

CUADRO A

1 de 3

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

	NOTA	2011	2010
Disponibilidades	4, 11.1	1,705,406,839	1,871,194,988
Efectivo (111)		935,640,557	980,391,290
Banco Central (112)		530,826,387	729,385,003
Entidades financieras del país (113)		238,939,896	161,418,695
Entidades financieras del exterior (114)			
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	32,216,866,523	25,340,961,292
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		416,114,124	1,046,203,048
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		31,525,107,791	24,163,190,255
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)		275,644,608	131,567,989
(Estimación por deterioro) (129)			
Cartera de Créditos	6, 11.3	59,280,448,422	53,939,273,846
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		45,115,656,981	51,085,041,175
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		14,478,442,199	2,652,910,827
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		482,251,909	479,220,256
Productos por cobrar (138)		689,330,461	631,932,612
(Estimación por deterioro) (139)		-1,485,233,127	-909,831,024
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	669,010,235	116,898,657
Comisiones por cobrar (142)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		86,113,758	27,482,568
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		620,868,529	113,396,819
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro) (149)		-37,972,051	-23,980,730
Bienes realizables	11.5	467,893,525	98,672,500
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		467,893,525	129,127,932
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		0	-30,455,432
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11.6, 18	354,901,768	327,101,717
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	3,148,467,178	3,108,579,104
Inversiones en propiedades (190)			
Otros activos	11.8	348,559,700	301,842,189
Cargos diferidos (182)		59,515,513	33,362,770
Activos Intangibles (186)		64,591,334	56,485,891
Otros activos (180 - 186 - 182)		224,452,852	211,993,528
TOTAL DE ACTIVOS		98,191,554,190	85,104,524,293

Sigue....

CUADRO A
2 de 3

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado el 30 de Setiembre 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	59,328,222,854	51,454,591,434
A la vista (211 + 212)	11.9	13,519,724,536	12,358,389,336
A Plazo (213 + 218)	11.10	44,944,991,043	38,347,958,006
Otras obligaciones con el público (214 + 215)			
Cargos financieros por pagar (219)		863,507,275	748,244,091
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	22,986,974,349	20,387,552,292
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		15,663,749,824	16,527,198,030
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		7,105,313,294	3,684,841,734
Cargos financieros por pagar (238)		217,911,231	175,512,529
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	1,286,042,039	1,069,939,465
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)		413,100,549	345,920,608
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		872,941,489	724,018,857
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos		126,871,945	119,826,892
Ingresos diferidos (251)		126,871,945	119,826,892
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		83,728,111,187	73,031,910,083
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	11.13,17	11,062,684,499	9,199,635,251
Capital pagado (311)	11.13,17	10,508,674,095	8,645,624,848
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

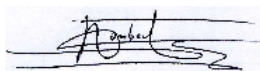
3 de 3

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

Viene...

	NOTA	2011	2010
Ajustes al patrimonio	11.13	1,608,441,829	1,553,236,120
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)		30,466,461	85,604,368
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)		0	0
Superavit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		46,044,378	36,084,950
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
Reservas patrimoniales (340)	11.13	907,163,505	736,713,845
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0
Resultado del período (360)	20	885,153,170	583,028,994
Intereses minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		14,463,443,002	12,072,614,210
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		98,191,554,190	85,104,524,293
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	1,194,418,129	614,502,886
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	181,637,168,721	138,317,347,444
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		181,637,168,721	138,317,347,444
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)			
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)			
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)			

Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados


Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

CUADRO B
1 de 2

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOS

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

	NOTA	2011	2010
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		2,803,342	2,578,241
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	1,497,920,832	1,299,579,426
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11.15	8,044,297,229	7,014,239,666
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11.16	78,274,153	1,288,653,393
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)		397,965,156	243,639,178
Total de Ingresos Financieros		10,021,260,712	9,848,689,904
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	3,765,417,382	3,419,651,148
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	1,750,001,773	1,724,876,393
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)	11.16	-	1,216,851,790
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		711,895	4,963,784
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		23,945,179	11,675,836
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)		-	32,492,914
Total de Gastos Financieros		5,540,076,229	6,410,511,865
Por estimación de deterioro de activos (420)	6	914,413,976	509,689,118
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		267,652,912	250,659,181
RESULTADO FINANCIERO		3,834,423,419	3,179,148,102
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11.17	713,684,745	668,829,866
Por bienes realizables (532)		98,620,666	16,368,209
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		20,968,306	22,967,757
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-
		-	-
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		-	-
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		-	-
Por otros ingresos operativos (539)	7	26,984,686	58,331,350
Total Otros Ingresos de Operación		860,258,403	766,497,182

Sigue....

