
(en colones sin céntimos)

|  | Notas | 2011                   | 2010                   |
|--|-------|------------------------|------------------------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                               |       |                        |                        |
| Resultados del período   | 20 €  | 344,297,073            | 356,857,926            |
| Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos                           |       |                        |                        |
| Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo |       | 110,884,506            | 30,802,904             |
| (Ganancia) por diferencias de cambio, netas  |       | (60,068,724)           | (44,095,306)           |
| Pérdidas por estimación para créditos incobrables                                      |       | 349,005,197            | 31,907,282             |
| Participación sobre la utilidad  |       |                        |                        |
| Pérdidas por otras estimaciones  |       | 21,520,559             | (8,305,948)            |
| Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos                        |       | 39,681,748             | 34,679,665             |
| Depreciaciones y amortizaciones  |       | 241,098,199            | 218,092,663            |
| Utilidad neta de subsidiarias  |       | (13,439,435)           | (18,348,486)           |
|  |       | <b>1,032,979,123</b>   | <b>601,590,700</b>     |
| <b>Valoración en los activos, (aumento) o disminución</b>                              |       |                        |                        |
| Créditos y avances de efectivo   |       | (2,669,305,677)        | (1,896,566,490)        |
| Bienes realizables   |       | (352,268,423)          | (87,682,356)           |
| Productos por cobrar   |       | (170,197,845)          | 8,259,960              |
| Otros activos  |       | (184,132,685)          | (203,092,637)          |
| Otras cuentas por cobrar   |       | 26,187,241             | (56,831,526)           |
|  |       | <b>(3,349,717,389)</b> | <b>(2,235,913,049)</b> |
| <b>Valoración neta en los pasivos, aumento o (disminución)</b>                         |       |                        |                        |
| Obligaciones a la vista y a plazo  |       | 6,159,675,810          | 3,296,231,591          |
| Otras cuentas por pagar y provisiones  |       | 114,780,947            | 16,036,936             |
| Productos por pagar  |       | 73,388,202             | 51,988,015             |
| Otros pasivos  |       | 5,094,986              | 7,846,142              |
|  |       | <b>6,352,939,945</b>   | <b>3,372,102,684</b>   |
| <b>Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación</b>                    |       | <b>4,036,201,679</b>   | <b>1,737,780,335</b>   |

sigue...



...viene

**Cuadro D**  
**(2 de 2)**

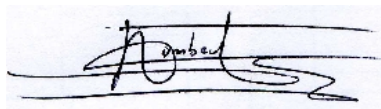
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L.  
(COOCIQUE, R.L.)  
**Estado de flujos de efectivo**  
por los períodos de un año terminados el 30 de Junio  
(en colones sin céntimos)

|   | Notas | 2011                   | 2010                   |
|---|-------|------------------------|------------------------|
| <b>Flujos netos de efectivo en actividades de inversión</b>         |       |                        |                        |
| Aumento en depósitos y valores                                      |       | (6,206,614,168)        | (7,803,724,668)        |
| Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo                     |       | (98,367,227)           | (100,280,790)          |
| Venta de propiedades, mobiliario y equipo                           |       |                        |                        |
| Participación en efectivo en el capital de otras empresas           |       | 9,627,830              | (48,184,770)           |
| Otras actividades de inversión                                      |       |                        |                        |
| <b>Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión</b>   |       | <b>(6,295,353,565)</b> | <b>(7,952,190,228)</b> |
| <b>Flujo de efectivo actividades financieras</b>                    |       |                        |                        |
| Uso de reservas   |       | (66,265,987)           | (42,075,486)           |
| Otras obligaciones financieras nuevas                               |       | 3,507,767,532          | 5,120,550,513          |
| Pago de obligaciones  |       | (2,349,180,459)        | (1,619,222,715)        |
| Aportes de capital recibidos en efectivo                            |       | 1,053,218,058          | 879,754,332            |
| Liquidación de capital  |       | (575,363,392)          | (566,122,207)          |
| Ajustes en el Patrimonio  |       | 0                      | 0                      |
| <b>Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras</b> |       | <b>1,570,175,752</b>   | <b>3,772,884,437</b>   |
| Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año       |       | (688,976,134)          | (2,441,525,456)        |
| 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     | <b>7,775,943,851</b>   | <b>7,990,462,206</b>   |

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 30 de Junio 2011 y 2010

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

Estados financieros

al 30 de Junio del 2011 y 2010

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

**Índice de contenido**

|  | <b>Cuadro</b> | <b>Página</b> |
|--|---------------|---------------|
| 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 30 de Junio 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](http://www.coocique.fi.cr)

Al 30 de Junio del 2010 tiene 302 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:**

| <b>Categoría de riesgo</b> | <b>Componente de mora (días)</b> | <b>Componente de pago histórico</b> | <b>Componente de capacidad de pago</b> | <b>% estimación</b> |
|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--|---------------------|
| 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:**

| <b>Categoría</b> | <b>Atraso máximo</b> | <b>Atraso máximo medio</b> |
|------------------|----------------------|----------------------------|
| 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:**

| <b>Nivel</b> | <b>Rango indicador</b>              |
|--------------|-------------------------------------|
| 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:

| <b>Grupo 1</b>                  | <b>Atraso máximo</b>   |
|---------------------------------|--|
| <b>Aprobación y seguimiento</b> | Capacidad de pago<br>Comportamiento de pago histórico<br>Morosidad<br>> ¢65,0 millones<br>Evaluación anual (seguimiento) |
| <b>Grupo 2</b>                  |  |
| <b>Aprobación y seguimiento</b> | Capacidad de pago<br>Comportamiento de pago histórico<br>Morosidad<br>≤ ¢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 30 de Junio del 2011 y 2010 el tipo de cambio para la compra de US\$1,00 era ¢498.61 y ¢529.91 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:

| <b>Conceptos</b> | <b>Valuación</b>         | <b>Criterio</b> |
|------------------|--------------------------|-----------------|
| 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:

| <b>Detalle</b>            | <b>Porcentaje</b> |
|---------------------------|-------------------|
| 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 30 de Junio 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 30 de Junio del 2011 se compone así la subsidiaria:

|                           | <b>Fiacocique S.A.</b> | <b>Inmobiliaria S.A.</b> |
|---------------------------|------------------------|--------------------------|
| Activo                    | ¢ <u>63,443,167</u>    | <u>710,235,800</u>       |
| Pasivo                    | <u>11,660,240</u>      | <u>316,431,567</u>       |
| Patrimonio                | <u>51,782,927</u>      | <u>393,804,233</u>       |
| Total pasivo y patrimonio | ¢ <u>63,443,167</u>    | <u>710,235,800</u>       |

Al 30 de Junio del 2010 las subsidiarias se componen así:

|                           | <b>Fiacocique S.A.</b> |
|---------------------------|------------------------|
| Activo                    | ¢ <u>67,939,004</u>    |
| Pasivo                    | <u>23,889,012</u>      |
| Patrimonio                | <u>44,049,992</u>      |
| Total pasivo y patrimonio | ¢ <u>67,939,004</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 30 de Junio se componen de los siguientes rubros:

|  | <b>2,011</b>         | <b>2,010</b>         |
|--|----------------------|----------------------|
| Efectivo y Valores en Transito           | 1,176,939,989        | 832,999,494          |
| Depósitos en bancos                      | 1,754,827,187        | 341,227,584          |
| Inversiones                              | 4,844,176,675        | 6,816,235,128        |
| Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo | <u>7,775,943,851</u> | <u>7,990,462,206</u> |

**Nota 5. Inversiones en valores**

Las inversiones al 30 de Junio 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:

|  | <b>2,011</b>          | <b>2,010</b>          |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Inversiones en que el emisor es del país     | 30,959,008,311        | 26,372,245,142        |
| Cuentas y Productos por Cobrar Inver,        | 292,823,780           | 154,010,121           |
| Inversiones en que el emisor es del exterior | 0                     | 9,621,178             |
| TOTAL  | <u>31,251,832,092</u> | <u>26,535,876,441</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 30 de Junio del 2011 y 2010 son originados por COOCIQUE, R.L.

**6.2 Clasificación de la cartera por moneda**

|           | <b>2,011</b>          |                    | <b>2,010</b>          |                    |
|-----------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
|           | <b>Colones</b>        | <b>Dolares</b>     | <b>Colones</b>        | <b>Dolares</b>     |
| Principal | 58,682,891,060        | 131,212,054        | 51,197,455,275        | 128,457,290        |
| Producto  | 675,092,652           | 1,316,759          | 587,692,563           | 939,387            |
| TOTAL     | <u>59,357,983,712</u> | <u>132,528,813</u> | <u>51,785,147,838</u> | <u>129,396,678</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 30 de Junio del 2011 y 2010 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

|                                       | <b>2,011</b>         | <b>2,010</b>       |
|---------------------------------------|----------------------|--------------------|
| Saldo al inicio del año anterior      | 838,286,772          | 605,054,222        |
| Estimacion carga a Resultados         | 498,362,374          | 333,764,827        |
| Estimacion cargada por cred insolutos | -207,295,260         | -100,532,277       |
| Saldo al Final del año examinado      | <u>1,129,353,886</u> | <u>838,286,772</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 30 de Junio del 2011 y 2010, ¢ 173.657.051 y ¢ 52.096.594 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:

|                     | <b>2,011</b>          | <b>2,010</b>          |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Pagaré              | 29,129,349,368        | 22,586,163,732        |
| Fiduciaria          | 10,872,124,331        | 10,434,997,274        |
| Hipotecaria         | 9,608,848,811         | 8,325,039,645         |
| Prendaria           | 143,746,928           | 193,236,947           |
| Documentos          | 7,344,231,301         | 9,646,453,158         |
| Aportaciones        | 1,623,009,372         | 829,952,910           |
| Fideicomisos        | 92,793,003            | 310,068,899           |
| Total de la Cartera | <u>58,814,103,113</u> | <u>52,325,912,565</u> |

#### 6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

|                                     | <b>2,011</b>          | <b>2,010</b>          |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Agricultura y Silvicultura          | 2,168,233,631         | 1,991,909,607         |
| Ganaderia, caza y pesca             | 7,839,088,069         | 6,652,219,728         |
| Industria, Manufactura y extracción | 164,968,658           | 183,584,651           |
| Comercio                            | 13,559,159,298        | 11,886,950,572        |
| Servicios                           | 7,797,704             | 23,103,497            |
| Transporte y Comunicaciones         | 2,705,224,336         | 3,959,548,826         |
| Consumo ó crédito personal          | 20,326,703,693        | 17,359,690,264        |
| Construcción                        | 0                     | 0                     |
| Vivienda                            | 12,042,927,724        | 10,268,905,419        |
| Total de la Cartera                 | <u>58,814,103,113</u> | <u>52,325,912,565</u> |

**6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:**

|                            | <b>2,011</b>          | <b>2,010</b>          |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Al Día                     | 43,638,873,147        | 39,927,913,048        |
| De 1 a 30 días             | 11,983,171,617        | 10,077,743,473        |
| De 31 a 60 días            | 1,334,634,517         | 1,211,322,652         |
| De 61 a 90 días            | 543,380,826           | 463,210,803           |
| De 91 a 120 días           | 156,405,570           | 130,226,122           |
| De 121 a 180 días          | 208,481,148           | 39,812,829            |
| De 181 a 360 días          | 365,386,199           | 10,392,224            |
| Mayor a 360                | 7,056,912             | 0                     |
| Cobro Judicial             | 576,713,177           | 465,291,413           |
| <b>Total de la Cartera</b> | <b>58,814,103,113</b> | <b>52,325,912,565</b> |

**6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:**

Al 30 de Junio del 2011 y 2010 existen 138 y 140 préstamos por un total ¢795.682.507 y ¢351.150.470 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

**6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:**

Al 30 de Junio del 2011 y 2010 COOCIQUE, R.L. tiene 133 y 186 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢ 576.713.177 y ¢ 465.291.413 respectivamente, con porcentaje del 0.98% y 0.89% respectivamente del total de la cartera de crédito.

