

CUADRO A

1 de 3

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

	NOTA	2011	2010
Disponibilidades	4, 11.1	1,752,408,900	1,353,379,056
Efectivo (111)		1,255,700,313	1,063,163,088
Banco Central (112)		331,143,553	116,480,610
Entidades financieras del país (113)		165,565,034	173,735,358
Entidades financieras del exterior (114)			
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	27,854,861,003	21,951,070,359
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		1,394,145,291	1,355,028,031
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		26,236,977,968	20,488,717,354
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)		223,737,745	107,324,974
(Estimación por deterioro) (129)			
Cartera de Créditos	6,11.3	56,954,740,245	51,087,555,197
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		53,555,895,379	48,232,536,154
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		3,285,698,495	2,717,275,373
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		406,654,069	488,239,630
Productos por cobrar (138)		629,034,935	585,851,045
(Estimación por deterioro) (139)		-922,542,632	-936,347,006
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	147,365,665	193,958,778
Comisiones por cobrar (142)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		61,931,510	33,796,558
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		107,094,807	181,238,502
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro) (149)		-21,660,653	-21,076,282
Bienes realizables	11.5	227,021,928	42,142,303
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		290,981,392	59,815,522
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-63,959,464	-17,673,219
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11.6,18	335,528,408	267,437,635
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	3,169,029,049	3,027,460,549
Inversiones en propiedades (190)			
Otros activos	11.8	279,175,795	289,219,349
Cargos diferidos (182)		45,270,279	34,370,698
Activos Intangibles (186)		69,135,687	63,802,826
Otros activos (180 - 186 - 182)		164,769,830	191,045,826
TOTAL DE ACTIVOS		90,720,130,994	78,212,223,227

Sigue....

CUADRO A
2 de 3

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

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

Viene....	NOTA	2011	2010
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	10	56,072,378,962	48,170,866,442
A la vista (211 + 212)	11.9	13,528,967,675	12,371,333,992
A Plazo (213 + 218)	11.10	41,832,779,244	35,157,096,390
Otras obligaciones con el público (214 + 215)			
Cargos financieros por pagar (219)		710,632,043	642,436,059
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A la vista (221)		0	0
A plazo (222)		0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0
Obligaciones con entidades	11.11	20,654,681,337	17,923,890,647
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		16,079,092,455	14,766,776,500
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		4,396,992,022	2,975,688,266
Cargos financieros por pagar (238)		178,596,861	181,425,882
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	1,307,379,544	996,205,570
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)		374,985,226	315,963,969
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		932,394,317	680,241,602
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos		129,402,564	127,072,719
Ingresos diferidos (251)		129,402,564	127,072,719
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		0	0
Otros pasivos (253 + 254)		0	0
Obligaciones subordinadas			0
Obligaciones subordinadas (261)		0	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	0
Obligaciones convertibles en capital			0
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0
Obligaciones preferentes			0
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0
TOTAL DE PASIVOS		78,163,842,407	67,218,035,378
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	11.13,17	9,749,300,412	8,507,311,487
Capital pagado (311)	11.13,17	9,195,290,009	7,953,301,084
Capital donado (312)	11.13,17	554,010,403	554,010,403
Capital suscrito no integrado (313)		0	0
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	0
(Acciones en Tesorería) (315)		0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias (316)		0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		0	0
			Sigue....

CUADRO A
3 de 3

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

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

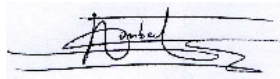
Viene...

	NOTA	2011	2010
Ajustes al patrimonio	11.13	1,676,089,215	1,562,026,227
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	1,531,930,990	1,431,546,802
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		108,073,276	83,378,704
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)		36,084,950	47,100,721
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
Reservas patrimoniales (340)	11.13	979,025,515	740,584,311
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0
Resultado del periodo (360)	20	151,873,444	184,265,822
Intereses minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		12,556,288,587	10,994,187,848
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		90,720,130,994	78,212,223,227
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	635,540,206	761,892,672
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)		0	0
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)		0	0
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)		0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	151,503,135,038	134,105,551,195
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		151,503,135,038	134,105,551,195
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. Bery 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 período terminado el 31 de Marzo del 2011 y 2010
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2011	2010
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		869,779	346,799
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	485,649,532	402,954,489
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11.15	2,466,786,394	2,319,229,076
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11.16	144,478,925	403,734,490
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)		105,767,859	60,458,079
Total de Ingresos Financieros		3,203,552,489	3,186,722,933
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	1,215,977,287	1,122,032,068
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	579,861,068	528,998,201
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	124,440,177	359,302,349
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		55,735	2,901,902
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		9,846,606	3,987,347
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)		-	26,389,953
Total de Gastos Financieros		1,930,180,873	2,043,611,820
Por estimación de deterioro de activos (420)	6	242,486,043	150,077,867
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		121,079,062	29,709,064
RESULTADO FINANCIERO		1,151,964,636	1,022,742,310
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11.17	187,356,121	208,382,334
Por bienes realizables (532)		20,729,302	3,423,343
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		5,024,407	1,210,641
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	19,453,432	19,422,218
Total Otros Ingresos de Operación		232,563,261	232,438,537

Sigue....


CUADRO B
2 de 2

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOS

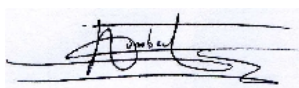
Por el período terminado el 31 de Marzo del 2011 y 2010
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2011	2010
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		23,626,191	24,576,323
Por bienes realizables (432)		50,408,594	9,384,624
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		-	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)		2,006,315	1,233,908
Por provisiones (435)		59,395,364	52,811,040
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)		146,853,968	130,642,579
Total Otros Gastos de Operación		282,290,431	220,840,298
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,102,237,467	1,034,340,549
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11.20	648,358,036	575,665,857
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	294,849,647	265,986,544
Total Gastos Administrativos		943,207,682	841,652,401
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		159,029,785	192,688,148
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	7,156,340	8,422,325
Impuesto sobre la renta (451)		-	-
RESULTADO DEL PERIODO	20	151,873,444	184,265,822
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 Ortíz Gutiérrez
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

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

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
Saldos al 31 de Marzo de 2010		¢ 8,507,311,487	0	1,562,026,227	740,584,311	184,265,823	10,994,187,847
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	13,678,799	0	0	13,678,799
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20 y 21	0	0	0	0	(216,575,164)	(216,575,164)
Resultado acumulado	20	0	0	0	0	716,735,230	716,735,230
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	1,811,914,921	0	0	(59,225,454)	0	1,752,689,467
Capitalización de excedentes	17	238,784,601	0	0	0	(238,784,601)	0
Liquidaciones de capital	17	(808,710,596)	0	0	0	0	(808,710,596)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	3,898,817	0	3,898,817
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	100,384,188	0	0	100,384,188
Saldos al 31 de Marzo de 2011		¢ 9,749,300,412	0	1,676,089,215	979,025,515	151,873,444	12,556,288,588

Sigue...