CUADRO B
2 de 2

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOS

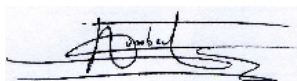
Por el periodo terminado el 30 de Setiembre del 2011 y 2010
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2011	2010
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		72,813,860	73,189,759
Por bienes realizables (432)		153,364,354	48,094,084
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		6,529,967	2,801,180
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por bienes diversos (434)		8,161,956	4,460,802
Por provisiones (435)		184,645,822	170,637,920
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)		367,115,029	384,345,060
Total Otros Gastos de Operación		792,630,988	683,528,805
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3,902,050,834	3,262,116,479
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11.20	2,023,081,283	1,791,778,853
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	952,107,594	859,836,061
Total Gastos Administrativos		2,975,188,876	2,651,614,915
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		926,861,958	610,501,564
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	41,708,788	27,472,570
Impuesto sobre la renta (451)		-	-
RESULTADO DEL PERIODO	20	885,153,170	583,028,994
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios			
Resultados del período atribuidos a la controladora			

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados



Lic. Berry Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General



Lic Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 30 de Setiembre 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 30 de Setiembre de 2010	c	<u>9,199,635,252</u>	<u>0</u>	<u>1,553,236,119</u>	<u>736,713,845</u>	<u>583,028,994</u>	<u>12,072,614,210</u>
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(45,178,479)	0	0	(45,178,479)
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	0	0	0	0	(267,079,822)	(267,079,822)
Resultado acumulado	20	0	0	0	0	1,051,251,783	1,051,251,783
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006	20	0	0	0	293,767,841	(293,767,841)	0
Traslado a fondos estatutarios año 2006		0	0	0	0	0	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2,363,412,072	0	0	(59,225,454)	0	2,304,186,618
Capitalización de excedentes	17	188,279,942	0	0	0	(188,279,942)	0
Liquidaciones de capital	17	(688,642,768)	0	0	0	0	(688,642,768)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(64,092,727)	0	(64,092,727)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	100,384,188	0	0	100,384,188
Saldos al 30 de Setiembre de 2011	17	<u>c 11,062,684,499</u>	<u>0</u>	<u>1,608,441,829</u>	<u>907,163,505</u>	<u>885,153,170</u>	<u>14,463,443,002</u>

Sigue...

...viene

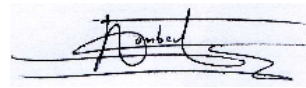
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 30 de Setiembre del 2011 y 2010
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes patrimoniales		Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
		Capital social	no capitalizados				
Saldos al 30 de Setiembre de 2009		€ 7,920,786,685	0	1,454,187,099	573,155,444	344,240,318	10,292,369,544
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	7,829,068	0	0	7,829,068
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	0	0	0	0	(176,455,072)	(176,455,072)
Resultado acumulado	20	0	0	0	0	803,349,222	803,349,222
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006	20	0	0	0	221,390,497	(221,390,497)	0
Traslado a fondos estatutarios año 2006		0	0	0			0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	1,891,160,282	0	0	(59,225,454)	0	1,831,934,828
Capitalización de excedentes	17	166,714,975	0	0	0	(166,714,975)	0
Liquidaciones de capital	17	(779,026,690)	0	0	0	0	(779,026,690)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	1,393,359	0	1,393,359
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	91,219,952	0	0	91,219,952
Saldos al 30 de Setiembre de 2010	17	€ 9,199,635,252	0	1,553,236,119	736,713,845	583,028,994	12,072,614,210

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cuadro D
(1 de 2)

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

	Notas	2011	2010
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	20 ¢	885,153,170	583,028,994
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		161,526,310	52,554,886
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		(78,274,153)	(71,801,603)
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		704,884,439	103,451,534
Participación sobre la utilidad			
Pérdidas por otras estimaciones		22,946,320	(8,200,948)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		55,427,285	46,902,347
Depreciaciones y amortizaciones		364,963,224	333,319,861
Utilidad neta de subsidiarias		(20,968,306)	(21,513,901)
		2,095,658,289	1,017,741,170
Valoración en los activos, (aumento) o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(3,930,669,920)	(3,793,390,214)
Bienes realizables		(448,314,980)	(105,899,079)
Productos por cobrar		(165,939,722)	(12,598,570)
Otros activos		(280,765,273)	(239,193,851)
Otras cuentas por cobrar		(500,202,629)	15,412,360
		(5,325,892,524)	(4,135,669,354)
Valoración neta en los pasivos, aumento o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		5,346,968,342	4,336,420,949
Otras cuentas por pagar y provisiones		179,508,194	50,562,133
Productos por pagar		152,509,912	110,761,599
Otros pasivos		9,068,205	3,046,599
		5,688,054,653	4,500,791,280
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		2,457,820,418	1,382,863,096

sigue...

...viene

Cuadro D
(2 de 2)

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

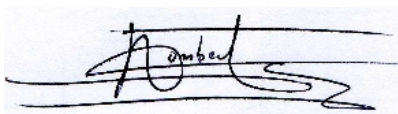
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 30 de Setiembre
(en colones sin céntimos)

	Notas	2011	2010
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento en depósitos y valores		(9,785,124,811)	(10,824,277,760)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(128,943,003)	(224,768,541)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo			
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		9,941,093	(48,184,770)
Otras actividades de inversión			
		<u>(9,904,126,721)</u>	<u>(11,097,231,071)</u>
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión			
Flujo de efectivo actividades financieras			
Uso de reservas		(100,120,762)	(25,681,354)
Otras obligaciones financieras nuevas		4,813,760,985	5,645,699,162
Pago de obligaciones		(2,914,977,089)	(2,242,609,823)
Aportes de capital recibidos en efectivo		1,680,134,176	1,343,428,675
Liquidación de capital		(600,245,418)	(681,425,572)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
		<u>2,878,551,892</u>	<u>4,039,411,088</u>
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras			
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		(4,567,754,411)	(5,674,956,887)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		8,464,919,984	10,431,987,665
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	<u>€ 3,897,165,571</u>	<u>4,757,030,775</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