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

**Rangos al 30 de Junio del 2011**

| <b>Rangos</b>                         | <b>Saldo</b>          | <b>Número de Clientes</b> |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| De ¢0 hasta ¢570.083.434.00           | 58,814,103,113        | 16,742                    |
| De ¢570.083.434.01 a ¢1.140.166.868   | 0                     | 0                         |
| De ¢1.140.166.868.01 a ¢1.710.250.302 | 0                     | 0                         |
| <b>TOTALES</b>                        | <b>58,814,103,113</b> | <b>16,742</b>             |

**Rangos al 30 de Junio del 2010**

| <b>Rangos</b>                        | <b>Saldo</b>          | <b>Número de Clientes</b> |
|--------------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| De ¢0 hasta ¢478.579.199             | 52,325,912,565        | 16,540                    |
| De ¢478.579.199.01 a ¢957.158.398    | 0                     | 0                         |
| De ¢957.158.398.01 a ¢ 1.914.316.797 | 0                     | 0                         |
| <b>TOTALES</b>                       | <b>52,325,912,565</b> | <b>16,540</b>             |

**Nota 7. Operaciones con partes relacionadas**

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

**A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):**

| <b>A) Al 30 de Junio del 2011</b> |                                     |                                     |
|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Concepto</b>                   | <b>Subsidiaria<br/>Fiacococique</b> | <b>Subsidiaria<br/>Inmobiliaria</b> |
| Disponibilidades                  |                                     |                                     |
| Inversiones                       |                                     |                                     |
| Préstamos                         |                                     |                                     |
| Cuentas a cobrar                  | 6,490,532                           | 57,426,159                          |
| Inversiones capital               | 51,782,927                          | 229,396,736                         |
| Otros Activos                     |                                     |                                     |
| Obligaciones con el público       | 6,007,793                           | 1,146,349                           |
| Obligaciones con entidades finan. |                                     |                                     |
| Otros Pasivos                     | 0                                   |                                     |
| Patrimonio                        | 11,785                              | 14,071                              |
| Ingreso financiero                |                                     |                                     |
| Ingresos Operativos               | 0                                   |                                     |
| Gastos Administrativos            |                                     | 29,853,672                          |
| Gastos financieros                | 13,564                              | 296                                 |
| Gasto de ventas                   |                                     |                                     |
| Otros Gastos                      |                                     |                                     |
| Otros Ingresos                    | 0                                   |                                     |

| <b>B) Al 30 de Junio del 2010</b> |                                     |
|-----------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Concepto</b>                   | <b>Subsidiaria<br/>Fiacococique</b> |
| Disponibilidades                  |                                     |
| Inversiones                       |                                     |
| Préstamos                         |                                     |
| Cuentas a cobrar                  | 18,727,084                          |
| Inversiones capital               | 44,049,992                          |
| Otros Activos                     |                                     |
| Obligaciones con el público       | 21,955,798                          |
| Obligaciones con entidades finan. |                                     |
| Otros Pasivos                     | 0                                   |
| Patrimonio                        | 9,087                               |
| Ingreso financiero                | 0                                   |
| Ingresos Operativos               | 6,160,162                           |
| Gastos Administrativos            |                                     |
| Gastos financieros                | 423,737                             |
| Gasto de ventas                   |                                     |
| Otros Gastos                      |                                     |
| Otros Ingresos                    | 0                                   |

**B) Junta directiva y administración:**

**1) Al 30 de Junio del 2011**

| Concepto                     | Activos    | Pasivos     | Total       |
|------------------------------|------------|-------------|-------------|
| A) Consejo de Administración | 76,024,845 | 119,554,832 | 195,579,677 |
| B) Administración            | 34,427,092 | 8,614,428   | 43,041,520  |

**2) Al 30 de Junio del 2010**

| Concepto                     | Activos    | Pasivos    | Total       |
|------------------------------|------------|------------|-------------|
| A) Consejo de Administración | 61,674,834 | 94,163,874 | 155,838,708 |
| B) Administración            | 14,431,645 | 6,814,504  | 21,246,149  |

**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                  | 10,579,750,387        | 9,209,690,219         | Regulación Posición mon.        |
| Cartera de crédito | Garantía cobro serv                  | 0                     | 1,000,000             | Coopemex                        |
| Cartera de crédito | Garantía de crédito                  | 650,000,000           | 650,000,000           | B.C.A.C                         |
| Cartera de crédito | Garantía créditos                    | 0                     | 0                     | Popular                         |
| Cartera de crédito | Garantía créditos                    | 1,350,000,000         | 0                     | BANHVI                          |
| Cartera de crédito | Garantía créditos                    | 486,617,644           | 597,280,245           | Préstamo INFOCOOP               |
| Títulos valores    | Garantía de contratos                | 45,872,120            | 49,281,630            | ATH Costa Rica                  |
| Títulos valores    | Garantía créditos                    | 149,944,596           | 166,359,204           | Reactivac. Cred Conco Coocique  |
| Títulos valores    | Garantía créditos                    | 629,314,964           | 740,510,589           | Credito a lardo Plazo Fonavi.   |
| Títulos valores    | Garantía créditos                    | 631,456,042           | 825,292,710           | Credito Banhvi Largo Plazo      |
| Títulos valores    | Garantía de cobro servicios públicos | 106,700,000           | 134,500,000           | Cobro servicios(agua, luz, etc) |
|                    | <b>TOTALES</b>                       | <u>14,629,655,752</u> | <u>12,373,914,596</u> |                                 |

**Nota 9. Posición en monedas extranjeras**

Al 30 de Junio existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

|                                      | 2,011              | 2,010               |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Activos                              | 6,427,581,107      | 5,644,899,226       |
| Pasivos                              | 6,452,702,482      | 5,787,592,258       |
| Posición neta en monedas extranjeras | <u>-25,121,375</u> | <u>-142,693,032</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:

| <b>Año 2011</b>                          | <b>Saldo</b>          | <b>Clientes</b> |
|--|-----------------------|-----------------|
| Ahorro vista                             | 12,776,702,794        | 185,906         |
| Depósitos a plazo                        | 41,768,771,628        | 6,202           |
| Depósitos de otros bancos o cooperativas | 0                     | 0               |
| Otras Oligaciones con el público (1)     | 2,537,261,616         | 25,680          |
| Pacto Retrocompra                        | 2,104,451,932         | 1,380           |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>59,187,187,970</b> | <b>219,168</b>  |

| <b>Año 2010</b>                          | <b>Saldo</b>          | <b>Clientes</b> |
|--|-----------------------|-----------------|
| Ahorro vista                             | 12,132,883,501        | 174,467         |
| Depósitos a plazo                        | 34,329,822,763        | 5,684           |
| Depósitos de otros bancos o cooperativas | 0                     | 0               |
| Otras Oligaciones con el público (1)     | 2,040,060,661         | 21,211          |
| Pacto Retrocompra                        | 1,431,499,471         | 1,279           |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>49,934,266,396</b> | <b>202,641</b>  |

(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:

|                                   | <b>2,011</b>         | <b>2,010</b>         |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Efectivo                          | 1,176,939,989        | 832,999,494          |
| Depósitos en el BCCR              | 1,572,339,155        | 192,133,114          |
| Cuentas Corrientes en el país     | 182,488,032          | 149,094,471          |
| Cuentas Corrientes en el exterior | 0                    | 0                    |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>2,931,767,176</b> | <b>1,174,227,079</b> |





Está en excell

(30 a 35)

Está en excell

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 30 de Junio es:

|                                       | <b>2,011</b>       | <b>2,010</b>       |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo Inicial                         | 122,808,640        | 45,747,177         |
| Rendimientos no realizables incluídos | 169,666,260        | 293,502,047        |
| en cuenta de patrimonio               | 0                  | 0                  |
| Rendimientos Liquidados               | -136,877,269       | -216,440,583       |
| Saldo Final                           | <u>155,597,632</u> | <u>122,808,640</u> |

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de Junio se compone en la siguiente forma:

|   | <b>2,011</b>          | <b>2,010</b>          |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Créditos Vigentes                         | 55,622,044,365        | 50,005,656,077        |
| Créditos Vencidos                         | 2,615,345,571         | 1,854,964,999         |
| Créditos en cobro judicial                | 576,713,177           | 465,291,489           |
| Cta Product por Cobrar Cartera C.         | 676,409,412           | 588,631,950           |
| Estimación por deterioro e incobrabilidad | -1,129,353,886        | -838,286,772          |
| TOTAL                                     | <u>58,361,158,639</u> | <u>52,076,257,744</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 30 de Junio del 2011 y 2010 ascienden a ¢676.409.412 y ¢588.631.950 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 30 de Junio de acuerdo con su categoría de riesgo:

**A) Año 2011**

| <b>Categoría</b> | <b>Principal directo</b> | <b>Productos por cobrar</b> | <b>Saldo total</b>    |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| A1               | 53,124,223,185           | 393,957,947                 | 53,518,181,132        |
| A2               | 902,215,910              | 13,524,800                  | 915,740,710           |
| B1               | 1,641,751,827            | 47,065,294                  | 1,688,817,121         |
| B2               | 241,282,032              | 8,590,445                   | 249,872,477           |
| C1               | 612,542,156              | 22,441,692                  | 634,983,848           |
| C2               | 246,824,645              | 13,085,050                  | 259,909,695           |
| D                | 161,848,545              | 14,865,180                  | 176,713,725           |
| E                | 1,883,414,812            | 162,879,004                 | 2,046,293,816         |
| <b>TOTAL</b>     | <b>58,814,103,113</b>    | <b>676,409,412</b>          | <b>59,490,512,525</b> |