...viene

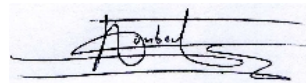
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 31 de Marzo del 2011 y 2010
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes patrimoniales		Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
		Capital social	no capitalizados				
Saldos al 31 de Marzo de 2009		€ 7,193,218,171	0	1,364,652,971	631,711,654	154,690,433	9,344,273,229
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	106,153,304	0	0	106,153,304
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	594,135,934	594,135,934
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	1,849,418,297	0	0	(59,225,454)	0	1,790,192,843
Capitalización de excedentes	17	166,714,975	0	0	0	(166,714,975)	0
Liquidaciones de capital	17	(702,039,955)	0	0	0	0	(702,039,955)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(53,292,386)	0	(53,292,386)
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	91,219,952	0	0	91,219,952
Saldos al 31 de Marzo de 2010		€ 8,507,311,487	0	1,562,026,227	740,584,311	184,265,823	10,994,187,847

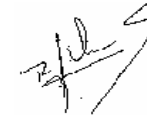
Las notas son parte integrante de los estados financieros



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.)
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 31 de Marzo
(en colones sin céntimos)

	Notas	2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	20	¢ 151,873,444
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos		
Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		52,414,908
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		(20,038,749)
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		142,193,943
Participación sobre la utilidad		
Pérdidas por otras estimaciones		6,634,922
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		17,311,962
Depreciaciones y amortizaciones		118,263,157
Utilidad neta de subsidiarias		(5,024,407)
		463,629,180
Valoración en los activos, (aumento) o disminución		
Créditos y avances de efectivo		(1,104,396,221)
Bienes realizables		(104,487,623)
Productos por cobrar		(53,737,333)
Otros activos		(77,072,343)
Otras cuentas por cobrar		37,753,339
		(1,301,940,180)
Valoración neta en los pasivos, aumento o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo		2,361,439,666
Otras cuentas por pagar y provisiones		237,828,751
Productos por pagar		(39,679,690)
Otros pasivos		11,598,824
		2,571,187,551
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		1,732,876,551

...viene

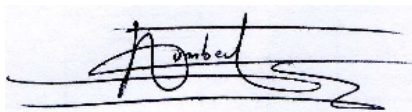
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 31 de Marzo
(en colones sin céntimos)

	Notas	2011
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión		
Aumento en depósitos y valores		(2,997,375,071)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(30,958,192)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		3,411,125
Otras actividades de inversión		
		(3,024,922,138)
Flujo de efectivo actividades financieras		
Uso de reservas		(28,258,751)
Otras obligaciones financieras nuevas		503,417,939
Pago de obligaciones		(874,978,841)
Aportes de capital recibidos en efectivo		270,074,604
Liquidación de capital		(503,569,933)
Ajustes en el Patrimonio		0
		(633,314,982)
		(1,925,360,569)
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		(1,925,360,569)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		8,464,919,984
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	6,539,559,415


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)

2010

184,265,820

10,618,532
(44,432,141)
129,967,517

(11,105,397)
16,945,708
105,615,693
(366,141)

391,509,591

(1,011,549,876)
(10,659,422)
57,726,012
(101,315,255)
(58,743,312)

(1,124,541,853)

1,017,306,270
8,240,919
10,866,921
10,292,425

1,046,706,535

313,674,273

sigue...

Cuadro D
(2 de 2)

2010

(1,065,290,115)

(37,974,681)

1,347,324

(1,101,917,472)

(21,810,888)

1,440,041,383

(530,062,806)

434,361,567

(464,682,228)

0

857,847,028

69,603,826

10,431,987,665

10,501,591,491



Quiros Gonzalez
Interno

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

Estados financieros

al 31 de Marzo 2011 y 2010

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

Estados financieros

al 31 de Marzo del 2011 y 2010

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

Índice de contenido

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

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

Notas a los estados financieros

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

Nota 1. Información general

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

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

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

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

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

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

Al 31 de Marzo 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:

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

2.3. Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4. Ingresos por comisiones

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

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 31 de Marzo del 2011 y 2010 el tipo de cambio para la compra de US\$1,00 era ¢495.66 y ¢518.51 respectivamente.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

2.10. Cambios en políticas contables

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

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

2.11. Errores fundamentales

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

2.12. Beneficios de empleados

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

2.13. Impuesto sobre la renta

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

2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15. Arrendamientos

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

2.16. Costos por intereses

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

2.17. Valuación de activos intangibles

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

2.18. Acumulación de vacaciones

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

2.19. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.20. Reserva legal

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

2.21. Reservas patrimoniales

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

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

2.22. Participación sobre los excedentes

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

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

2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica

2.24. Estados financieros individuales

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

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

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ <u>58,968,980</u>	<u>672,165,719</u>
Pasivo	<u>10,644,191</u>	<u>283,301,654</u>
Patrimonio	<u>48,324,790</u>	<u>388,864,065</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>58,968,980</u>	<u>672,165,719</u>

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

	Fiacocique S.A.
Activo	¢ <u>47,689,738</u>
Pasivo	<u>17,431,647</u>
Patrimonio	<u>30,258,091</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>47,689,738</u>

2.25. Deterioro en el valor de los activos

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

2.26. Uso de estimaciones

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	2,011	2,010
Efectivo y Valores en Transito	1,255,700,313	1,063,163,088
Depósitos en bancos	496,708,587	290,215,968
Inversiones	4,787,150,516	9,148,212,435
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>6,539,559,415</u>	<u>10,501,591,491</u>

Nota 5. Inversiones en valores

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

	2,011	2,010
Inversiones en que el emisor es del país	27,631,123,259	21,834,331,188
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	223,737,745	107,324,974
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	9,414,197
TOTAL	<u>27,854,861,003</u>	<u>21,951,070,359</u>

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

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

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

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	2,011		2,010	
	Colones	Dolares	Colones	Dolares
Principal	57,080,339,073	167,908,870	51,322,389,978	115,661,179
Producto	627,770,892	1,264,042	585,130,545	720,501
TOTAL	<u>57,708,109,966</u>	<u>169,172,912</u>	<u>51,907,520,523</u>	<u>116,381,680</u>

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

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

	2,011	2,010
Saldo al inicio del año anterior	936,347,006	559,957,785
Estimacion carga a Resultados	235,851,120	149,967,517
Estimacion cargada por cred insolutos	-249,655,494	226,421,704
Cambio de Normativa	0	0
Saldo al Final del año examinado	<u>922,542,632</u>	<u>936,347,006</u>

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 31 de Marzo del 2011 y 2010, ¢ 118.740.276 y ¢ 91.894.295 respectivamente.