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

Estados financieros

al 30 de Setiembre 2011 y 2010

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

Estados financieros

al 30 de Setiembre 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 30 de Setiembre 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 30 de Setiembre del 2011 tiene 300 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 30 de Setiembre del 2011 y 2010 el tipo de cambio para la compra de US\$1,00 era ₡508.36 y ₡502.55 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 30 de Setiembre del 2011 y 2010 corresponden a los de la Cooperativa no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con términos de la SUGEF, apartándose de las NIIF referidos a la consolidación.

Al 30 de Setiembre del 2011 se compone así la subsidiaria:

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ <u>66,190,355</u>	<u>721,831,700</u>
Pasivo	<u>11,862,161</u>	<u>323,358,768</u>
Patrimonio	<u>54,328,194</u>	<u>398,472,932</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>66,190,355</u>	<u>721,831,700</u>

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

	Fiacocique S.A.
Activo	¢ <u>61,261,369</u>
Pasivo	<u>16,389,617</u>
Patrimonio	<u>44,871,752</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>61,261,369</u>

2.25. Deterioro en el valor de los activos

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

2.26. Uso de estimaciones

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Setiembre se componen de los siguientes rubros:

	2,011	2,010
Efectivo y Valores en Transito	935,640,557	980,391,290
Depósitos en bancos	769,766,282	890,803,698
Inversiones	2,191,758,733	2,885,835,787
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>3,897,165,571</u>	<u>4,757,030,775</u>

Nota 5. Inversiones en valores

Las inversiones al 30 de Setiembre 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	31,941,221,915	25,209,393,303
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	275,644,608	131,567,989
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
TOTAL	<u>32,216,866,523</u>	<u>25,340,961,292</u>

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

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos al 30 de Setiembre 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	59,971,091,302	105,259,786	54,080,345,688	136,826,570
Producto	688,295,603	1,034,858	630,625,012	1,307,600
TOTAL	<u>60,659,386,905</u>	<u>106,294,644</u>	<u>54,710,970,701</u>	<u>138,134,170</u>

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

Al 30 de Setiembre 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	909,831,024	857,167,316
Estimacion carga a Resultados	887,467,656	506,143,129
Estimacion cargada por cred insolutos	-312,065,553	-453,479,421
Saldo al Final del año examinado	<u>1,485,233,127</u>	<u>909,831,024</u>

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 30 de Setiembre del 2011 y 2010, ¢ 210.541.379 y ¢ 83.165.328 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	29,636,043,269	24,419,622,130
Fiduciaria	10,884,982,698	10,572,969,573
Hipotecaria	10,295,752,966	8,508,133,663
Prendaria	140,690,772	193,566,310
Documentos	7,028,768,563	9,051,834,061
Aportaciones	1,871,094,896	1,033,147,606
Fideicomisos	219,017,924	437,898,915
Total de la Cartera	<u>60,076,351,088</u>	<u>54,217,172,257</u>

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

	2,011	2,010
Agricultura y Silvicultura	2,385,563,008	2,092,336,388
Ganaderia, caza y pesca	7,838,114,980	7,187,513,717
Industria, Manufactura y extracción	174,938,103	172,182,585
Comercio	13,594,613,741	12,427,661,317
Servicios	5,473,816	18,828,977
Transporte y Comunicaciones	2,427,882,171	3,601,764,147
Consumo ó crédito personal	21,592,325,364	18,031,041,715
Construcción	0	0
Vivienda	12,057,439,905	10,685,843,412
Total de la Cartera	<u>60,076,351,088</u>	<u>54,217,172,257</u>

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	2,011	2,010
Al Día	45,115,656,981	40,825,339,216
De 1 a 30 días	10,932,901,068	10,259,701,958
De 31 a 60 días	2,040,478,399	1,828,188,766
De 61 a 90 días	652,465,888	677,261,243
De 91 a 120 días	130,520,284	84,129,627
De 121 a 180 días	71,980,839	35,094,935
De 181 a 360 días	287,509,185	27,670,419
Mayor a 360	362,586,535	565,837
Cobro Judicial	482,251,909	479,220,256
Total de la Cartera	60,076,351,088	54,217,172,257

6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 30 de Setiembre del 2011 y 2010 existen 202 y 176 préstamos por un total ¢954.626.401 y ¢376.577.586 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 30 de Setiembre del 2011 y 2010 COOCIQUE, R.L. tiene 175 y 195 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢ 482.251.909 y ¢ 479.220.256 respectivamente, con porcentaje del 0.80% y 0.88% respectivamente del total de la cartera de crédito.