**A) Año 2010**

| <b>Categoría</b> | <b>Principal directo</b> | <b>Productos por cobrar</b> | <b>Saldo total</b>    |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| A1               | 47,892,445,702           | 403,845,250                 | 48,296,290,952        |
| A2               | 990,686,200              | 14,003,347                  | 1,004,689,547         |
| B1               | 1,491,527,223            | 46,209,476                  | 1,537,736,699         |
| B2               | 120,215,133              | 3,902,522                   | 124,117,655           |
| C1               | 478,881,512              | 24,018,820                  | 502,900,332           |
| C2               | 102,265,761              | 4,873,355                   | 107,139,116           |
| D                | 168,599,677              | 13,503,898                  | 182,103,575           |
| E                | 1,081,291,356            | 78,275,281                  | 1,159,566,637         |
| <b>TOTAL</b>     | <b>52,325,912,565</b>    | <b>588,631,950</b>          | <b>52,914,544,516</b> |

**11.4 Cuentas y productos por cobrar**

Al 30 de Junio las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

|  | <b>2,011</b>       | <b>2,010</b>       |
|--|--------------------|--------------------|
| Productos por cobrar                   | 0                  | 0                  |
| Comisiones por cobrar                  | 0                  | 0                  |
| Cuentas por cobrar partes relacionadas | 80,173,892         | 46,939,129         |
| Otras cuentas por cobrar               | 100,418,524        | 166,184,145        |
| Estimación de incobrables              | -36,546,289        | -23,875,730        |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>144,046,127</b> | <b>189,247,543</b> |

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

|                                     | <b>2,011</b> | <b>2,010</b> |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| 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            |
| <b>Saldo Final de la Estimación</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>     |

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

|                               | <b>2,011</b>      | <b>2,010</b>      |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo Inicial                 | 23,875,730        | 20,878,796        |
| Aumento contra gastos         | 21,625,559        | 17,133,472        |
| Traslado de cuentas por pagar | -8,955,000        | -14,136,538       |
| Saldo Final de la Estimación  | <u>36,546,289</u> | <u>23,875,730</u> |

### 11.5 Bienes realizables

Al 30 de Junio los bienes realizables corresponden a:

|                                | <b>2,011</b>       | <b>2,010</b>      |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|
| Recuperados por dación de pago | 101,893,388        | 47,964,721        |
| Recuperados en remate judicial | 317,622,424        | 70,252,745        |
| Otros bienes realizables       | 0                  | 0                 |
| Estimación por deterioro       | 0                  | -18,317,364       |
| TOTAL                          | <u>419,515,812</u> | <u>99,900,101</u> |

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

|                              | <b>2,011</b> | <b>2,010</b>      |
|------------------------------|--------------|-------------------|
| Saldo Inicial                | 18,317,364   | 4,463,020         |
| Más, aumento contra gastos   | 79,886,901   | 28,832,691        |
| Menos, Activos dados de baja | -98,204,265  | -14,978,347       |
| Saldo Final de la Estimación | <u>0</u>     | <u>18,317,364</u> |

### 11.6 Participación en otras empresas.

Al 30 de Junio del 2011 y 2010 se detalla así:

|  | <b>2,011</b>       | <b>2,010</b>       |
|--|--------------------|--------------------|
| Participaciones en entid. finan.del país | 19,184             | 16,092             |
| Partic en empresas no Finan Pais         | 364,374,411        | 335,279,522        |
| Partic en empresas no Finan Pais ME      | 598,332            | 0                  |
| Estimación por Inversiones Permanent.    | -17,305,769        | -11,359,312        |
| TOTAL                                    | <u>347,686,158</u> | <u>323,936,302</u> |

### 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 30 de Junio es el siguiente:

#### A) Año 2011

| <u>2,011</u>           | <u>Costo</u>         | <u>Revaluado</u>     | <u>Total Libros</u>  |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Terrenos               | 211,585,302          | 1,185,006,397        | 1,396,591,699        |
| Edificio               | 676,698,481          | 800,837,641          | 1,477,536,121        |
| Equipo y mobiliario    | 1,066,949,833        | 0                    | 1,066,949,833        |
| Equipo de computación  | 688,864,020          | 0                    | 688,864,020          |
| Vehículos              | 27,298,845           | 0                    | 27,298,845           |
| Depreciación acumulada | -1,115,459,824       | -364,659,687         | -1,480,119,512       |
| <b>TOTAL</b>           | <b>1,555,936,656</b> | <b>1,621,184,350</b> | <b>3,177,121,006</b> |

| <u>2,010</u>           | <u>Costo</u>         | <u>Revaluado</u>     | <u>Total Libros</u>  |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Terrenos               | 212,230,809          | 1,125,641,268        | 1,337,872,077        |
| Edificio               | 662,551,196          | 750,499,622          | 1,413,050,818        |
| Equipo y mobiliario    | 917,581,201          | 0                    | 917,581,201          |
| Equipo de computación  | 636,427,228          | 0                    | 636,427,228          |
| Vehículos              | 43,793,755           | 0                    | 43,793,755           |
| Depreciación acumulada | -988,303,017         | -321,963,317         | -1,310,266,334       |
| <b>TOTAL</b>           | <b>1,484,281,172</b> | <b>1,554,177,573</b> | <b>3,038,458,745</b> |

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 30 de Junio los otros activos se componen de:

|                               | <b>2,011</b>              | <b>2,010</b>              |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Gastos Pagados por anticipado | 114,722,332               | 82,130,088                |
| Cargos Diferidos              | 64,320,008                | 40,885,625                |
| Bienes diversos               | 53,341,721                | 131,844,901               |
| Activos intangibles           | 134,478,612               | 96,418,699                |
| Amortización                  | -67,177,985               | -38,686,506               |
| Activos restringidos          | 19,850,803                | 16,315,631                |
| <b>TOTAL</b>                  | <b><u>319,535,491</u></b> | <b><u>328,908,438</u></b> |

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

|                                | <b>2,011</b>             | <b>2,010</b>             |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Saldo Inicial                  | 38,686,506               | 17,165,617               |
| Salidas por exclusiones        | 0                        | 0                        |
| Aumento contra gastos          | 28,491,479               | 21,520,888               |
| <b>Saldo Final del Período</b> | <b><u>67,177,985</u></b> | <b><u>38,686,506</u></b> |

### 11.9 Captaciones a la vista

Al 30 de Junio las captaciones a la vista se detallan a continuación:

|                                | <b>2,011</b>                 | <b>2,010</b>                 |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Depósitos de ahorro a la vista | 12,351,264,286               | 11,533,341,404               |
| Depósitos a plazo vencidos     | 425,438,508                  | 599,542,097                  |
| Pactos de retrocompra y otros  | 2,107,470,559                | 1,435,370,400                |
| <b>TOTAL</b>                   | <b><u>14,884,173,353</u></b> | <b><u>13,568,253,901</u></b> |

### 11.10 Captaciones a plazo

Al 30 de Junio las captaciones a plazo se componen de:

|                   | <b>2,011</b>                 | <b>2,010</b>                 |
|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| Depósitos a plazo | 41,768,771,628               | 34,329,822,763               |
| Ahorro navideño   | 611,920,191                  | 550,231,070                  |
| Ahorro futuro     | 1,925,341,425                | 1,489,829,591                |
| <b>TOTAL</b>      | <b><u>44,306,033,244</u></b> | <b><u>36,369,883,424</u></b> |



### 11.11 Obligaciones con Entidades

Las otras obligaciones financieras al 30 de Junio se detallan así:

|   | <b>Año otorgado</b> | <b>Plazo Años</b> | <b>Tasa Actual</b> | <b>Tipo de Garantía</b> | <b>Monto al 30/06/2011</b> | <b>Monto al 30/06/2010</b> |
|---|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|
| BPDC-OP-06-06-652657-3                          | 2,009               | 15                | 13.25%             | Fidei Garantía          | 285,333,761                | 293,211,656                |
| BPDC-OP-06-06-651011-1                          | 2,008               | 5                 | 8.75%              | Fidei Garantía          | 133,328,775                | 174,158,372                |
| BPDC-OP-06-06-648949-3                          | 2,008               | 5                 | 8.75%              | Fidei Garantía          | 103,866,784                | 147,184,572                |
| BPDC-OP-06-06-650202-5                          | 2,008               | 5                 | 8.75%              | Fidei Garantía          | 118,745,021                | 160,777,080                |
| BPDC-OP-06-06-651469-9                          | 2,008               | 5                 | 8.75%              | Fidei Garantía          | 140,650,150                | 180,942,915                |
| BPDC-OP-06-06-651579-7                          | 2,008               | 5                 | 11.50%             | Fidei Garantía          | 372,966,139                | 470,765,676                |
| BPDC-OP-06-06-651580-1                          | 2,008               | 15                | 11.50%             | Fidei Garantía          | 575,340,272                | 595,961,968                |
| BPDC-OP-06-06-652099-2                          | 2,008               | 6                 | 13.25%             | Fidei Garantía          | 245,052,479                | 301,244,265                |
| BPDC-OP-06-06-648950-8                          | 2,007               | 15                | 8.75%              | Fidei Garantía          | 141,835,121                | 148,933,317                |
| BPDC-OP-06-06-651466-6                          | 2,008               | 15                | 8.75%              | Fidei Garantía          | 157,087,253                | 164,082,652                |
| BPDC-OP-06-06-652100-8                          | 2,008               | 15                | 13.25%             | Fidei Garantía          | 115,508,190                | 118,951,758                |
| BPDC-OP-06-06-655122-3                          | 2,010               | 6                 | 13.25%             | Fidei Garantía          | 754,991,358                | 0                          |
| Banco Centroamericano de Integración Económica: |                     |                   |                    |                         |                            |                            |
| OP 16210001 DS 567-05                           | 2,005               | 5                 | 11.75%             | Pagarés                 | 0                          | 120,464,286                |
| OP 16210002                                     | 2,006               | 7                 | 11.75%             | Pagarés                 | 89,785,714                 | 134,678,571                |
| OP 591-08                                       | 2,008               | 7                 | 11.25%             | Pagarés                 | 166,296,429                | 205,425,000                |
| OP 67-08  | 2,008               | 7                 | 11.25%             | Pagarés                 | 152,678,571                | 193,392,857                |
| OP 638-07                                       | 2,007               | 7                 | 11.25%             | Pagarés                 | 200,000,000                | 257,142,857                |
| OP 16210003                                     | 2,006               | 10                | 11.25%             | Pagarés                 | 81,299,585                 | 96,799,585                 |
| OP Mipyme                                       | 2,010               | 10                | 11.25%             | Pagarés                 | 551,470,000                | 551,470,000                |
| OP Microcrédito                                 | 2,005               | 6                 | 11.58%             | Pagarés                 | 71,818,571                 | 143,559,365                |
| BCIE OP # 395-10                                | 2,010               | 10                | 12.70%             | Pagarés                 | 500,000,000                | 0                          |
| OP Vivienda Dólares                             | 2,003               | 10                | 3.64%              | Pagarés                 | 5,609,363                  | 8,611,038                  |
| COLAC 5037-1-3220                               | 2,008               | 4                 | 10.00%             | Pagarés                 | 87,256,755                 | 154,557,085                |
| COLAC 5038-1-3221                               | 2,008               | 4                 | 10.00%             | Pagarés                 | 31,506,548                 | 53,093,140                 |
| BANHVI 1006504                                  | 2,008               | 15                | 9.00%              | Pagarés                 | 1,822,651,193              | 1,899,065,714              |
| BANHVI OP 21                                    | 2,009               | 10                | 12.00%             | Pagarés                 | 2,686,303,087              | 2,865,755,006              |
| BANHVI OP 300-497                               | 2,002               | 15                | 8.75%              | Ced. Hip                | 116,966,876                | 129,761,822                |
| BANHVI OP 300-499                               | 2,003               | 15                | 9.75%              | Ced. Hip                | 594,651,466                | 641,658,006                |
| BANHVI OP 300-525                               | 2,005               | 11                | 9.75%              | Ced. Hip                | 613,528,782                | 713,472,650                |
| BANHVI OP 22                                    | 2,010               | 8                 | 11.00%             | Ced. Hip                | 2,184,446,894              | 2,384,299,778              |
| BCAC 402-9-32676214                             | 2,008               | 10                | 12.75%             | Pagarés                 | 189,594,612                | 204,713,552                |
| BCAC 402-9-32676212                             | 2,008               | 6                 | 12.75%             | Pagarés                 | 331,981,974                | 411,680,200                |
| BCAC 402-9-32677841                             | 2,009               | 10                | 12.50%             | Pagarés                 | 268,963,377                | 312,861,428                |
| BCAC 402-9-32677842                             | 2,009               | 10                | 12.50%             | Pagarés                 | 136,012,489                | 143,598,961                |
| BCAC 402-9-32679567                             | 2,010               | 6                 | 12.75%             | Pagarés                 | 517,090,670                | 587,715,480                |
| BCAC 402-9-32679568                             | 2,010               | 10                | 12.75%             | Pagarés                 | 244,570,700                | 257,192,116                |
| Banco Inprosa M-53                              | 2,008               | 6                 | 16.75%             | Pagarés                 | 0                          | 671,311,932                |
| Banco Inprosa M-63                              | 2,008               | 5                 | 16.75%             | Pagarés                 | 0                          | 355,187,268                |
| Banco Inprosa Dolares                           | 2,010               | 6 meses           | 5.00%              | Pagarés                 | 0                          | 264,955,000                |
| Infocoop 0132-2005-210                          | 2,005               | 8                 | 11.00%             | Pagarés                 | 336,159,299                | 462,262,082                |
| Infocoop Op 130710041                           | 2,007               | 15                | 8.00%              | Ced. Hip                | 873,314,125                | 913,881,218                |
| Infocoop Op 131010218                           | 2,010               | 8                 | 11.00%             | Pagarés                 | 917,085,000                | 994,026,078                |
| Infocoop Op 13-2003-14                          | 2,003               | 7                 | 11.00%             | Pagarés                 | 0                          | 14,285,714                 |
| Infocoop Op 13-2003-17                          | 2,004               | 8                 | 11.00%             | Pagarés                 | 38,486,842                 | 76,973,684                 |
| Infocoop Op 131010268                           | 2,010               | 15                | 8.00%              | Pagarés                 | 988,292,495                | 0                          |
| Credito FINADE                                  | 2,009               | 5                 | 8.00%              | Pagarés                 | 303,424,952                | 399,335,656                |
| Credito FINADE                                  | 2,009               | 5                 | 8.00%              | Pagarés                 | 318,633,734                | 414,769,891                |
| Oikocredit 5615-JB                              | 2,009               | 6                 | 12.25%             | Pagarés                 | 442,499,999                | 540,833,333                |
| SNS Institut Micro Fund                         | 2,011               | 4                 | 8.25%              | Contrato                | 673,123,500                | 0                          |
| SNS Institut Micro Fund II                      | 2,011               | 4                 | 8.25%              | Contrato                | 673,123,500                | 0                          |
| DWM Income Funds S.C.A.                         | 2,011               | 4                 | 8.25%              | Contrato                | 149,583,000                | 0                          |
| DWM Asset management, IIC                       | 2,011               | 4                 | 11.25%             | Contrato                | 1,494,360,000              | 0                          |
| Cargos por pagar Entidades F                    |                     |                   |                    |                         | 148,943,299                | 169,177,455                |
| <b>TOTAL</b>                                    |                     |                   |                    |                         | <b>22,146,218,704</b>      | <b>20,504,182,038</b>      |

### 11.12 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 30 de Junio se incluyen:

|                              | <b>2,011</b>         | <b>2,010</b>         |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Cuentas por pagar diversas   | 809,135,584          | 687,565,735          |
| Provisiones (1)              | 397,355,012          | 333,697,926          |
| Cargos financieros por pagar | 0                    | 0                    |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>1,206,490,596</b> | <b>1,021,263,661</b> |

(1) El movimiento durante el año terminado el 30 de Junio es el siguiente:

|                                   | <b>2,011</b>       | <b>2,010</b>       |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo Inicial                     | 333,697,926        | 269,752,126        |
| Liquidaciones                     | -30,085,426        | -47,645,192        |
| Auxilio de Cesantía               | 93,742,512         | 107,215,243        |
| Vacaciones y aguinaldo            | 0                  | 3,817,581          |
| Faltantes de Cajeros electrónicos | 0                  | 558,168            |
| Provision para Contingencia       | 0                  | 0                  |
| Incentivo al personal             | 0                  | 0                  |
| Marex y Apaifo                    | 0                  | 0                  |
| <b>Saldo Final del Período</b>    | <b>397,355,012</b> | <b>333,697,926</b> |

### 11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

|                                     | <b>2,011</b>          | <b>2,010</b>         |
|-------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <u>Capital</u>                      |                       |                      |
| Capital pagado ordinario            | 9,906,640,004         | 8,297,253,870        |
| Capital donado                      | 554,010,403           | 554,010,403          |
| <b>TOTAL capital</b>                | <b>10,460,650,407</b> | <b>8,851,264,273</b> |
| <u>Reservas Patrimoniales</u>       |                       |                      |
| Reservas de bienestar social        | 97,051,210            | 42,045,707           |
| Reservas de Educación               | 50,265,376            | 40,256,745           |
| Reserva de Responsabilidad Social   | 40,657,213            | 41,858,143           |
| <b>Subtotal</b>                     | <b>187,973,799</b>    | <b>124,160,595</b>   |
| <u>Reservas Voluntaria:</u>         |                       |                      |
| Reserva Empresarial                 | 0                     | 0                    |
| Reserva para compra de lotes        | 0                     | 0                    |
| Reserva Legal                       | 753,044,480           | 596,159,118          |
| <b>Total reservas patrimoniales</b> | <b>941,018,279</b>    | <b>720,319,713</b>   |
| <u>Ajustes al patrimonio:</u>       |                       |                      |
| Superávit por revaluación           | 1,531,930,990         | 1,431,546,802        |
| Ganancia no realizada               | 155,597,632           | 122,808,640          |
|                                     | <b>1,687,528,622</b>  | <b>1,554,355,441</b> |

**11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores**

En los años terminados el 30 de Junio los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

|  | <b>2,011</b>       | <b>2,010</b>       |
|--|--------------------|--------------------|
| Ingresos por Inv. En valores negociables   | 23,951,079         | 98,657,351         |
| Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta     | 935,225,701        | 718,431,888        |
| Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient | 0                  | 8,777,708          |
| <b>TOTAL</b>                               | <u>959,176,780</u> | <u>825,866,947</u> |

**11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito**

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados el 30 de Junio incluyen:

|   | <b>2,011</b>         | <b>2,010</b>         |
|---|----------------------|----------------------|
| Ingresos por cartera de sobregiros      | 340,756              | 524,453              |
| Ingresos por cartera de prod. y consumo | 4,055,634,368        | 3,754,791,227        |
| Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud    | 887,611,713          | 812,316,919          |
| Ingresos por cartera de tarjetas        | 80,383,278           | 91,432,621           |
| <b>TOTAL</b>                            | <u>5,023,970,115</u> | <u>4,659,065,220</u> |

**11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto**

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados el 30 de Junio son los siguientes:

|                                    | <b>2,011</b>        | <b>2,010</b>        |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Por disponibilidades               | 72,803,832          | 102,395,662         |
| Por inversiones en valores         | 42,413,362          | 286,930,103         |
| Por cartera de crédito             | 1,315,040           | 4,680,210           |
| Por Obligaciones con el Público    | 129,853,524         | 525,591,049         |
| Por Otras Obligaciones Financieras | 13,467,529          | 29,313,907          |
| Por otras Cuentas P x P            | 1,480,619           | 4,744,278           |
| <b>SUBTOTAL</b>                    | <u>261,333,907</u>  | <u>953,655,209</u>  |
| Gastos por Dif. Cambiario          | <u>-201,265,183</u> | <u>-909,559,902</u> |
| <b>TOTAL</b>                       | <u>60,068,724</u>   | <u>44,095,306</u>   |

**11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios**

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados el 30 de Junio se componen:

|                                       | <b>2,011</b>       | <b>2,010</b>       |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Comisiones por giros y transferencias | 0                  | 5,772,538          |
| Comisiones por cobranzas              | 109,367,217        | 123,524,359        |
| Comisiones tarjeta de crédito         | 93,548,383         | 84,641,753         |
| Comisión por Servicios Adm.           | 0                  | 6,160,162          |
| Otras Comisiones                      | 204,910,700        | 203,038,507        |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>407,826,301</b> | <b>423,137,319</b> |

**11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público**

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados el 30 de Junio son los siguientes:

|                                   | <b>2,011</b>         | <b>2,010</b>         |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Gastos por captaciones a la vista | 131,383,995          | 82,470,066           |
| Gastos por captaciones a plazo    | 2,363,282,611        | 2,171,492,126        |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>2,494,666,606</b> | <b>2,253,962,192</b> |

**11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras**

En los años terminados el 30 de Junio gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

|   | <b>2,011</b>         | <b>2,010</b>         |
|---|----------------------|----------------------|
| Gastos por obligaciones con ent. Financier: | 941,095,187          | 962,311,044          |
| Gastos por otras obligaciones               | 199,701,124          | 166,993,460          |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>1,140,796,311</b> | <b>1,129,304,504</b> |