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	2,011	2,010
Pagaré	28,311,479,815	21,680,092,311
Fiduciaria	10,562,210,986	10,374,021,418
Hipotecaria	8,863,495,751	8,330,641,777
Prendaria	159,804,386	200,774,850
Documentos	7,771,148,933	9,725,811,741
Aportaciones	1,442,386,001	760,614,620
Fideicomisos	137,722,071	366,094,442
Total de la Cartera	<u>57,248,247,943</u>	<u>51,438,051,157</u>

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

	2,011	2,010
Agricultura y Silvicultura	2,009,622,417	1,890,153,160
Ganadería, caza y pesca	8,004,306,103	6,372,757,262
Industria, Manufactura y extracción	178,813,394	181,609,007
Comercio	13,616,631,336	11,592,763,659
Servicios	10,723,347	29,428,723
Transporte y Comunicaciones	3,068,153,286	3,841,840,094
Consumo ó crédito personal	18,582,664,584	17,397,796,273
Construcción	0	0
Vivienda	11,777,333,476	10,131,702,980
Total de la Cartera	<u>57,248,247,943</u>	<u>51,438,051,157</u>

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	2,011	2,010
Al Día	43,975,602,814	38,898,781,706
De 1 a 30 días	9,580,293,061	9,333,755,094
De 31 a 60 días	2,326,410,422	2,123,705,254
De 61 a 90 días	415,053,640	351,591,265
De 91 a 120 días	95,723,594	107,109,127
De 121 a 180 días	42,062,015	77,905,861
De 181 a 360 días	404,233,160	56,883,283
Mayor a 360	2,215,168	80,049
Cobro Judicial	406,654,069	488,239,518
Total de la Cartera	<u>57,248,247,943</u>	<u>51,438,051,157</u>

6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 31 de Marzo del 2011 y 2010 existen 95 y 240 préstamos por un total ¢595.121.182 y ¢340.409.588 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 31 de Marzo del 2011 y 2010 COOCIQUE, R.L. tiene 98 y 245 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢ 406.654.069 y ¢ 488.239.630 respectivamente, con porcentaje del 0.71% y 0.95% respectivamente del total de la cartera de crédito.

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

Rangos al 31 de Marzo del 2011

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢536.416.296.00	57,248,247,943	16,560
De ¢536.416.296.01 a ¢1.072.832.593	0	0
De ¢1.072.832.593.01 a ¢1.609.248.888	0	0
TOTALES	<u>57,248,247,943</u>	<u>16,560</u>

Rangos al 31 de Marzo del 2010

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢462.394.789	51,438,051,157	16,591
De ¢462.394.789.01 a ¢924.789.580	0	0
De ¢924.789.580.01 a ¢ 1.849.579.156	0	0
TOTALES	<u>51,438,051,157</u>	<u>16,591</u>

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

A) Al 31 de Marzo del 2011		
Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Disponibilidades		
Inversiones		
Préstamos		
Cuentas a cobrar	5,562,186	40,127,695
Inversiones capital	48,324,790	224,439,846
Otros Activos		
Obligaciones con el público	5,541,895	98,676
Obligaciones con entidades finan.		
Otros Pasivos	0	
Patrimonio	11,785	14,071
Ingreso financiero		
Ingresos Operativos	0	
Gastos Administrativos		
Gastos financieros	5,809	123
Gasto de ventas		
Otros Gastos		
Otros Ingresos	0	

B) Al 31 de Marzo del 2010		
Concepto	Subsidiaria Fiacocique	
Disponibilidades		
Inversiones		
Préstamos		
Cuentas a cobrar	12,486,607	
Inversiones capital	30,258,091	
Otros Activos		
Obligaciones con el público	8,316,377	
Obligaciones con entidades finan.		
Otros Pasivos	0	
Patrimonio	9,087	
Ingreso financiero	0	
Ingresos Operativos	3,080,081	
Gastos Administrativos		
Gastos financieros	1,289,309	
Gasto de ventas		
Otros Gastos		
Otros Ingresos	772	

B) Junta directiva y administración:

1) Al 31 de Marzo del 2011

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	72,740,296	117,255,236	189,995,532
B) Administración	34,958,501	6,537,178	41,495,679

2) Al 31 de Marzo del 2010

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	69,878,366	106,708,192	176,586,558
B) Administración	15,404,097	11,851,146	27,255,243

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	9,869,503,254	8,595,028,163	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
Títulos valores	Garantía de crédito	0	0	Préstamos entidades financ.
Cartera de crédito	Garantía créditos	0	0	Popular
Cartera de crédito	Garantía créditos	1,850,000,000	0	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	506,498,368	617,526,816	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	45,600,720	53,406,530	ATH Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	0	15,979,931	Credito 1 Desc Hipoteca
Títulos valores	Garantía créditos	156,958,874	167,878,994	Reactivac. Cred Conco Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	609,581,653	712,632,667	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	644,435,334	826,744,513	Credito Banhvi Largo Plazo
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	123,200,000	134,500,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	TOTALES	14,455,778,202	11,774,697,613	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	2,011	2,010
Activos	5,497,175,559	4,492,229,421
Pasivos	5,298,423,490	5,026,579,566
Posición neta en monedas extranjeras	198,752,070	-534,350,145

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

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

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

Año 2011	Saldo	Clientes
Ahorro vista	11,682,516,082	183,129
Depósitos a plazo	39,820,378,031	5,979
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	2,012,401,212	24,682
Pacto Retrocompra	1,843,174,087	1,355
TOTAL	55,358,469,413	215,145

Año 2010	Saldo	Clientes
Ahorro vista	10,959,219,785	170,810
Depósitos a plazo	33,408,275,273	5,587
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	1,748,821,117	20,575
Pacto Retrocompra	1,409,197,050	1,248
TOTAL	47,525,513,225	198,220

(1) En esta distribución no se incluyen los saldos de la cuenta contable 212, de otras obligaciones con el público, por tratarse de operaciones con Western Unión producto de transferencias de dinero. Y las cuentas 215 y 219 por ser Pactos de recompra de inversiones y los Cargos por Pagar de Obligaciones con el Público

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	2,011	2,010
Efectivo	1,255,700,313	1,063,163,088
Depósitos en el BCCR	331,143,553	116,480,610
Cuentas Corrientes en el país	165,565,034	173,735,358
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0
TOTAL	1,752,408,900	1,353,379,056

Está en excell

(30 a 35)

Está en excell

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

	2,011	2,010
Saldo Inicial	130,479,426	24,326,123
Rendimientos no realizables incluídos en cuenta de patrimonio	217,390,119 0	263,122,096 0
Rendimientos Liquidados	-203,711,319	-156,968,792
Saldo Final	<u>144,158,225</u>	<u>130,479,426</u>

11.3 Cartera de crédito

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

	2,011	2,010
Créditos Vigentes	53,555,895,379	48,232,536,154
Créditos Vencidos	3,285,698,495	2,717,275,373
Créditos en cobro judicial	406,654,069	488,239,630
Cta Product por Cobrar Cartera C.	629,034,935	585,851,045
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-922,542,632	-936,347,006
TOTAL	<u>56,954,740,245</u>	<u>51,087,555,197</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 31 de Marzo del 2011 y 2010 ascienden a ¢629.034.935 y ¢585.851.045 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢0 y ¢0 respectivamente.