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

Rangos al 30 de Setiembre del 2011

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢598.492.400.00	60,076,351,088	16,919
De ¢598.492.400.01 a ¢1.196.984.800	0	0
De ¢1.196.984.800.01 a ¢1.795.477.200	0	0
TOTALES	60,076,351,088	16,919

Rangos al 30 de Setiembre del 2010

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢496.817.455	54,217,172,257	16,832
De ¢496.817.455.01 a ¢993.634.910	0	0
De ¢993.634.910.01 a ¢ 1.490.452.365	0	0
TOTALES	54,217,172,257	16,832

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

A) Al 30 de Setiembre del 2011

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Disponibilidades		
Inversiones		
Préstamos		
Cuentas a cobrar	3,688,021	67,283,332
Inversiones capital	54,328,194	234,065,435
Otros Activos		
Obligaciones con el público	9,071,934	5,589,102
Obligaciones con entidades finan.		
Otros Pasivos	16,424	
Patrimonio	11,785	14,071
Ingreso financiero	146,131	
Ingresos Operativos	0	999
Gastos Administrativos	0	48,828,457
Gastos financieros	186,271	1,925
Gasto de ventas		
Otros Gastos		
Otros Ingresos	0	

B) Al 30 de Setiembre del 2010

Concepto	Subsidiaria Fiacocique
Disponibilidades	
Inversiones	
Préstamos	
Cuentas a cobrar	8,019,375
Inversiones capital	44,871,752
Otros Activos	-
Obligaciones con el público	-
Obligaciones con entidades finan.	
Otros Pasivos	-
Patrimonio	9,087
Ingreso financiero	-
Ingresos Operativos	8,213,550
Gastos Administrativos	
Gastos financieros	444,955
Gasto de ventas	
Otros Gastos	
Otros Ingresos	-

B) Junta directiva y administración:

1) Al 30 de Setiembre del 2011

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	73,897,424	118,346,153	192,243,576
B) Administración	34,540,869	8,264,763	42,805,632

2) Al 30 de Setiembre del 2010

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	61,306,424	114,471,307	175,777,731
B) Administración	30,883,917	5,476,040	36,359,958

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	2,011	2,010	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	10,657,018,349	9,224,061,872	Regulación Posición mon.
Cartera de crédito	Garantía cobro serv	0	1,000,000	Coopemex
Cartera de crédito	Garantía de crédito	650,000,000	650,000,000	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía créditos	0	0	Popular
Cartera de crédito	Garantía créditos	1,350,000,000	1,850,000,000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	455,031,450	527,049,093	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	46,769,120	55,861,573	ATH Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	149,944,596	166,359,204	Reactivac. Cred Conco Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	629,314,964	740,510,589	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	631,456,042	825,292,710	Credito Banhvi Largo Plazo
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	106,700,000	123,200,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	TOTALES	<u>14,676,234,519</u>	<u>14,163,335,040</u>	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	2,011	2,010
Activos	6,116,726,543	5,868,423,089
Pasivos	5,737,762,200	5,785,763,716
Posición neta en monedas extranjeras	<u>378,964,344</u>	<u>82,659,374</u>

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

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

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

Año 2011	Saldo	Clientes
Ahorro vista	11,381,461,408	188,787
Depósitos a plazo	41,907,994,448	6,199
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	3,036,996,595	26,525
Pacto Retrocompra	2,134,161,807	1,453
TOTAL	58,460,614,258	222,964

Año 2010	Saldo	Clientes
Ahorro vista	10,921,566,235	177,742
Depósitos a plazo	35,953,580,629	5,745
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	2,394,377,377	21,785
Pacto Retrocompra	1,432,021,888	1,252
TOTAL	50,701,546,128	206,524

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

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

Disponibilidades	2,011	2,010
Efectivo	935,640,557	980,391,290
Depósitos en el BCCR	530,826,387	729,385,003
Cuentas Corrientes en el país	238,939,896	161,418,695
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0
TOTAL	1,705,406,839	1,871,194,988

Está en excell

(30 a 35)

Está en excell

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

	2,011	2,010
Saldo Inicial	121,689,317	113,860,249
Rendimientos no realizables incluídos en cuenta de patrimonio	106,524,422 0	274,839,308 0
Rendimientos Liquidados	-151,702,900	-267,010,240
Saldo Final	<u>76,510,839</u>	<u>121,689,317</u>

11.3 Cartera de crédito

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

	2,011	2,010
Créditos Vigentes	45,115,656,981	51,085,041,175
Créditos Vencidos	14,478,442,199	2,652,910,827
Créditos en cobro judicial	482,251,909	479,220,256
Cta Product por Cobrar Cartera C.	689,330,461	631,932,612
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,485,233,127	-909,831,024
TOTAL	<u>59,280,448,422</u>	<u>53,939,273,846</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 30 de Setiembre del 2011 y 2010 ascienden a ¢689.330.461 y ¢631.932.612 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢0 y ¢0 respectivamente.