**11.20 Gastos de personal**

Los gastos de personal son los siguientes:

|                           | <b>2,011</b>         | <b>2,010</b>         |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| Sueldos y salarios        | 905,509,456          | 818,725,004          |
| Remuneración a Directores | 25,210,114           | 24,422,393           |
| Aguinaldo                 | 81,008,959           | 70,963,672           |
| Vacaciones                | 42,164,064           | 10,163,142           |
| Preaviso y Cesantía       | 0                    | 0                    |
| Cargas sociales           | 209,332,393          | 183,831,241          |
| Comisión a vendedores     | 37,562,420           | 17,083,981           |
| Otros                     | 52,469,609           | 43,196,270           |
| <b>TOTAL</b>              | <b>1,353,257,014</b> | <b>1,168,385,703</b> |

**11.21 Otros gastos de administración**

Los otros gastos de administración incluyen:

|                          | <b>2,011</b>       | <b>2,010</b>       |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| Servicios Externos       | 44,596,070         | 43,096,684         |
| Movilidad y Comunicación | 68,228,837         | 52,881,741         |
| Infraestructura          | 351,487,384        | 306,065,047        |
| Generales                | 159,110,827        | 154,273,410        |
| Impuestos y Patentes     | 0                  | 0                  |
| <b>TOTAL</b>             | <b>623,423,117</b> | <b>556,316,883</b> |

**11.22 Cuentas de orden**

Las cuentas de orden al 30 de Junio consisten en:

|                                      | <b>2,011</b>           | <b>2,010</b>           |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Otras cuentas de registro            | 13,201,848,796         | 8,494,709,721          |
| Líneas de Créd. Otorgados pend. uso  | 6,056,291,104          | 4,854,806,443          |
| Garantías en poder de COOCIQUE, R.L. | 140,005,258,215        | 124,970,053,150        |
| Créditos Castigados                  | 1,196,525,332          | 955,460,709            |
| Productos en suspenso                | 173,657,051            | 52,096,594             |
| Otros Activos castigados             | 70,906,893             | 70,906,893             |
| <b>TOTAL cuentas de orden</b>        | <b>160,704,487,391</b> | <b>139,398,033,510</b> |

**11.23 Superávit por Revaluación de propiedad**

|                                | <b>2,011</b>         | <b>2,010</b>         |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Superavit revaluación terreno  | 1,060,045,555        | 990,268,837          |
| Superavit revaluación edificio | 471,885,435          | 441,277,965          |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>1,531,930,990</b> | <b>1,431,546,802</b> |

**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**

(47ª48)

## **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 30 de Junio el capital social se detalla así:

|                | <b>2,011</b>          | <b>2,010</b>         |
|----------------|-----------------------|----------------------|
| Capital pagado | 9,906,640,004         | 8,297,253,870        |
| Capital donado | 554,010,403           | 554,010,403          |
|                | <u>10,460,650,407</u> | <u>8,851,264,273</u> |

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

|                              | <b>2,011</b>          | <b>2,010</b>         |
|------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Saldo al inicio              | 8,851,264,274         | 7,548,521,611        |
| Capitalización de excedentes | 188,279,943           | 166,714,975          |
| Aportes de Capital           | 2,200,170,266         | 1,869,388,805        |
| Liquidaciones de capital     | -779,064,076          | -733,361,117         |
| Saldo Final                  | <u>10,460,650,407</u> | <u>8,851,264,274</u> |

**Nota 18. Participación en otras empresas**

Al 30 de Junio 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:**

|                            | <b>2,011</b> | <b>Fiacocique, S.A.</b> | <b>Inmobiliaria S.A.</b> |
|----------------------------|--------------|-------------------------|--------------------------|
| Total de activos           |              | 63,443,167              | 710,235,800              |
| Total de pasivos           |              | -11,660,240             | -316,431,567             |
| Total del patrimoni neto   |              | <u>51,782,927</u>       | <u>393,804,233</u>       |
| Resultado operativo bruto  |              | 35,128,729              | 15,952,021               |
| Resultado operativo neto   |              | <u>4,734,332</u>        | <u>8,705,103</u>         |
| Resultado neto del periodo |              | <u>4,734,332</u>        | <u>8,705,103</u>         |

| <b>2,010</b>               | <b>Fiacocique, S.A.</b> |
|----------------------------|-------------------------|
| Total de activos           | 67,939,004              |
| Total de pasivos           | -23,889,012             |
| Total del patrimoni neto   | <u>44,049,992</u>       |
| Resultado operativo bruto  | 33,124,001              |
| Resultado operativo neto   | <u>2,158,042</u>        |
| Resultado neto del periodo | <u>2,158,042</u>        |

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

| <b>Año 2011:</b>  | <b>Fiacocique,<br/>S.A.</b> | <b>Inmobiliaria,<br/>S.A.</b> |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| 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 | ¢4.734.332                  | ¢8.705.103                    |
| Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período    | ¢4.734.332                  | ¢8.705.103                    |
| Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período                            | 0                           | 0                             |
| <b>Año 2010:</b>  |                             |                               |
| 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 | ¢2.158.042                  | ¢0                            |
| Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período    | ¢2.158.042                  | ¢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 30 de Junio de 2011 y 2010 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

**Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes**

|   | <b>2011</b>                        | <b>2010</b>                      |
|---|------------------------------------|----------------------------------|
| Resultado del período antes de participaciones          | ¢ 784,426,812                      | 591,162,876                      |
| CONACOOOP   | -7,844,268                         | -5,911,629                       |
| CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% del 2,5%)                 | -11,766,402                        | -8,867,443                       |
| CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% del 2,5%)                 | -7,844,268                         | -5,911,629                       |
| Otros organismos de integración                         | -7,844,268                         | -5,911,629                       |
| <b>Resultado del período después de participaciones</b> | <b><u>749,127,606</u></b>          | <b><u>564,560,545</u></b>        |
| Reserva legal   | -156,885,362                       | -118,232,575                     |
| Reserva bienestar social                                | -47,065,609                        | -35,469,773                      |
| Reserva de Responsabilidad Social                       | -50,595,529                        | -38,130,005                      |
| Reserva educación                                       | -39,221,341                        | -29,558,144                      |
| <b>Utilidad después de reservas de ley</b>              | <b><u>455,359,765</u></b>          | <b><u>343,170,049</u></b>        |
| <b>Resultado por distribuir</b>                         | <b>¢ <u><u>455,359,765</u></u></b> | <b><u><u>343,170,049</u></u></b> |

**Nota 21. Cuentas contingentes deudoras**

Al 30 de Junio las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

|   | <b>2,011</b>                | <b>2,010</b>              |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| Línea de crédito por sobregiro cuenta corri | 517,292                     | 0                         |
| Línea de crédito por tarjeta de crédito     | 979,328,542                 | 808,110,450               |
| Créditos pendiente de Desembolsar           | 25,613,897                  | 33,137,863                |
| <b>TOTAL</b>                                | <b><u>1,005,459,731</u></b> | <b><u>841,248,313</u></b> |

## **Nota 22. Hechos relevantes y contingencias**

**22.1** En el Mes de Marzo 2010 se inicia la construcción del edificio en Venecia usando para ello la reserva creada en la asamblea del 2008, donde fue inaugurado en setiembre 2010.

**22.2** Se presentó a la SUGEF la solicitud de fusión de Concoocique a Coocique la cual fue aprobada y efectiva a partir del 01 de julio del 2009.

**22.3** 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.

**22.4** 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 entre el 17/03/2011 y el 30/04/2011.

**22.5.** En el periodo 2010 el BANHVI nos aprobó una operación de crédito por la suma de 2.500 millones para financiar operaciones de vivienda y para el 2011 tenemos una operación aprobada sin desembolsar por la suma de 1.300 millones de colones.

**22.6** 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.

**22.7** 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 usaran en el 2011.

**22.8** 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.

**22.9.** 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.

**22.10** En este período 2011 el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢ 1.563.627.311 para 222 soluciones habitacionales de Interés Social.

**22.11.** La organización DWM con sede en los Países Bajos 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.

**22.12.** Se inicia la construcción de un edificio exclusivo para TI buscando con esto ajustarnos a la normativa 14-09.

**22.13.** Se procede a realizar una revisión integral del organigrama general y se procede a fusionar algunas áreas, buscando con esto mejorar la comunicación y eficiencia.

### **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 de 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 acuerdos 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 publicó 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 30 de Junio es:

Año 2010

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

|   | Emisor  | Instrumento     | Tasa   | Costo                 |
|---|---|-----------------|--------|-----------------------|
| <b>1) Para negociación:</b>                             | <b>Fondos de inversión:</b>                             |                 |        |                       |
| (valoradas a mercado a través del estado de resultados) | Popular Valores   | Fondo inversión | 5.45%  | 169,737,946           |
|   | SAMA  | Fondo inversión | 5.13%  | 272,612,576           |
|   | Mutual  | Fondo inversión | 5.78%  | 220,533,075           |
|   | <b>Total inversiones para negociación en colones</b>    |                 |        | <b>662,883,597</b>    |
| <b>2) Disponible para la venta:</b>                     | <b>Inversiones a plazo:</b>                             |                 |        |                       |
|   | GOBIERNO  | TPO             | 7.52%  | 99,883,000            |
|   | GOBIERNO  | TP              | 9.84%  | 599,688,000           |
|   | GOBIERNO  | TPTBA           | 10.41% | 1,235,893,620         |
|   | BANHVI  | CDP-CI          | 7.70%  | 1,150,000,000         |
|   | BCR   | CDP-CI          | 7.77%  | 500,000,000           |
|   | BNCR  | C.D.P-CI        | 7.70%  | 258,500,000           |
|   | BCCR  | Bem 0           | 7.53%  | 9,157,328,894         |
|   | BCCR  | BEMV            | 7.36%  | 509,853,720           |
|   | BCCR  | DEPA            | 5.29%  | 2,750,000,000         |
|   | BCCR  | DEPB            | 5.29%  | 600,000,000           |
|   | BCCR  | CDP-CI          | 5.29%  | 600,000,000           |
|   | BPDC  | CDP-CI          | 8.53%  | 1,665,700,000         |
|   | BCAC  | CDP-CI          | 6.92%  | 950,000,000           |
|   | <b>Total disponibles para la venta en colones</b>       |                 |        | <b>20,076,847,234</b> |
| <b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>              | Banco Popular   | C.D.P-CI        | 0.00%  | 0                     |
|   | GOBIERNO  | TPTBA           | 0.00%  | 0                     |
|   | <b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b> |                 |        | <b>0</b>              |
|   | <b>Subtotal colones</b>                                 |                 |        | <b>20,739,730,831</b> |
|   |   |                 | ¢      | sigue...              |

...viene

**A-2) Dólares:****1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

**Fondos de inversión:**

|  |                    |       |                             |
|--|--------------------|-------|-----------------------------|
| Popular Valores                                      | Fondo inversión \$ | 0.26% | 416,993,418                 |
| BCR  | Fondo inversión \$ | 0.34% | 528,220,082                 |
| SAMA   | Fondo inversión \$ | 0.51% | 530,392,287                 |
| MUTUAL   | Fondo inversión \$ | 0.74% | 37,845,213                  |
| <b>Total inversiones para negociación en dólares</b> |                    |       | <b><u>1,513,451,000</u></b> |

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

|   |        |       |                             |
|---|--------|-------|-----------------------------|
| Gobierno  | TP\$   | 5.41% | 1,381,653,621               |
| BNCR  | CDP-CI | 1.06% | 529,910                     |
| ICE   | BIC3\$ | 6.61% | 55,254,776                  |
| BCAC  | CDP-CI | 1.15% | 264,955,000                 |
| <b>Total disponibles para la venta en dólares</b> |        |       | <b><u>1,702,393,307</u></b> |

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:****Total mantenidos hasta s vencimiento en dólares****0****Subtotal en dólares****3,215,844,306**¢ **23,955,575,138****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)**

sigue...

sigue...