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

A) Año 2011

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	51,188,618,892	361,442,200	51,550,061,093
A2	901,109,152	14,125,585	915,234,737
B1	2,653,142,610	82,290,754	2,735,433,364
B2	347,515,077	10,956,754	358,471,831
C1	408,367,696	26,418,132	434,785,827
C2	93,098,499	4,653,716	97,752,215
D	146,728,906	9,836,561	156,565,467
E	1,509,667,111	119,311,233	1,628,978,344
TOTAL	57,248,247,943	629,034,935	57,877,282,877

A) Año 2010

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	46,743,363,526	365,561,145	47,108,924,671
A2	600,699,946	8,400,018	609,099,964
B1	2,440,771,018	82,693,130	2,523,464,148
B2	117,600,785	3,183,198	120,783,983
C1	173,569,773	10,579,057	184,148,830
C2	107,896,204	6,165,111	114,061,315
D	137,744,828	11,610,052	149,354,880
E	1,116,405,077	97,659,334	1,214,064,411
TOTAL	51,438,051,157	585,851,045	52,023,902,203

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	2,011	2,010
Productos por cobrar	0	0
Comisiones por cobrar	0	0
Cuentas por cobrar partes relacionadas	61,931,510	33,796,558
Otras cuentas por cobrar	107,094,807	181,238,502
Estimación de incobrables	-21,660,653	-21,076,282
TOTAL	147,365,665	193,958,778

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

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

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

	2,011	2,010
Saldo Inicial	21,076,282	18,423,499
Aumento contra gastos	10,293,528	16,035,163
Traslado de cuentas por pagar	-9,709,157	-13,382,380
Saldo Final de la Estimación	<u>21,660,652</u>	<u>21,076,282</u>

11.5 Bienes realizables

Al 31 de Marzo los bienes realizables corresponden a:

	2,011	2,010
Recuperados por dación de pago	96,745,903	19,562,778
Recuperados en remate judicial	194,235,489	40,252,745
Otros bienes realizables	0	0
Estimación por deterioro	-63,959,464	-17,673,219
TOTAL	<u>227,021,928</u>	<u>42,142,303</u>

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

	2,011	2,010
Saldo Inicial	17,673,220	3,747,154
Más, aumento contra gastos	77,373,096	20,832,837
Menos, Activos dados de baja	-31,086,851	-6,906,771
Saldo Final de la Estimación	<u>63,959,465</u>	<u>17,673,220</u>

11.6 Participación en otras empresas.

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

	2,011	2,010
Participaciones en entid. finan.del país	16,092	16,092
Partic en empresas no Finan Pais	346,871,627	278,780,854
Partici en Emp no Finan Ext	0	0
Estimación por Inversiones Permanent.	-11,359,312	-11,359,312
TOTAL	<u>335,528,408</u>	<u>267,437,635</u>

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

<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	1,030,462,541	0	1,030,462,541
Equipo de computación	683,308,672	0	683,308,672
Vehículos	27,298,845	0	27,298,845
Depreciación acumulada	-1,087,539,741	-358,629,088	-1,446,168,829
TOTAL	<u>1,541,814,100</u>	<u>1,627,214,949</u>	<u>3,169,029,049</u>

<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	865,666,795	0	865,666,795
Equipo de computación	625,735,224	0	625,735,224
Vehículos	57,138,095	0	57,138,095
Depreciación acumulada	-955,552,821	-316,449,638	-1,272,002,459
TOTAL	<u>1,467,769,298</u>	<u>1,559,691,252</u>	<u>3,027,460,550</u>

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

ESTA EN EXCEL

(página 40)

11.8 Otros activos

Al 31 de Marzo los otros activos se componen de:

	2,011	2,010
Gastos Pagados por anticipado	99,592,414	84,018,525
Cargos Diferidos	45,270,279	34,370,697
Bienes diversos	45,747,689	90,711,670
Activos intangibles	128,245,993	96,418,699
Amortización	-59,110,306	-32,615,874
Activos restringidos	19,429,726	16,315,631
TOTAL	<u>279,175,795</u>	<u>289,219,348</u>

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

	2,011	2,010
Saldo Inicial	32,615,874	13,427,775
Salidas por exclusiones	0	0
Aumento contra gastos	26,494,433	19,188,099
Saldo Final del Período	<u>59,110,306</u>	<u>32,615,874</u>

11.9 Captaciones a la vista

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

	2,011	2,010
Depósitos de ahorro a la vista	11,227,944,431	10,555,777,614
Depósitos a plazo vencidos	454,571,651	403,442,170
Pactos de retrocompra y otros	1,846,451,593	1,412,114,208
TOTAL	<u>13,528,967,675</u>	<u>12,371,333,992</u>

11.10 Captaciones a plazo

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

	2,011	2,010
Depósitos a plazo	39,820,378,031	33,408,275,273
Ahorro navideño	389,084,837	341,497,290
Ahorro futuro	1,623,316,375	1,407,323,827
TOTAL	<u>41,832,779,244</u>	<u>35,157,096,390</u>