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 30 de Setiembre de acuerdo con su categoría de riesgo:

A) Año 2011

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	53,243,005,068	365,144,552	53,608,149,620
A2	958,970,957	12,887,331	971,858,288
B1	2,347,256,672	79,325,900	2,426,582,571
B2	211,280,504	7,042,403	218,322,907
C1	1,050,932,244	32,408,807	1,083,341,051
C2	99,190,112	5,338,083	104,528,195
D	145,732,176	10,748,242	156,480,418
E	2,019,983,355	176,435,143	2,196,418,498
TOTAL	60,076,351,088	689,330,461	60,765,681,550

A) Año 2010

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	48,234,579,785	369,607,843	48,604,187,628
A2	908,652,635	14,654,525	923,307,160
B1	2,276,036,668	72,669,934	2,348,706,602
B2	397,217,359	13,257,872	410,475,231
C1	788,833,334	53,755,728	842,589,062
C2	77,690,801	4,246,868	81,937,669
D	112,679,770	9,247,456	121,927,226
E	1,421,481,906	94,492,386	1,515,974,292
TOTAL	54,217,172,257	631,932,612	54,849,104,869

11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 30 de Setiembre 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	86,113,758	27,482,568
Otras cuentas por cobrar	620,868,529	113,396,819
Estimación de incobrables	-37,972,051	-23,980,730
TOTAL	669,010,235	116,898,657

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	23,980,730	21,205,535
Aumento contra gastos	26,946,320	14,745,100
Traslado de cuentas por pagar	-12,955,000	-11,969,905
Saldo Final de la Estimación	<u>37,972,051</u>	<u>23,980,730</u>

11.5 Bienes realizables

Al 30 de Setiembre los bienes realizables corresponden a:

	2,011	2,010
Recuperados por dación de pago	90,269,487	63,825,324
Recuperados en remate judicial	377,624,038	65,302,608
Otros bienes realizables	0	0
Estimación por deterioro	0	-30,455,432
TOTAL	<u>467,893,525</u>	<u>98,672,500</u>

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

	2,011	2,010
Saldo Inicial	30,455,432	7,308,396
Más, aumento contra gastos	64,953,931	36,874,655
Menos, Activos dados de baja	-95,409,363	-13,727,621
Saldo Final de la Estimación	<u>0</u>	<u>30,455,432</u>

11.6 Participación en otras empresas.

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

	2,011	2,010
Participaciones en entid. finan.del país	19,184	16,092
Partic en empresas no Finan Pais	371,588,376	338,444,937
Partic en empresas no Finan Pais ME	610,032	0
Estimación por Inversiones Permanent.	-17,315,825	-11,359,312
TOTAL	354,901,768	327,101,717

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 30 de Setiembre 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	676,698,478	800,837,641	1,477,536,118
Equipo y mobiliario	1,083,239,067	0	1,083,239,067
Equipo de computación	688,171,427	0	688,171,427
Vehículos	27,298,845	0	27,298,845
Depreciación acumulada	-1,153,691,907	-370,678,071	-1,524,369,978
TOTAL	1,533,301,212	1,615,165,966	3,148,467,178

<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	1,004,665,211	0	1,004,665,211
Equipo de computación	654,330,857	0	654,330,857
Vehículos	43,793,755	0	43,793,755
Depreciación acumulada	-1,017,646,705	-327,486,910	-1,345,133,615
TOTAL	1,559,925,123	1,548,653,980	3,108,579,103

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

ESTA EN EXCEL

(página 40)

11.8 Otros activos

Al 30 de Setiembre los otros activos se componen de:

	2,011	2,010
Gastos Pagados por anticipado	103,737,418	114,983,262
Cargos Diferidos	59,515,513	33,362,770
Bienes diversos	100,864,631	80,694,635
Activos intangibles	140,564,165	101,362,789
Amortización	-75,972,831	-44,876,898
Activos restringidos	19,850,803	16,315,631
TOTAL	<u>348,559,700</u>	<u>301,842,189</u>

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

	2,011	2,010
Saldo Inicial	44,876,898	21,400,137
Salidas por exclusiones	-151,478	0
Aumento contra gastos	31,247,410	23,476,762
Saldo Final del Período	<u>75,972,831</u>	<u>44,876,898</u>

11.9 Captaciones a la vista

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

	2,011	2,010
Depósitos de ahorro a la vista	10,825,995,159	10,349,354,563
Depósitos a plazo vencidos	555,466,249	572,211,672
Pactos de retrocompra y otros	2,138,263,128	1,436,823,101
TOTAL	<u>13,519,724,536</u>	<u>12,358,389,336</u>

11.10 Captaciones a plazo

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

	2,011	2,010
Depósitos a plazo	41,907,994,448	35,953,580,629
Ahorro navideño	854,172,909	797,426,408
Ahorro futuro	2,182,823,686	1,596,950,969
TOTAL	<u>44,944,991,043</u>	<u>38,347,958,006</u>