...vienen

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

|  | <b>Emisor</b>   | <b>Instrumento</b> | <b>Tasa</b> | <b>Costo</b>         |
|--|---|--------------------|-------------|----------------------|
|  | -   | -                  | -           | ¢ 0                  |
| <b>1) Para negociación:</b><br>(valoradas a mercado a través del estado de resultados) |   |                    |             |                      |
| <b>2) Disponible para la venta:</b>  | Cooperativa   | CPHA               | 10.44%      | 37,345,430           |
|  | Banco Improsa S.A.                                      | CDP-CI             | 10.01%      | 200,000,000          |
|  | Banco San Jose S.A.                                     | CDP-CI             | 8.00%       | 200,000,000          |
|  | <b>Total disponibles para la venta</b>                  |                    |             | <b>437,345,430</b>   |
| <b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>   |   |                    |             |                      |
|  | <b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b> |                    |             | <b>0</b>             |
|  | <b>Subtotal</b>   |                    |             | <b>¢ 437,345,430</b> |

**B-2) Dólares:**

|  |   |        |       |                      |
|--|---|--------|-------|----------------------|
|  | -   | -      | -     | 0                    |
| <b>1) Para negociación:</b>                |   |        |       |                      |
|  | -   | -      | -     | 0                    |
| <b>2) Disponible para la venta:</b>        | Banco Improsa S.A.                                      | CDP-CI | 3.66% | 930,521,934          |
|  | Banco de San Jose S.A.                                  | CDP-CI | 2.31% | 397,432,500          |
|  | COLAC   | CDP-CI | 3.75% | 9,621,178            |
|  | MUTUAL ALAJUELA   | BCH2\$ | 5.52% | 277,569,508          |
|  | MUTUAL ALAJUELA   | BCPH\$ | 5.06% | 373,800,634          |
|  | <b>Total disponibles para la venta en dolares</b>       |        |       | <b>1,988,945,753</b> |
| <b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b> |   |        |       |                      |
|  | <b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b> |        |       | <b>¢ 0</b>           |
|  | <b>Subtotal en dolares</b>                              |        |       | <b>1,988,945,753</b> |

**Total colones y dólares sector privado****¢ 2,426,291,183****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 26,381,866,321**

## 11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 30 de Junio es:

Año 2011

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

#### A) Sector público:

##### A-1) Colones:

|   | Emisor  | Instrumento     | Tasa    | Costo                   |
|---|---|-----------------|---------|-------------------------|
| <b>1) Para negociación:</b>                             | <b>Fondos de inversión:</b>                             |                 |         |                         |
| (valoradas a mercado a través del estado de resultados) | SAMA  | Fondo inversión | 4.83% ₡ | 301,500,000             |
|   | ALDESA  | Fondo inversión | 0.00%   | 0                       |
|   | Mutual  | Fondo inversión | 4.58%   | 305,024,161             |
|   | <b>Total inversiones para negociación en colones</b>    |                 |         | <b>606,524,161</b>      |
| <b>2) Disponible para la venta:</b>                     | <b>Inversiones a plazo:</b>                             |                 |         |                         |
|   | GOBIERNO  | TP              | 8.23%   | 942,991,040             |
|   | GOBIERNO  | TPTBA           | 9.59%   | 1,170,754,560           |
|   | BANHVI  | CDP-CI          | 7.88%   | 1,750,000,000           |
|   | BCR   | CDP-CI          | 7.99%   | 1,600,000,000           |
|   | BNCR  | C.D.P-CI        | 7.72%   | 256,700,000             |
|   | BCCR  | Bem 0           | 6.45%   | 6,598,604,179           |
|   | BCCR  | BEMV            | 7.36%   | 502,883,160             |
|   | BCCR  | DEPA            | 3.04%   | 2,700,000,000           |
|   | BCCR  | BEM             | 7.24%   | 5,477,090,635           |
|   | BPDC  | CDP-CI          | 9.49%   | 2,300,000,000           |
|   | BCAC  | CDP-CI          | 6.53%   | 1,250,000,000           |
|   | <b>Total disponibles para la venta en colones</b>       |                 |         | <b>24,549,023,574</b>   |
| <b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>              |   |                 |         |                         |
|   | Banco Popular   | C.D.P-CI        | 0.00%   | 0                       |
|   | GOBIERNO  | TPTBA           | 0.00%   | 0                       |
|   | <b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b> |                 |         | <b>0</b>                |
|   | <b>Subtotal colones</b>                                 |                 |         | <b>₡ 25,155,547,734</b> |
|   |   |                 |         | 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 \$ | 0.00% | 0                         |
| SAMA   | Fondo inversión \$ | 0.72% | 227,814,909               |
| MUTUAL   | Fondo inversión \$ | 0.72% | 196,967,025               |
| <b>Total inversiones para negociación en dólares</b> |                    |       | <b><u>424,781,934</u></b> |

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

|   |        |       |                             |
|---|--------|-------|-----------------------------|
| Gobierno  | TP\$   | 4.68% | 1,778,496,442               |
| ICE   | BIC1\$ | 7.04% | 108,413,770                 |
| ICE   | BIC2\$ | 5.25% | 37,897,102                  |
| ICE   | BIC3\$ | 6.61% | 184,298,472                 |
| BCAC  | CDP-CI | 1.89% | 249,305,000                 |
| <b>Total disponibles para la venta en dólares</b> |        |       | <b><u>2,358,410,785</u></b> |

**3) Mantenedos hasta su vencimiento:**

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

**Subtotal en dólares****2,783,192,720****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 27,938,740,454**

sigue...

...vienen

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

|  | Emisor  | Instrumento | Tasa  | Costo                         |
|--|---|-------------|-------|-------------------------------|
|  | -   | -           | -     | ¢ 0                           |
| <b>1) Para negociación:</b><br>(valoradas a mercado a través del estado de resultados) |   |             |       |                               |
| <b>2) Disponible para la venta:</b>  | Cooperativa   | CPHA        | 9.33% | 36,970,320                    |
|  | MUTUAL ALAJUELA   | CDP-CI      | 8.25% | 300,000,000                   |
|  | Banco B.C.T S.A.  | CDP-CI      | 7.25% | 800,000,000                   |
|  | <b>Total disponibles para la venta</b>                  |             |       | <b><u>1,136,970,320</u></b>   |
| <b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>   |   |             |       |                               |
|  | <b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b> |             |       | <b><u>0</u></b>               |
|  | <b>Subtotal</b>   |             |       | <b>¢ <u>1,136,970,320</u></b> |

**B-2) Dólares:**

|  |   |        |       |                             |
|--|---|--------|-------|-----------------------------|
|  | -   | -      | -     | 0                           |
| <b>1) Para negociación:</b>                |   |        |       |                             |
|  | -   | -      | -     | 0                           |
| <b>2) Disponible para la venta:</b>        |   |        |       |                             |
|  | Banco Improsa S.A.                                      | CDP-CI | 3.49% | 881,175,204                 |
|  | Banco de San Jose S.A.                                  | CDP-CI | 2.61% | 373,957,500                 |
|  | MUTUAL ALAJUELA   | BCH2\$ | 5.52% | 259,292,158                 |
|  | MUTUAL ALAJUELA   | BCPH\$ | 5.06% | 368,872,675                 |
|  | <b>Total disponibles para la venta en dolares</b>       |        |       | <b><u>1,883,297,537</u></b> |
| <b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b> |   |        |       |                             |
|  | <b>Total mantenidos hasta su vencimiento en dolares</b> |        |       | <b>¢ <u>0</u></b>           |
|  | <b>Subtotal en dolares</b>                              |        |       | <b><u>1,883,297,537</u></b> |

**Total colones y dólares sector privado****¢ 3,020,267,857****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 30,959,008,311**

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 30 de Junio del 2011 y 2010 son los siguientes:

**A) Año 2011**

|                                      | <u>Terreno</u>     | <u>Terreno<br/>Revaluado</u> | <u>Edificio</u>    | <u>Edificio<br/>Revaluado</u> | <u>Automóviles</u> | <u>Mobiliario<br/>y Equipo</u> | <u>TOTAL</u>         |
|--------------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------------------|----------------------|
| A) Costo:                            |                    |                              |                    |                               |                    |                                |                      |
| Al 30 Junio 2010                     | 212,230,809        | 1,125,641,269                | 662,551,196        | 750,499,622                   | 43,793,755         | 1,554,008,428                  | 4,348,725,079        |
| Adiciones                            | 0                  | 69,776,718                   | 98,786,278         | 50,338,019                    | 0                  | 934,053,277                    | 1,152,954,292        |
| Retiros                              | (645,507)          | (10,411,590)                 | (84,638,994)       | 0                             | (16,494,910)       | (732,247,852)                  | (844,438,852)        |
| <i>Al 30 Junio 2011</i>              | <u>211,585,302</u> | <u>1,185,006,397</u>         | <u>676,698,481</u> | <u>800,837,641</u>            | <u>27,298,845</u>  | <u>1,755,813,853</u>           | <u>4,657,240,519</u> |
| B) Depreciación acumulada:           |                    |                              |                    |                               |                    |                                | 0                    |
| Al 30 Junio 2010                     | 0                  | 0                            | 108,656,079        | 321,963,316                   | 12,150,174         | 867,496,764                    | 1,310,266,333        |
| Revaluacion Deprec. Acumulada        | 0                  | 0                            | 0                  | 30,797,564                    |                    | 0                              | 30,797,564           |
| Gasto del año                        | 0                  | 0                            | 39,712,481         | 14,741,307                    | 3,407,792          | 583,745,239                    | 641,606,818          |
| Retiros                              | 0                  | 0                            | (20,592,414)       | (2,842,501)                   | (7,268,534)        | (471,847,755)                  | (502,551,204)        |
| <i>Al 30 de Junio 2011</i>           | <u>0</u>           | <u>0</u>                     | <u>127,776,144</u> | <u>364,659,687</u>            | <u>8,289,432</u>   | <u>979,394,248</u>             | <u>1,480,119,511</u> |
| <b>Saldo en libros al 30/06/2011</b> | <u>211,585,302</u> | <u>1,185,006,397</u>         | <u>548,922,337</u> | <u>436,177,954</u>            | <u>19,009,414</u>  | <u>776,419,605</u>             | <u>3,177,121,006</u> |