11.11 Obligaciones con Entidades

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

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/03/2011	Monto al 31/03/2010
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	13.50%	Fidei Garantia	287,371,497	294,846,072
BPDC-OP-06-06-651011-1	2,008	6	9.00%	Fidei Garantia	143,911,066	183,661,876
BPDC-OP-06-06-648949-3	2,007	6	9.00%	Fidei Garantia	115,087,978	157,293,722
BPDC-OP-06-06-650202-5	2,007	6	9.00%	Fidei Garantia	129,636,095	170,573,427
BPDC-OP-06-06-651469-9	2,008	15	9.00%	Fidei Garantia	151,094,637	190,315,167
BPDC-OP-06-06-651579-7	2,008	15	11.75%	Fidei Garantia	398,547,572	493,078,836
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	11.75%	Fidei Garantia	580,702,766	600,387,143
BPDC-OP-06-06-652099-2	2,008	6	13.50%	Fidei Garantia	259,833,664	313,892,773
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	9.00%	Fidei Garantia	143,686,539	150,521,673
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	9.00%	Fidei Garantia	158,912,235	165,640,136
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	13.50%	Fidei Garantia	116,405,973	119,674,847
BPDC-OP-71-06-653186-5	2,009	5	11.00%	Fidei Garantia	0	462,087,710
BPDC-OP-06-06-655122-3	2,010	6	13.50%	Fidei Garantia	777,762,976	0
Banco Centroamericano de Integración Económica:						
OP 16210001 DS 567-05	2,005	5	12.75%	Pagarés	0	177,285,714
OP 16210002	2,006	7	11.25%	Pagarés	101,008,928	145,901,786
OP 591-08	2,008	7	11.00%	Pagarés	176,078,571	215,207,143
OP 67-08	2,008	7	11.25%	Pagarés	162,857,143	203,571,429
OP 638-07	2,007	7	11.25%	Pagarés	214,285,714	271,428,571
OP 16210003	2,006	10	11.00%	Pagarés	85,174,585	100,674,585
OP Mipyme	2,010	10	11.00%	Pagarés	551,470,000	551,470,000
OP Microcrédito	2,005	6	11.25%	Pagarés	89,441,270	161,807,063
BCIE OP # 395-10	2,010	10	12.45%	Pagarés	500,000,000	0
OP Vivienda Dólares	2,003	10	3.64%	Pagarés	6,195,750	9,073,925
COLAC 5037-1-3220	2,008	4	10.00%	Pagarés	106,193,252	181,478,500
COLAC 5038-1-3221	2,008	4	10.00%	Pagarés	35,761,904	56,526,192
BANHVI 1006504	2,008	15	9.25%	Pagarés	1,842,967,512	1,916,529,457
BANHVI OP 21	2,009	15	12.00%	Pagarés	2,734,912,849	2,904,330,331
BANHVI OP 300-497	2,002	15	9.00%	Ced. Hip	120,320,840	132,733,358
BANHVI OP 300-499	2,004	15	10.00%	Ced. Hip	607,059,295	652,467,072
BANHVI OP 300-525	2,004	15	10.00%	Ced. Hip	639,722,165	736,632,743
BANHVI OP 22	2,010	8	11.00%	Ced. Hip	2,236,525,947	0
BCAC 402-9-32676214	2,008	10	12.50%	Pagarés	193,630,282	208,103,520
BCAC 402-9-32676212	2,008	6	12.50%	Pagarés	353,039,481	429,807,826
BCAC 402-9-32677841	2,009	10	16.50%	Pagarés	280,621,233	322,757,168
BCAC 402-9-32677842	2,009	10	16.50%	Pagarés	138,027,202	145,309,145
BCAC 402-9-32679567	2,010	6	15.25%	Pagarés	535,785,618	603,779,237
BCAC 402-9-32679568	2,010	10	15.25%	Pagarés	247,915,177	260,065,985
Banco Inprosa M-53	2,008	6	16.00%	Pagarés	572,913,105	701,084,919
Banco Inprosa M-63	2,008	5	16.00%	Pagarés	284,231,637	376,777,448
Infocoop 0132-2005-210	2,005	8	11.00%	Pagarés	369,229,672	491,321,334
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	883,837,722	923,407,309
Infocoop Op 131010218	2,010	8	11.00%	Pagarés	937,262,747	0
Infocoop Op 13-2003-14	2,003	7	11.00%	Pagarés	0	28,571,429
Infocoop Op 13-2003-17	2,004	8	11.00%	Pagarés	48,108,553	86,595,395
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	996,350,681	0
Credito FINADE	2,009	5	8.00%	Pagarés	327,851,029	421,655,515
Credito FINADE	2,009	5	8.00%	Pagarés	342,684,954	434,137,285
Oikocredit 5615-JB	2,009	6	12.25%	Pagarés	491,666,664	590,000,000
Cargos por pagar Entidades F					178,596,861	181,425,882
TOTAL					20,654,681,337	17,923,890,648

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

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

	2,011	2,010
Cuentas por pagar diversas	932,394,317	680,241,602
Provisiones (1)	374,985,226	315,963,969
Cargos financieros por pagar	0	0
TOTAL	1,307,379,544	996,205,571

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

	2,011	2,010
Saldo Inicial	315,963,969	258,723,627
Liquidaciones	-36,615,739	-55,008,342
Auxilio de Cesantía	95,336,996	106,168,610
Vacaciones y aguinaldo	0	5,821,906
Faltantes de Cajeros electrónicos	300,000	258,168
Provision para Contingencia	0	0
Incentivo al personal	0	0
Marex y Apaifo	0	0
Saldo Final del Período	374,985,226	315,963,969

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	2,011	2,010
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	9,195,290,009	7,953,301,084
Capital donado	554,010,403	554,010,403
TOTAL capital	9,749,300,412	8,507,311,487
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de bienestar social	103,475,498	49,185,472
Reservas de Educación	73,379,805	48,171,587
Reserva de Responsabilidad Social	49,125,732	47,068,134
Subtotal	225,981,035	144,425,193
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Empresarial	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0
Reserva Legal	753,044,480	596,159,118
Total reservas patrimoniales	979,025,515	740,584,311
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1,531,930,990	1,431,546,802
Ganancia no realizada	144,158,225	130,479,425
	1,676,089,215	1,562,026,227

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

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

	2,011	2,010
Ingresos por Inv. En valores negociables	13,201,428	54,826,473
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	472,448,104	344,070,980
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient	0	4,057,037
TOTAL	<u>485,649,532</u>	<u>402,954,490</u>

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	2,011	2,010
Ingresos por cartera de sobregiros	18,922	495,501
Ingresos por cartera de prod. y consumo	2,015,685,732	1,841,429,251
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	412,071,304	431,262,288
Ingresos por cartera de tarjetas	39,010,436	46,042,035
TOTAL	<u>2,466,786,394</u>	<u>2,319,229,075</u>

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	2,011	2,010
Por disponibilidades	22,631,546	24,009,061
Por inversiones en valores	1,604,838	6,554,354
Por cartera de crédito	0	0
Por Obligaciones con el Público	116,041,416	353,363,943
Por Otras Obligaciones Financieras	3,417,939	18,571,383
Por otras Cuentas P x P	783,187	1,235,749
SUBTOTAL	<u>144,478,925</u>	<u>403,734,490</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-124,440,177</u>	<u>-359,302,349</u>
TOTAL	<u>20,038,749</u>	<u>44,432,141</u>

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	2,011	2,010
Comisiones por giros y transferencias	0	2,530,380
Comisiones por cobranzas	55,932,252	63,957,800
Comisiones tarjeta de crédito	47,589,489	42,930,693
Comisión por Servicios Adm.	0	3,080,081
Otras Comisiones	83,834,380	95,883,380
TOTAL	187,356,121	208,382,334

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	2,011	2,010
Gastos por captaciones a la vista	63,525,431	49,393,501
Gastos por captaciones a plazo	1,152,451,856	1,072,638,567
TOTAL	1,215,977,287	1,122,032,068

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	2,011	2,010
Gastos por obligaciones con ent. Financier:	481,245,682	446,731,241
Gastos por otras obligaciones	98,615,385	82,266,960
TOTAL	579,861,068	528,998,201

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	2,011	2,010
Sueldos y salarios	447,515,316	406,606,673
Remuneración a Directores	11,794,963	12,120,294
Aguinaldo	39,639,880	35,247,649
Vacaciones	10,259,440	2,473,954
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	102,401,661	91,169,394
Comisión a vendedores	13,568,017	8,351,655
Otros	23,178,759	19,696,238
TOTAL	648,358,036	575,665,857

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	2,011	2,010
Servicios Externos	22,709,392	19,030,423
Movilidad y Comunicación	30,120,712	25,278,813
Infraestructura	171,959,814	151,576,061
Generales	70,059,729	70,101,246
Impuestos y Patentes	0	0
TOTAL	<u>294,849,647</u>	<u>265,986,544</u>

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de Marzo consisten en:

	2,011	2,010
Otras cuentas de registro	11,135,235,573	7,038,963,904
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	5,485,527,055	4,435,217,956
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	133,483,760,320	121,706,859,200
Créditos Castigados	1,208,964,921	761,708,946
Productos en suspenso	118,740,276	91,894,295
Otros Activos castigados	70,906,893	70,906,893
TOTAL cuentas de orden	<u>151,503,135,038</u>	<u>134,105,551,195</u>

11.23 Superávit por Revaluacion de propiedad

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

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Esta en excell

(47^a48)