11.11 Obligaciones con Entidades

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

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 30/09/2011	Monto al 30/09/2010
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	13.25%	Fidei Garantia	283,222,308	291,525,310
BPDC-OP-06-06-651011-1	2,008	5	8.75%	Fidei Garantia	122,507,907	164,433,897
BPDC-OP-06-06-648949-3	2,008	5	8.75%	Fidei Garantia	92,392,983	136,837,718
BPDC-OP-06-06-650202-5	2,008	5	8.75%	Fidei Garantia	107,608,593	150,751,664
BPDC-OP-06-06-651469-9	2,008	5	8.75%	Fidei Garantia	129,970,100	171,353,364
BPDC-OP-06-06-651579-7	2,008	5	11.50%	Fidei Garantia	346,624,485	447,775,940
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	11.50%	Fidei Garantia	569,812,126	591,417,882
BPDC-OP-06-06-652099-2	2,008	6	13.25%	Fidei Garantia	229,763,955	288,155,287
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	8.75%	Fidei Garantia	139,940,816	147,313,615
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	8.75%	Fidei Garantia	155,219,834	162,495,000
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	13.25%	Fidei Garantia	114,578,082	118,205,621
BPDC-OP-06-06-655122-3	2,010	6	13.25%	Fidei Garantia	731,432,435	0
BPDC-OP-10032-155-11	2,011	5	2.00%	Fidei Garantia	5,847,374	0
Banco Centroamericano de Integración Económica:						
OP 16210001 DS 567-05	2,005	5	11.75%	Pagarés	0	63,642,857
OP 16210002	2,006	7	11.00%	Pagarés	78,562,500	123,455,357
OP 591-08	2,008	7	11.00%	Pagarés	156,514,286	195,642,857
OP 67-08	2,008	7	11.00%	Pagarés	142,500,000	183,214,286
OP 638-07	2,007	7	11.00%	Pagarés	185,714,286	242,857,143
OP 16210003	2,006	10	11.00%	Pagarés	77,424,585	92,924,585
OP Mipyme	2,010	10	11.00%	Pagarés	551,470,000	551,470,000
OP Microcrédito	2,005	6	11.00%	Pagarés	54,195,873	125,311,667
BCIE OP # 395-10	2,010	10	11.95%	Pagarés	500,000,000	500,000,000
OP Vivienda Dólares	2,003	10	3.62%	Pagarés	5,083,600	7,538,250
COLAC 5037-1-3220	2,008	4	10.00%	Pagarés	88,963,005	146,522,734
COLAC 5038-1-3221	2,008	4	10.00%	Pagarés	27,092,101	45,833,545
BANHVI 1006504	2,008	15	9.00%	Pagarés	1,801,751,794	1,881,401,879
BANHVI OP 21	2,009	10	12.00%	Pagarés	2,636,220,401	2,825,813,732
BANHVI OP 300-497	2,002	15	8.75%	Ced. Hip	113,528,846	126,738,773
BANHVI OP 300-499	2,003	15	9.75%	Ced. Hip	581,891,707	630,651,963
BANHVI OP 300-525	2,005	11	9.75%	Ced. Hip	586,635,019	689,809,921
BANHVI OP 22	2,010	8	11.00%	Ced. Hip	2,130,922,500	2,336,503,087
BANHVI OP 466	2,011	15	10.00%	Ced. Hip	1,296,863,467	0
BCAC 402-9-32676214	2,008	10	12.50%	Pagarés	185,458,694	201,208,091
BCAC 402-9-32676212	2,008	6	12.50%	Pagarés	310,315,295	392,934,186
BCAC 402-9-32677841	2,009	10	12.50%	Pagarés	254,140,499	302,551,851
BCAC 402-9-32677842	2,009	10	12.50%	Pagarés	132,546,135	141,817,257
BCAC 402-9-32679567	2,010	6	12.50%	Pagarés	496,415,984	571,116,334
BCAC 402-9-32679568	2,010	10	12.50%	Pagarés	240,618,254	254,235,749
Banco Inprosa M-53	2,008	6	16.00%	Pagarés	0	639,867,991
Banco Inprosa M-63	2,008	5	16.00%	Pagarés	0	332,593,638
Banco Inprosa Dolares	2,010	6 meses	5.00%	Pagarés	0	251,275,000
Infocoop 0132-2005-210	2,005	8	12.00%	Pagarés	302,116,030	432,248,136
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	862,525,239	904,114,984
Infocoop Op 131010218	2,010	8	12.00%	Pagarés	896,505,726	975,713,196
Infocoop Op 13-2003-17	2,004	8	12.00%	Pagarés	29,156,699	67,351,974
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	980,596,025	0
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	278,426,564	375,266,460
Credito FINADE	2,009	5	7.75%	Pagarés	294,047,011	389,313,651
Oikocredit 5615-JB	2,009	6	12.25%	Pagarés	442,499,999	540,833,333
SNS Institut Micro Fund	2,011	4	8.25%	Contrato	686,286,000	0
SNS Institut Micro Fund II	2,011	4	8.25%	Contrato	686,286,000	0
DWM Income Funds S.C.A.	2,011	4	8.25%	Contrato	152,508,000	0
DWM Asset management, IIC	2,011	4	11.25%	Contrato	1,494,360,000	0
Cargos por pagar Entidades F					217,911,231	175,512,529
TOTAL					22,986,974,349	20,387,552,293

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

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

	2,011	2,010
Cuentas por pagar diversas	872,941,489	724,018,857
Provisiones (1)	413,100,549	345,920,608
Cargos financieros por pagar	0	0
TOTAL	1,286,042,039	1,069,939,465