**B) Año 2010**

|                                      |                    |                      |                    |                    |                   |                      |                      |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| A) Costo:                            |                    |                      |                    |                    |                   |                      |                      |
| Al 30 Junio 2009                     | 212,230,809        | 1,075,281,178        | 643,133,660        | 672,412,367        | 56,612,645        | 1,376,692,886        | 4,036,363,545        |
| Adiciones                            | 0                  | 50,360,091           | 19,417,536         | 78,087,255         | 525,450           | 216,770,525          | 365,160,857          |
| Retiros                              | 0                  | 0                    |                    | 0                  | (13,344,340)      | (39,454,983)         | (52,799,323)         |
| <i>Al 30 Junio 2010</i>              | <u>212,230,809</u> | <u>1,125,641,269</u> | <u>662,551,196</u> | <u>750,499,622</u> | <u>43,793,755</u> | <u>1,554,008,428</u> | <u>4,348,725,079</u> |
| B) Depreciación acumulada:           |                    |                      |                    |                    |                   |                      |                      |
| Al 30 Junio 2009                     | 0                  | 0                    | 89,761,304         | 262,681,209        | 14,992,273        | 738,735,591          | 1,106,170,377        |
| Revaluacion Deprec. Acumulada        | 0                  | 0                    | 0                  | 48,254,752         | 0                 | 0                    | 48,254,752           |
| Gasto del año                        | 0                  | 0                    | 18,894,775         | 11,027,355         | 6,109,599         | 163,675,617          | 199,707,346          |
| Retiros                              | 0                  | 0                    | 0                  |                    | (8,951,698)       | (34,914,444)         | (43,866,142)         |
| <i>Al 30 Junio 2010</i>              | <u>0</u>           | <u>0</u>             | <u>108,656,079</u> | <u>321,963,316</u> | <u>12,150,174</u> | <u>867,496,764</u>   | <u>1,310,266,333</u> |
| <b>Saldo en libros al 30-06-2010</b> | <u>212,230,809</u> | <u>1,125,641,269</u> | <u>553,895,117</u> | <u>428,536,306</u> | <u>31,643,581</u> | <u>686,511,664</u>   | <u>3,038,458,746</u> |

Año 2011

## Calce de plazos en moneda nacional

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

| Cuenta                                    | Vista                | 1-30 días         | 31- 60 días       | 61-90 días        | 91-180 días        | 181-360 días       | + 360 días         | Venc + 30 días   | TOTAL              |
|---|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>Recuperación de activos en MN:</b>     |                      |                   |                   |                   |                    |                    |                    |                  |                    |
| Disponibilidades MN                       | € 1,345,371          | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 1,345,371          |
| Inversiones MN                            | 0                    | 4,392,926         | 1,103,000         | 70,308            | 5,114,077          | 7,842,779          | 8,035,784          | 0                | 26,558,873         |
| Cartera crédito MN                        | 0                    | 983,454           | 804,340           | 729,194           | 2,134,214          | 2,547,666          | 48,742,157         | 3,416,960        | 59,357,984         |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>1,345,371</b>     | <b>5,376,380</b>  | <b>1,907,340</b>  | <b>799,502</b>    | <b>7,248,290</b>   | <b>10,390,444</b>  | <b>56,777,941</b>  | <b>3,416,960</b> | <b>87,262,228</b>  |
| <b>Recuperación pasivos en MN:</b>        |                      |                   |                   |                   |                    |                    |                    |                  |                    |
| Obligaciones con el público MN            | -13,020,711          | -5,904,014        | -5,073,897        | -4,080,451        | -11,982,461        | -12,792,920        | -1,419,287         | -110,304         | -54,384,044        |
| Obligaciones con entidades financieras MN | 0                    | -233,839          | -237,889          | -238,003          | -709,731           | -1,271,962         | -17,685,648        | 0                | -20,377,073        |
| Cargos por pagar MN                       | 0                    | -976,132          | 0                 | 0                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | -976,132           |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>    | <b>-13,020,711</b>   | <b>-7,113,985</b> | <b>-5,311,786</b> | <b>-4,318,454</b> | <b>-12,692,192</b> | <b>-14,064,883</b> | <b>-19,104,935</b> | <b>-110,304</b>  | <b>-75,737,249</b> |
| <b>Diferencia MN</b>                      | <b>€ -11,675,340</b> | <b>-1,737,605</b> | <b>-3,404,446</b> | <b>-3,518,952</b> | <b>-5,443,902</b>  | <b>-3,674,438</b>  | <b>37,673,006</b>  | <b>3,306,656</b> | <b>11,524,978</b>  |

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

| Cuenta                                    | Vista              | 1-30 días         | 31- 60 días       | 61-90 días        | 91-180 días       | 181-360 días      | + 360 días        | Venc + 30 días   | Total             |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Recuperación de activos en ME:</b>     |                    |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                  |                   |
| Disponibilidades ME                       | € 1,586,397        |                   |                   |                   |                   |                   |                   | 0                | 1,586,397         |
| Inversiones ME                            |                    | 451,251           | 0                 | 0                 | 423,157           | 1,476,974         | 2,341,578         | 0                | 4,692,959         |
| Cartera crédito ME                        |                    | 6,442             | 20,073            | 9,631             | 23,184            | 4,155             | 52,793            | 16,251           | 132,529           |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>1,586,397</b>   | <b>457,693</b>    | <b>20,073</b>     | <b>9,631</b>      | <b>446,341</b>    | <b>1,481,128</b>  | <b>2,394,371</b>  | <b>16,251</b>    | <b>6,411,885</b>  |
| <b>Recuperación pasivos en ME:</b>        |                    |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                  |                   |
| Obligaciones con el público ME            | -1,863,463         | -569,445          | -559,240          | -722,361          | -779,653          | -271,790          | -16,312           | -23,899          | -4,806,162        |
| Obligaciones con entidades financieras ME |                    | -31,786           | -65,312           | -31,163           | -128,261          | -227,437          | -1,136,243        | 0                | -1,620,203        |
| Cargos por pagar ME                       |                    | -26,165           | 0                 |                   |                   |                   |                   |                  | -26,165           |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>    | <b>-1,863,463</b>  | <b>-627,397</b>   | <b>-624,551</b>   | <b>-753,524</b>   | <b>-907,915</b>   | <b>-499,227</b>   | <b>-1,152,555</b> | <b>-23,899</b>   | <b>-6,452,529</b> |
| <b>Diferencia ME</b>                      | <b>€ -277,066</b>  | <b>-169,704</b>   | <b>-604,479</b>   | <b>-743,893</b>   | <b>-461,573</b>   | <b>981,902</b>    | <b>1,241,816</b>  | <b>-7,648</b>    | <b>-40,644</b>    |
| <b>Diferencia MN Y ME</b>                 | <b>-11,952,406</b> | <b>-1,907,309</b> | <b>-4,008,925</b> | <b>-4,262,844</b> | <b>-5,905,475</b> | <b>-2,692,537</b> | <b>38,914,822</b> | <b>3,299,008</b> | <b>11,484,333</b> |

...vienen

Año 2010

## Calce de plazos en moneda nacional

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

| Cuenta                                    | Vista                | 1-30 días         | 31- 60 días       | 61-90 días        | 91-180 días        | 181-360 días      | + 360 días         | Venc + 30 días   | TOTAL              |
|---|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>Recuperación de activos en MN:</b>     |                      |                   |                   |                   |                    |                   |                    |                  |                    |
| Disponibilidades MN                       | ₡ 889,199            | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  | 0                | 889,199            |
| Inversiones MN                            | 0                    | 5,144,092         | 1,105,500         | 225,325           | 5,377,753          | 7,128,181         | 2,324,550          | 0                | 21,305,401         |
| Cartera crédito MN                        | 0                    | 1,261,208         | 565,370           | 618,653           | 1,853,320          | 2,433,579         | 43,594,965         | 2,458,051        | 52,785,146         |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>889,199</b>       | <b>6,405,300</b>  | <b>1,670,870</b>  | <b>843,978</b>    | <b>7,231,073</b>   | <b>9,561,760</b>  | <b>45,919,515</b>  | <b>2,458,051</b> | <b>74,979,745</b>  |
| <b>Recuperación pasivos en MN:</b>        |                      |                   |                   |                   |                    |                   |                    |                  |                    |
| Obligaciones con el público MN            | -11,353,760          | -4,841,163        | -4,358,247        | -3,750,987        | -10,621,144        | -8,490,874        | -1,089,838         | -147,797         | -44,653,810        |
| Obligaciones con entidades financieras MN | 0                    | -254,490          | -267,947          | -209,607          | -687,646           | -1,293,054        | -17,141,044        | 0                | -19,853,788        |
| Cargos por pagar MN                       | 0                    | -843,049          | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  | 0                | -843,049           |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>    | <b>-11,353,760</b>   | <b>-5,938,702</b> | <b>-4,626,194</b> | <b>-3,960,594</b> | <b>-11,308,790</b> | <b>-9,783,928</b> | <b>-18,230,882</b> | <b>-147,797</b>  | <b>-65,350,647</b> |
| <b>Diferencia MN</b>                      | <b>₡ -10,464,561</b> | <b>466,598</b>    | <b>-2,955,324</b> | <b>-3,116,616</b> | <b>-4,077,717</b>  | <b>-222,168</b>   | <b>27,688,633</b>  | <b>2,310,254</b> | <b>9,629,099</b>   |