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1 Riesgo de liquidez

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

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

14.2 Riesgo de mercado

a. Riesgo de tasas de interés

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

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

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

b. Riesgo cambiario

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

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

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

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

Riesgo por tasa de interés

EN EXCEL

(51 a 54)

EN EXCEL

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

Nota 17. Capital social

Al 31 de Marzo el capital social se detalla así:

	2,011	2,010
Capital pagado	9,195,290,009	7,953,301,084
Capital donado	554,010,403	554,010,403
	<u>9,749,300,412</u>	<u>8,507,311,487</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	2,011	2,010
Saldo al inicio	8,507,311,487	7,193,218,171
Capitalización de excedentes	238,784,571	166,714,975
Aportes de Capital	1,811,914,951	1,849,418,297
Liquidaciones de capital	-808,710,596	-702,039,956
Saldo Final	<u>9,749,300,412</u>	<u>8,507,311,487</u>

Nota 18. Participación en otras empresas

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

1. Control total:

2,011	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	58,968,980	672,165,719
Total de pasivos	-10,644,191	-283,301,654
Total del patrimoni neto	<u>48,324,790</u>	<u>388,864,065</u>
Resultado operativo bruto	17,913,352	7,850,725
Resultado operativo neto	1,276,194	3,748,213
Resultado neto del periodo	<u>1,276,194</u>	<u>3,748,213</u>

2,010	Fiacocique, S.A.
Total de activos	47,689,738
Total de pasivos	-17,431,647
Total del patrimoni neto	<u>30,258,091</u>
Resultado operativo bruto	15,711,251
Resultado operativo neto	<u>366,141</u>
Resultado neto del periodo	<u>366,141</u>

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

Año 2011:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢1.276.194	¢3.748.213
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢1.276.194	¢3.748.213
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
Año 2010:		
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢366.141	¢0
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢366.141	¢0
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	2011	2010
Resultado del período antes de participaciones	¢ 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
Resultado del período después de participaciones	<u>749,127,606</u>	<u>564,560,545</u>
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
Utilidad después de reservas de ley	<u>455,359,765</u>	<u>343,170,049</u>
Resultado por distribuir	¢ <u><u>455,359,765</u></u>	<u><u>343,170,049</u></u>

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

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

	2,011	2,010
Línea de crédito por sobregiro cuenta corri	143	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	624,689,463	739,298,247
Créditos pendiente de Desembolsar	10,850,600	22,594,425
TOTAL	<u>635,540,206</u>	<u>761,892,672</u>

Nota 22. Hechos relevantes y contingencias

- 22.1** En el 2009 se negociaron las condiciones del seguro de saldos deudores para convertirlo en una póliza de protección crediticia con mejores condiciones de cobertura.
- 22.2** 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.
- 22.3** 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.
- 22.4** Se presentaron solicitudes de crédito ante el BID, AECID y Oykocredit. Para el mes de diciembre 2009 Oykocredit desembolsó la suma de ¢590.000.000 millones de colones.
- 22.5** Se concluyó y envió a la Superintendencia el Código de Gobierno Corporativo, y la publicación respectiva en nuestra página Web.
- 22.6** 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.
- 22.7** 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.
- 22.8.** En el periodo 2010 el BANHVI nos aprobó una operación de crédito por la suma de 2.500 millones para financiera operaciones de vivienda.
- 22.9** En el mes del 45 aniversario se realizaron un conjunto de actividades para reconocer el trabajo de antiguos directores de los diferentes cuerpos directivos.
- 22.10** 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.
- 22.11** 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.
- 22.12** 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.
- 22.13.** 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.
- 22.14** En este período 2011 el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢ 523.008.022 para 78 soluciones habitacionales de Interés Social.

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

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

Año 2010

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	Popular Valores	Fondo inversión	6.74% ¢	104,771,627
	SAMA	Fondo inversión	5.57%	388,145,328
	Mutual	Fondo inversión	6.48%	118,210,727
	Total inversiones para negociación en colones			611,127,682
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TPO	7.52%	98,346,000
	GOBIERNO	TP	9.84%	593,748,000
	GOBIERNO	TPTBA	10.59%	1,249,638,880
	BANHVI	CDP-CI	7.70%	1,050,000,000
	BNCR	CDP-CI	7.79%	935,500,000
	BCCR	Bem 0	8.05%	8,574,330,005
	BCCR	BEMV	7.36%	512,785,520
	BCCR	DEPA	5.29%	500,000,000
	BCCR	DEPB	5.29%	1,000,000,000
	BCCR	CDP-CI	5.29%	500,000,000
	BCR	CDP-CI	9.43%	100,000,000
	BCAC	CDP-CI	6.63%	750,000,000
	BPDC	CDP-CI	10.96%	800,000,000
	Total disponibles para la venta en colones			16,664,348,405
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	Banco Popular	C.D.P-CI	0.00%	0
	BNCR	C.D.P-CI	0.00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0.00%	0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 17,275,476,087
	sigue...			

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

Popular Valores	Fondo inversión \$	0.75%	67,435,090
SAMA	Fondo inversión \$	0.63%	254,605,547
MUTUAL	Fondo inversión \$	0.92%	33,379,092
BCR	Fondo inversión \$	0.36%	388,480,621
Total inversiones para negociación en dólares			<u>743,900,349</u>

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

Gobierno	TP\$	5.41%	1,352,743,648
BNCR	CDP-CI	5.61%	53,406,530
ICE	BIC1\$	7.04%	322,607,589
ICE	ICE14	6.45%	82,199,650
Total disponibles para la venta en dólares			<u>1,810,957,416</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:**Total mantenidos hasta s vencimiento en dólares****0****Subtotal en dólares****2,554,857,765****¢ 19,830,333,852****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)**

sigue...

...vienen

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

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:	Cooperativa	CPHA	10.55%	37,314,185
	Banco Improsa S.A	CDP-CI	11.82%	200,000,000
	Banco San Jose S.A	CDP-CI	8.00%	200,000,000
	Total disponibles para la venta			437,314,185
3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 437,314,185

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:				
	Banco Improsa S.A	CDP-CI	3.93%	907,392,500
	Banco San Jose S.A.	CDP-CI	2.31%	388,882,500
	COLAC	CDP-CI	3.75%	9,414,197
	MUTUAL ALAJUELA	BCH2\$	5.52%	270,408,150
	Total disponibles para la venta en dolares			1,576,097,347
3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal en dolares			¢ 2,013,411,532

Total colones y dólares sector privado**Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 21,843,745,385**