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

	2,011	2,010
Saldo Inicial	345,920,608	287,059,155
Liquidaciones	-21,596,265	-48,201,090
Auxilio de Cesantía	88,776,206	105,149,508
Vacaciones y aguinaldo	0	1,354,868
Faltantes de Cajeros electrónicos	0	558,168
Provision para Contingencia	0	0
Incentivo al personal	0	0
Marex y Apaifo	0	0
Saldo Final del Período	413,100,549	345,920,608

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	2,011	2,010
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	10,508,674,095	8,645,624,848
Capital donado	554,010,403	554,010,403
TOTAL capital	11,062,684,499	9,199,635,252
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de bienestar social	94,078,776	63,612,210
Reservas de Educación	31,593,628	48,094,386
Reserva de Responsabilidad Social	28,446,620	28,848,132
Subtotal	154,119,025	140,554,728
<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	907,163,505	736,713,846
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1,531,930,990	1,431,546,802
Ganancia no realizada	76,510,839	121,689,317
	1,608,441,829	1,553,236,119

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

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

	2,011	2,010
Ingresos por Inv. En valores negociables	32,997,898	136,188,820
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	1,464,922,934	1,141,777,386
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient	0	21,613,219
TOTAL	<u>1,497,920,832</u>	<u>1,299,579,426</u>

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	2,011	2,010
Ingresos por cartera de sobregiros	1,718,012	557,457
Ingresos por cartera de prod. y consumo	5,758,895,827	5,669,106,188
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	2,159,249,063	1,205,055,210
Ingresos por cartera de tarjetas	124,434,327	139,520,811
TOTAL	<u>8,044,297,229</u>	<u>7,014,239,666</u>

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	2,011	2,010
Por disponibilidades	103,083,105	134,767,315
Por inversiones en valores	152,725,256	291,304,123
Por cartera de crédito	3,510,471	4,680,210
Por Obligaciones con el Público	129,863,309	797,570,390
Por Otras Obligaciones Financieras	13,467,529	54,040,267
Por otras Cuentas P x P	2,805,738	6,291,089
SUBTOTAL	<u>405,455,408</u>	<u>1,288,653,393</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-327,181,255</u>	<u>-1,216,851,790</u>
TOTAL	<u>78,274,153</u>	<u>71,801,603</u>

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	2,011	2,010
Comisiones por giros y transferencias	0	9,176,227
Comisiones por cobranzas	163,446,119	184,499,497
Comisiones tarjeta de crédito	141,265,004	127,554,630
Comisión por Servicios Adm.	0	8,213,550
Otras Comisiones	408,973,621	339,385,962
TOTAL	713,684,745	668,829,866

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	2,011	2,010
Gastos por captaciones a la vista	198,038,729	106,821,276
Gastos por captaciones a plazo	3,567,378,652	3,312,829,872
TOTAL	3,765,417,382	3,419,651,148

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	2,011	2,010
Gastos por obligaciones con ent. Financier:	1,374,171,122	1,468,441,093
Gastos por otras obligaciones	375,830,651	256,435,299
TOTAL	1,750,001,773	1,724,876,393

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	2,011	2,010
Sueldos y salarios	1,383,445,141	1,253,048,944
Remuneración a Directores	38,625,265	37,493,766
Aguinaldo	123,930,028	109,138,898
Vacaciones	27,250,754	16,926,972
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	319,189,172	281,641,477
Comisión a vendedores	53,352,572	27,079,003
Otros	77,288,351	66,449,792
TOTAL	2,023,081,283	1,791,778,853

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	2,011	2,010
Servicios Externos	71,947,473	66,151,803
Movilidad y Comunicación	105,607,776	82,706,755
Infraestructura	540,710,639	465,893,609
Generales	233,841,706	245,083,894
Impuestos y Patentes	0	0
TOTAL	952,107,594	859,836,061

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 30 de Setiembre consisten en:

	2,011	2,010
Otras cuentas de registro	22,817,954,655	10,651,752,009
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	6,233,887,970	4,922,003,738
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	151,125,067,107	121,640,406,775
Créditos Castigados	1,178,810,717	949,112,700
Productos en suspenso	210,541,379	83,165,328
Otros Activos castigados	70,906,893	70,906,893
TOTAL cuentas de orden	181,637,168,721	138,317,347,444

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	1,531,930,990	1,431,546,802

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Esta en excell

(47ª48)

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado**14.1 Riesgo de liquidez**

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

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

14.2 Riesgo de mercado**a. Riesgo de tasas de interés**

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

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

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

b. Riesgo cambiario

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

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

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

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

Riesgo por tasa de interés

(51 a 54)

EN EXCEL

EN EXCEL

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

Nota 17. Capital social

Al 30 de Setiembre el capital social se detalla así:

	2,011	2,010
Capital pagado	10,508,674,095	8,645,624,848
Capital donado	554,010,403	554,010,403
	<u>11,062,684,499</u>	<u>9,199,635,252</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	2,011	2,010
Saldo al inicio	9,199,635,252	7,920,786,685
Capitalización de excedentes	188,279,943	166,714,975
Aportes de Capital	2,363,412,072	1,891,160,282
Liquidaciones de capital	-688,642,768	-779,026,690
Saldo Final	<u>11,062,684,499</u>	<u>9,199,635,252</u>