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

| Cuenta                                    | Vista               | 1-30 días        | 31- 60 días       | 61-90 días        | 91-180 días       | 181-360 días    | + 360 días        | Venc + 30 días   | Total             |
|---|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Recuperación de activos en ME:</b>     |                     |                  |                   |                   |                   |                 |                   |                  |                   |
| Disponibilidades ME                       | ₡ 285,028           |                  |                   |                   |                   |                 |                   | 0                | 285,028           |
| Inversiones ME                            |                     | 1,672,143        | 397,433           | 185,469           | 887,152           | 55,686          | 2,032,592         | 0                | 5,230,475         |
| Cartera crédito ME                        |                     | 4,908            | 22,589            | 1,890             | 25,139            | 5,359           | 53,738            | 15,774           | 129,397           |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>285,028</b>      | <b>1,677,051</b> | <b>420,022</b>    | <b>187,359</b>    | <b>912,291</b>    | <b>61,045</b>   | <b>2,086,330</b>  | <b>15,774</b>    | <b>5,644,900</b>  |
| <b>Recuperación pasivos en ME:</b>        |                     |                  |                   |                   |                   |                 |                   |                  |                   |
| Obligaciones con el público ME            | -2,214,494          | -754,828         | -578,827          | -313,022          | -948,529          | -452,853        | -11,776           | -9,998           | -5,284,327        |
| Obligaciones con entidades financieras ME | 0                   | -43,055          | -74,146           | -43,415           | -162,906          | -76,417         | -81,277           |                  | -481,216          |
| Cargos por pagar ME                       |                     | -21,934          | 0                 |                   |                   |                 |                   |                  | -21,934           |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>    | <b>-2,214,494</b>   | <b>-819,817</b>  | <b>-652,973</b>   | <b>-356,437</b>   | <b>-1,111,435</b> | <b>-529,270</b> | <b>-93,053</b>    | <b>-9,998</b>    | <b>-5,787,477</b> |
| <b>Diferencia ME</b>                      | <b>₡ -1,929,466</b> | <b>857,234</b>   | <b>-232,951</b>   | <b>-169,078</b>   | <b>-199,144</b>   | <b>-468,225</b> | <b>1,993,277</b>  | <b>5,776</b>     | <b>-142,576</b>   |
| <b>Diferencia MN Y ME</b>                 | <b>-12,394,027</b>  | <b>1,323,832</b> | <b>-3,188,275</b> | <b>-3,285,694</b> | <b>-4,276,861</b> | <b>-690,393</b> | <b>29,681,910</b> | <b>2,316,030</b> | <b>9,486,522</b>  |

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              |
|---|---------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| <b>Recuperación de activos MN:</b>                |                     |                   |                    |                    |                  |                  |                    |
| Inversiones MN                                    | ¢ 6,583,357         | 908,023           | 3,129,292          | 3,678,102          | 3,644,226        | 2,890,113        | <b>20,833,113</b>  |
| Cartera de crédito MN                             | 59,219,910          | 5                 | 45                 | 0                  | 0                | 0                | <b>59,219,960</b>  |
| <b>Total recuperación de activos MN</b>           | <b>65,803,267</b>   | <b>908,028</b>    | <b>3,129,337</b>   | <b>3,678,102</b>   | <b>3,644,226</b> | <b>2,890,113</b> | <b>80,053,073</b>  |
| <b>Recuperación de pasivos MN:</b>                |                     |                   |                    |                    |                  |                  |                    |
| Obligaciones con público MN                       | -8,968,296          | -9,611,844        | -11,566,746        | -13,180,914        | -803,274         | -514,450         | <b>-44,645,524</b> |
| Obligaciones con entidades financieras MN         | -20,499,443         | 0                 | 0                  | 0                  | 0                | 0                | <b>-20,499,443</b> |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>            | <b>-29,467,739</b>  | <b>-9,611,844</b> | <b>-11,566,746</b> | <b>-13,180,914</b> | <b>-803,274</b>  | <b>-514,450</b>  | <b>-65,144,967</b> |
| <b>Diferencia MN</b>                              | <b>36,335,528</b>   | <b>-8,703,816</b> | <b>-8,437,409</b>  | <b>-9,502,812</b>  | <b>2,840,952</b> | <b>2,375,663</b> | <b>14,908,106</b>  |
| <b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b> |                     |                   |                    |                    |                  |                  |                    |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas   | 65,942,888          | 1,092,266         | 3,441,061          | 5,247,488          | 4,003,796        | 5,331,950        | <b>85,059,449</b>  |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas   | -31,900,523         | -10,852,715       | -12,321,645        | -13,450,643        | -803,274         | -514,450         | <b>-69,843,250</b> |
| <b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>  | <b>¢ 34,042,365</b> | <b>-9,760,449</b> | <b>-8,880,584</b>  | <b>-8,203,155</b>  | <b>3,200,522</b> | <b>4,817,500</b> | <b>15,216,199</b>  |

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              |
|---|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| <b>Recuperación de activos ME:</b>                            |                     |                    |                    |                    |                  |                  |                    |
| Inversiones ME  | ¢ 7,418             | 184,239            | 311,723            | 1,569,386          | 359,570          | 2,441,837        | <b>4,874,173</b>   |
| Cartera de crédito ME   | 132,203             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                | <b>132,203</b>     |
| <b>Total recuperación de activos ME</b>                       | <b>139,621</b>      | <b>184,239</b>     | <b>311,723</b>     | <b>1,569,386</b>   | <b>359,570</b>   | <b>2,441,837</b> | <b>5,006,376</b>   |
| <b>Recuperación de pasivos ME:</b>                            |                     |                    |                    |                    |                  |                  |                    |
| Obligaciones con público ME                                   | -802,181            | -1,240,871         | -754,899           | -269,729           | 0                | 0                | <b>-3,067,680</b>  |
| Obligaciones con entidades financieras ME                     | -1,630,604          | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                | <b>-1,630,604</b>  |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>                        | <b>(2,432,785)</b>  | <b>(1,240,871)</b> | <b>(754,899)</b>   | <b>(269,729)</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>-4,698,284</b>  |
| <b>Diferencia ME</b>  | <b>(2,293,164)</b>  | <b>(1,056,632)</b> | <b>(443,176)</b>   | <b>1,299,657</b>   | <b>359,570</b>   | <b>2,441,837</b> | <b>308,092</b>     |
| <b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>            |                     |                    |                    |                    |                  |                  |                    |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas               | 65,942,888          | 1,092,267          | 3,441,060          | 5,247,488          | 4,003,796        | 5,331,950        | <b>85,059,449</b>  |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas               | -31,900,523         | -10,852,715        | -12,321,645        | -13,450,643        | -803,274         | -514,450         | <b>-69,843,250</b> |
| <b>Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos</b> | <b>¢ 34,042,365</b> | <b>(9,760,448)</b> | <b>(8,880,585)</b> | <b>(8,203,155)</b> | <b>3,200,522</b> | <b>4,817,500</b> | <b>15,216,199</b>  |

Año 2010

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

| <b>Cuenta</b>                                     | <b>1-30 días</b>    | <b>31-90 días</b> | <b>91-180 días</b> | <b>181-360 días</b> | <b>361 a 720 días</b> | <b>Más 720 días</b> | <b>Total</b>       |
|---|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Recuperación de activos MN:</b>                |                     |                   |                    |                     |                       |                     |                    |
| Inversiones MN                                    | ¢ 6,538,025         | 785,625           | 1,543,011          | 1,905,060           | 59,040                | 658,728             | 11,489,489         |
| Cartera de crédito MN                             | 52,679,629          | 56                | 751                | 0                   | 0                     | 0                   | 52,680,436         |
| <b>Total recuperación de activos MN</b>           | <b>59,217,654</b>   | <b>785,681</b>    | <b>1,543,762</b>   | <b>1,905,060</b>    | <b>59,040</b>         | <b>658,728</b>      | <b>64,169,925</b>  |
| <b>Recuperación de pasivos MN:</b>                |                     |                   |                    |                     |                       |                     |                    |
| Obligaciones con público MN                       | -7,388,201          | -8,491,115        | -10,308,494        | -8,842,694          | -577,417              | -507,869            | -36,115,790        |
| Obligaciones con entidades financieras MN         | -19,975,441         | 0                 | 0                  | 0                   | 0                     | 0                   | -19,975,441        |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>            | <b>-27,363,642</b>  | <b>-8,491,115</b> | <b>-10,308,494</b> | <b>-8,842,694</b>   | <b>-577,417</b>       | <b>-507,869</b>     | <b>-56,091,231</b> |
| <b>Diferencia MN</b>                              | <b>31,854,012</b>   | <b>-7,705,434</b> | <b>-8,764,732</b>  | <b>-6,937,634</b>   | <b>-518,377</b>       | <b>150,859</b>      | <b>8,078,694</b>   |
| <b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b> |                     |                   |                    |                     |                       |                     |                    |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas   | 59,886,804          | 1,492,707         | 1,976,897          | 2,014,785           | 1,488,257             | 1,460,345           | 68,319,795         |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas   | -28,971,166         | -9,386,379        | -11,245,522        | -9,275,992          | -577,417              | -507,869            | -59,964,345        |
| <b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>  | <b>¢ 30,915,638</b> | <b>-7,893,672</b> | <b>-9,268,625</b>  | <b>-7,261,207</b>   | <b>910,840</b>        | <b>952,476</b>      | <b>8,355,450</b>   |

sigue...

...vienen

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

| Cuenta  | 1-30<br>días       | 31-90<br>días      | 91-180<br>días     | 181-360<br>días    | 361 a 720<br>días | Más de 720<br>días | Total               |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Recuperación de activos ME:</b>                            |                    |                    |                    |                    |                   |                    |                     |
| Inversiones ME  | 540,086            | 707,026            | 433,135            | 109,725            | 1,429,217         | 801,617            | <b>4,020,806</b>    |
| Cartera de crédito ME   | 129,064            | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                  | <b>129,064</b>      |
| <b>Total recuperación de activos ME</b>                       | <b>669,151</b>     | <b>707,026</b>     | <b>433,135</b>     | <b>109,725</b>     | <b>1,429,217</b>  | <b>801,617</b>     | <b>4,149,870</b>    |
| <b>Recuperación de pasivos ME:</b>                            |                    |                    |                    |                    |                   |                    |                     |
| Obligaciones con público ME                                   | -1,125,118         | -895,265           | -937,028           | -433,298           | 0                 | 0                  | <b>-3,390,709</b>   |
| Obligaciones con entidades financieras ME                     | -482,406           | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                  | <b>-482,406</b>     |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>                        | <b>(1,607,524)</b> | <b>(895,265)</b>   | <b>(937,028)</b>   | <b>(433,298)</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>-3,873,115</b>   |
| <b>Diferencia ME</b>  | <b>(938,373)</b>   | <b>(188,239)</b>   | <b>(503,893)</b>   | <b>(323,573)</b>   | <b>1,429,217</b>  | <b>801,617</b>     | <b>276,756</b>      |
| <b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>            |                    |                    |                    |                    |                   |                    |                     |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas               | 59,886,804         | 1,492,707          | 1,976,897          | 2,014,785          | 1,488,257         | 1,460,345          | <b>68,319,795</b>   |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas               | -28,971,166        | -9,386,379         | -11,245,522        | -9,275,992         | -577,417          | -507,869           | <b>(59,964,345)</b> |
| <b>Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos</b> | <b>30,915,638</b>  | <b>(7,893,672)</b> | <b>(9,268,625)</b> | <b>(7,261,207)</b> | <b>910,840</b>    | <b>952,476</b>     | <b>8,355,450</b>    |