11.2 Inversiones y valores en depósitos

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

Año 2011

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	4.77% ₡	28,000,000
	ALDESA	Fondo inversión	4.46%	515,558,425
	Mutual	Fondo inversión	4.29%	102,276,582
	Total inversiones para negociación en colones			645,835,007
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP	8.46%	613,860,000
	GOBIERNO	TPTBA	9.77%	1,195,920,900
	BANHVI	CDP-CI	7.98%	1,550,000,000
	BCR	CDP-CI	7.81%	1,600,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	8.01%	207,500,000
	BCCR	Bem 0	6.55%	6,926,948,532
	BCCR	BEMV	7.36%	503,359,920
	BCCR	DEPA	3.15%	1,700,000,000
	BCCR	BEM	7.28%	4,474,872,630
	BPDC	CDP-CI	9.45%	1,865,700,000
	BCAC	CDP-CI	6.51%	850,000,000
	Total disponibles para la venta en colones			21,488,161,982
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	Banco Popular	C.D.P-CI	0.00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0.00%	0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			₡ 22,133,996,989
				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
ALDESA	Fondo inversión \$	0.45%	65,427,120
MUTUAL	Fondo inversión \$	0.87%	682,883,164
Total inversiones para negociación en dólares			<u>748,310,284</u>

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

Gobierno	TP\$	4.68%	1,767,576,630
ICE	BIC1\$	7.04%	108,150,038
ICE	BIC2\$	5.25%	37,426,543
ICE	BIC3\$	6.61%	183,456,158
BCAC	CDP-CI	1.35%	247,830,000
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,344,439,369</u>

3) Mantenedos hasta su vencimiento:

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

Subtotal en dólares**3,092,749,653****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)**¢ **25,226,746,642**

sigue...

...vienen

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

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:	Cooperativa	CPHA	9.70%	37,241,580
	MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	8.25%	300,000,000
	Banco San Jose S.A.	CDP-CI	8.30%	200,000,000
	Total disponibles para la venta			537,241,580
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 537,241,580

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:				
	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3.23%	873,686,673
	Banco de San Jose S.A.	CDP-CI	2.61%	371,745,000
	MUTUAL ALAJUELA	BCH2\$	5.52%	259,103,787
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	362,599,577
	Total disponibles para la venta en dolares			1,867,135,037
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			1,867,135,037

Total colones y dólares sector privado**¢ 2,404,376,617****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 27,631,123,259**

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

A) Año 2011

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:							
Al 31 Marzo 2010	212,230,809	1,125,641,268	662,551,196	750,499,622	57,138,095	1,491,402,018	4,299,463,008
Adiciones	0	69,776,718	98,786,278	50,338,019	0	268,824,176	487,725,191
Retiros	(645,507)	(10,411,590)	(84,638,994)	0	(29,839,250)	(46,454,982)	(171,990,322)
<i>Al 31 Marzo 2011</i>	<u>211,585,302</u>	<u>1,185,006,396</u>	<u>676,698,481</u>	<u>800,837,641</u>	<u>27,298,845</u>	<u>1,713,771,212</u>	<u>4,615,197,877</u>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 31 Marzo 2010	0	0	103,825,888	316,449,638	19,706,041	832,020,892	1,272,002,459
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	36,311,243	0	0	36,311,243
Gasto del año	0	0	36,406,358	5,868,207	4,121,153	166,064,372	212,460,090
Retiros	0	0	(17,410,444)	0	(16,220,233)	(40,974,287)	(74,604,963)
<i>Al 31 de Marzo 2011</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>122,821,802</u>	<u>358,629,088</u>	<u>7,606,961</u>	<u>957,110,977</u>	<u>1,446,168,829</u>
Saldo en libros al 31/03/2011	<u>211,585,302</u>	<u>1,185,006,396</u>	<u>553,876,678</u>	<u>442,208,553</u>	<u>19,691,884</u>	<u>756,660,235</u>	<u>3,169,029,049</u>

B) Año 2010

A) Costo:							
Al 31 Marzo 2009	212,230,809	1,075,281,177	643,133,660	672,412,367	54,812,645	1,343,346,587	4,001,217,245
Adiciones	0	50,360,091	19,417,536	78,087,255	2,325,450	189,889,039	340,079,371
Retiros	0	0	0	0	0	(41,833,608)	(41,833,608)
<i>Al 31 Marzo 2010</i>	<u>212,230,809</u>	<u>1,125,641,268</u>	<u>662,551,196</u>	<u>750,499,622</u>	<u>57,138,095</u>	<u>1,491,402,018</u>	<u>4,299,463,008</u>
B) Depreciación acumulada:							
Al 31 Marzo 2009	0	0	85,113,678	257,161,723	13,540,915	709,476,571	1,065,292,887
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	53,774,237	0	0	53,774,237
Gasto del año	0	0	18,712,210	5,513,678	6,165,126	160,496,639	190,887,653
Retiros	0	0	0	0	0	(37,952,318)	(37,952,318)
<i>Al 31 Marzo 2010</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>103,825,888</u>	<u>316,449,638</u>	<u>19,706,041</u>	<u>832,020,892</u>	<u>1,272,002,459</u>
Saldo en libros al 31-03-2010	<u>212,230,809</u>	<u>1,125,641,268</u>	<u>558,725,308</u>	<u>434,049,984</u>	<u>37,432,054</u>	<u>659,381,126</u>	<u>3,027,460,549</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
Recuperación de activos en MN:									
Disponibilidades MN	€ 1,427,155	0	0	0	0	0	0	0	1,427,155
Inversiones MN	0	3,446,785	1,747,434	270,200	1,994,220	8,679,515	6,713,958	0	22,852,112
Cartera crédito MN	0	848,769	635,805	715,157	2,099,836	2,547,516	46,946,184	3,914,842	57,708,110
Total recuperación activos	1,427,155	4,295,554	2,383,239	985,357	4,094,057	11,227,031	53,660,143	3,914,842	81,987,377
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	-11,666,890	-4,189,985	-3,592,504	-4,207,900	-12,000,012	-12,960,972	-1,456,838	-159,266	-50,234,366
Obligaciones con entidades financieras MN	0	-348,623	-254,339	-254,453	-759,081	-1,321,495	-17,389,943	0	-20,327,934
Cargos por pagar MN	0	-866,484	0	0	0	0	0	0	-866,484
Total vencimiento de pasivos MN	-11,666,890	-5,405,092	-3,846,843	-4,462,353	-12,759,093	-14,282,467	-18,846,781	-159,266	-71,428,783
Diferencia MN	€ -10,239,735	-1,109,538	-1,463,604	-3,476,996	-8,665,036	-3,055,436	34,813,362	3,755,577	10,558,594

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
Recuperación de activos en ME:									
Disponibilidades ME	€ 325,254							0	325,254
Inversiones ME		1,340,366	151,672	0	0	792,398	2,718,313	0	5,002,749
Cartera crédito ME		3,503	3,307	65,951	25,367	5,004	60,284	5,757	169,173
Total recuperación activos	325,254	1,343,869	154,979	65,951	25,367	797,402	2,778,597	5,757	5,497,176
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	-1,862,078	-598,992	-255,418	-462,286	-1,287,042	-618,610	-17,740	-25,215	-5,127,381
Obligaciones con entidades financieras ME		-620	-33,947	0	-34,566	-59,672	-19,346	0	-148,151
Cargos por pagar ME		-22,745	0						-22,745
Total vencimiento de pasivos ME	-1,862,078	-622,357	-289,364	-462,286	-1,321,608	-678,282	-37,087	-25,215	-5,298,276
Diferencia ME	€ -1,536,824	721,512	-134,385	-396,335	-1,296,241	119,121	2,741,510	-19,459	198,899
Diferencia MN Y ME	-11,776,559	-388,026	-1,597,989	-3,873,331	-9,961,277	-2,936,316	37,554,872	3,736,118	10,757,492

...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
Recuperación de activos en MN:									
Disponibilidades MN	₡ 1,151,123	0	0	0	0	0	0	0	1,151,123
Inversiones MN	0	7,945,831	0	292,167	2,732,472	4,216,673	2,590,336	0	17,777,479
Cartera crédito MN	0	971,545	537,876	638,105	1,985,886	2,318,186	42,054,129	3,401,793	51,907,520
Total recuperación activos	1,151,123	8,917,376	537,876	930,272	4,718,358	6,534,859	44,644,465	3,401,793	70,836,122
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	-10,437,698	-4,413,562	-4,130,520	-3,617,956	-10,237,115	-8,442,690	-1,312,109	-178,629	-42,770,279
Obligaciones con entidades financieras MN	0	-174,470	-204,688	-195,514	-684,653	-1,290,110	-14,945,952	0	-17,495,387
Cargos por pagar MN	0	-802,880	0	0	0	0	0	0	-802,880
Total vencimiento de pasivos MN	-10,437,698	-5,390,912	-4,335,208	-3,813,470	-10,921,768	-9,732,800	-16,258,061	-178,629	-61,068,547
Diferencia MN	₡ -9,286,575	3,526,464	-3,797,332	-2,883,198	-6,203,410	-3,197,941	28,386,404	3,223,164	9,767,576

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
Recuperación de activos en ME:									
Disponibilidades ME	₡ 202,256							0	202,256
Inversiones ME		1,202,382	155,553	207,404	389,401	246,575	1,972,277	0	4,173,592
Cartera crédito ME		1,318	4,900	11,016	25,950	5,195	65,853	2,149	116,381
Total recuperación activos	202,256	1,203,700	160,453	218,420	415,351	251,770	2,038,130	2,149	4,492,229
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	-1,933,636	-984,298	-490,195	-394,459	-586,493	-329,228	-30,944	-8,899	-4,758,152
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	-30,246	0	-30,895	-70,623	-115,314		-247,078
Cargos por pagar ME		-20,982	0						-20,982
Total vencimiento de pasivos ME	-1,933,636	-1,005,280	-520,441	-394,459	-617,388	-399,851	-146,258	-8,899	-5,026,212
Diferencia ME	₡ -1,731,380	198,420	-359,989	-176,039	-202,036	-148,081	1,891,872	-6,750	-533,982
Diferencia MN Y ME	-11,017,955	3,724,884	-4,157,321	-3,059,237	-6,405,446	-3,346,022	30,278,276	3,216,414	9,233,595

Año 2011

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 4,762,738	1,260,755	1,184,637	3,516,998	971,836	4,901,110	16,598,074
Cartera de crédito MN	57,568,726	5	52	0	0	0	57,568,783
Total recuperación de activos MN	62,331,464	1,260,760	1,184,689	3,516,998	971,836	4,901,110	74,166,857
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-6,742,794	-8,242,446	-12,579,236	-12,935,831	-902,426	-395,636	-41,798,369
Obligaciones con entidades financieras MN	-20,439,142	0	0	0	0	0	-20,439,142
Total vencimiento de pasivos MN	-27,181,936	-8,242,446	-12,579,236	-12,935,831	-902,426	-395,636	-62,237,511
Diferencia MN	35,149,528	-6,981,686	-11,394,547	-9,418,833	69,410	4,505,474	11,929,346
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	63,254,250	1,267,047	1,373,655	4,220,070	1,740,318	7,360,195	79,215,535
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-28,162,704	-8,948,608	-13,851,702	-13,544,499	-904,028	-395,636	-65,807,177
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 35,091,546	-7,681,561	-12,478,047	-9,324,429	836,290	6,964,559	13,408,358

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	753,796	6,287	188,966	703,072	768,482	2,459,085	4,879,688
Cartera de crédito ME	168,989	0	0	0	0	0	168,989
Total recuperación de activos ME	922,785	6,287	188,966	703,072	768,482	2,459,085	5,048,677
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-832,483	-706,162	-1,272,465	-608,668	-1,602	0	-3,421,380
Obligaciones con entidades financieras ME	-148,286	0	0	0	0	0	-148,286
Total vencimiento de pasivos ME	(980,769)	(706,162)	(1,272,465)	(608,668)	(1,602)	0	-3,569,666
Diferencia ME	(57,984)	(699,875)	(1,083,499)	94,404	766,880	2,459,085	1,479,011
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	63,254,249	1,267,047	1,373,655	4,220,070	1,740,318	7,360,195	79,215,534
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-28,162,704	-8,948,608	-13,851,702	-13,544,499	-904,028	-395,636	-65,807,177
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	35,091,545	(7,681,561)	(12,478,047)	(9,324,429)	836,290	6,964,559	13,408,357

Año 2010

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 4,757,812	1,380,159	1,623,011	289,520	59,040	652,788	8,762,330
Cartera de crédito MN	51,776,931	87	789	0	0	0	51,777,807
Total recuperación de activos MN	56,534,743	1,380,246	1,623,800	289,520	59,040	652,788	60,540,137
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-6,669,387	-8,152,549	-10,683,007	-8,261,128	-783,851	-517,551	-35,067,473
Obligaciones con entidades financieras MN	-17,587,428	0	0	0	0	0	-17,587,428
Total vencimiento de pasivos MN	-24,256,815	-8,152,549	-10,683,007	-8,261,128	-783,851	-517,551	-52,654,901
Diferencia MN	32,277,928	-6,772,303	-9,059,207	-7,971,608	-724,811	135,237	7,885,236
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	57,220,169	1,386,466	2,425,519	410,408	165,194	2,888,259	64,496,015
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-25,708,693	-9,047,620	-11,269,235	-8,576,964	-783,850	-517,551	-55,903,913
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 31,511,476	-7,661,154	-8,843,716	-8,166,556	-618,656	2,370,708	8,592,102

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	569,294	6,220	801,719	120,888	106,154	2,235,471	3,839,746
Cartera de crédito ME	116,132	0	0	0	0	0	116,132
Total recuperación de activos ME	685,427	6,220	801,719	120,888	106,154	2,235,471	3,955,878
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-1,204,698	-895,071	-586,229	-315,836	0	0	-3,001,834
Obligaciones con entidades financieras ME	-247,179	0	0	0	0	0	-247,179
Total vencimiento de pasivos ME	(1,451,877)	(895,071)	(586,229)	(315,836)	0	0	-3,249,013
Diferencia ME	(766,450)	(888,851)	215,490	(194,948)	106,154	2,235,471	706,866
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	57,220,169	1,386,466	2,425,519	410,408	165,194	2,888,259	64,496,015
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-25,708,693	-9,047,620	-11,269,235	-8,576,964	-783,850	-517,551	(55,903,913)
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	31,511,476	(7,661,154)	(8,843,716)	(8,166,556)	(618,656)	2,370,708	8,592,102