Nota 18. Participación en otras empresas

Al 30 de Setiembre 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	Fiacocoque, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos		66,190,355	721,831,700
Total de pasivos		<u>-11,862,161</u>	<u>-323,358,768</u>
Total del patrimoni neto		<u>54,328,194</u>	<u>398,472,932</u>
Resultado operativo bruto		51,603,388	25,259,864
Resultado operativo neto		<u>7,279,598</u>	<u>13,373,802</u>
Resultado neto del periodo		<u>7,279,598</u>	<u>13,373,802</u>

2,010	Fiacocique, S.A.
Total de activos	61,261,369
Total de pasivos	-16,389,617
Total del patrimoni neto	<u>44,871,752</u>
Resultado operativo bruto	<u>49,553,260</u>
Resultado operativo neto	<u>2,979,802</u>
Resultado neto del periodo	<u>2,979,802</u>

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

Año 2011:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢7.279.598	¢13.373.802
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢7.279.598	¢13.373.802
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	¢2.979.802	¢0
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢2.979.802	¢0
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE, R.L. no presenta al 30 de Setiembre 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 30 de Setiembre las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	2,011	2,010
Línea de crédito por sobregiro cuenta corri	0	92
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,176,514,964	592,870,402
Créditos pendiente de Desembolsar	17,903,164	21,632,392
TOTAL	<u>1,194,418,129</u>	<u>614,502,886</u>

Nota 22. Hechos relevantes y contingencias

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

22.2 Se 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.

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

22.4 En el periodo 2010 el BANHVI nos aprobó una operación de crédito por la suma de 2.500 millones para financiar operaciones de vivienda y para el 2011 se aprobó y desembolsó la suma de 1.300 millones de colones.

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

22.6 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.

22.7 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.

22.8. 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.

22.9 En este período 2011 el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢ 1.575.712.730 para 246 soluciones habitacionales de Interés Social.

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

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

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

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

22.14. En julio del presente año se inicio la construcción de edificio en la comunidad de aguas zarcas con la finalidad de trasladar nuestra operación en esa comunidad en la cual hemos estado por mas de 15 años a un edificio nuevo, con auto caja y con mejoras sustanciales en espacio y comodidad, el edificio será construido por la inmobiliaria Cooquite.

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 acuerdo SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su publicación en el Diario La Gaceta, la cual se publico el 09 de Marzo y rige a partir del 09 de Setiembre del 2006.
- La nueva normativa eleva de diecisiete millones a cincuenta millones el monto para clasificar los Deudores del Criterio 1, que ahora se denominan Grupo I, y eliminan los criterios 1 y 2 que se consolidan como Grupo II, Se definen ocho categorías de riesgo a saber, A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y se agrega como elemento nuevo el análisis de comportamiento de pago histórico. De esta forma quedan para el Grupo I la consideración de las variables de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago. Y para el Grupo II considera la morosidad y el comportamiento de pago histórico.

- Se incorpora también en esta normativa la posibilidad de utilizar el valor de las garantías de los créditos, bajo condiciones definidas, como mitigador del saldo sujeto a reservas según nuevos porcentajes por categoría.

- NIIF 8 Segmentos de operación

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

- Interpretaciones a las NIIF

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

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

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

No aplica

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 30 de Setiembre 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	0.00% ¢	0
	SAMA	Fondo inversión	6.07%	215,300,000
	Mutual	Fondo inversión	0.00%	0
	Total inversiones para negociación en colones			215,300,000
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP	9.20%	606,900,000
	GOBIERNO	TPTBA	10.11%	1,207,763,240
	BANHVI	CDP-CI	8.20%	1,150,000,000
	BCR	CDP-CI	8.14%	1,850,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	8.01%	207,500,000
	BCCR	Bem 0	7.55%	9,706,142,906
	BCCR	BEMV	7.36%	510,160,600
	BCCR	DEPA	3.91%	1,100,000,000
	BCCR	DEPB	5.29%	600,000,000
	BPDC	CDP-CI	8.92%	1,665,700,000
	BCAC	CDP-CI	6.87%	950,000,000
	Total disponibles para la venta en colones			19,554,166,746
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			¢ 19,769,466,746

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 \$	0.39%	33,185,447
SAMA	Fondo inversión \$	0.67%	375,926,979
MUTUAL	Fondo inversión \$	1.09%	421,790,622
Total inversiones para negociación en dólares			<u>830,903,048</u>

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

Gobierno	TP\$	4.88%	1,687,041,791
BNCR	CDP-CI	2.17%	502,550
ICE	BIC1\$	7.04%	111,966,130
ICE	BIC2\$	5.25%	37,928,599
ICE	BIC3\$	6.61%	188,556,760
BCAC	CDP-CI	1.15%	251,275,000
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,277,270,830</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:**Total mantenidos hasta s vencimiento en dólares****0****Subtotal en dólares****3,108,173,878****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 22,877,640,624**

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	10.27%	37,250,645
	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	10.01%	200,000,000
	Banco San Jose S.A.	CDP-CI	8.30%	200,000,000
	Total disponibles para la venta			437,250,645
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 437,250,645

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:				
	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3.61%	882,477,775
	Banco de San Jose S.A.	CDP-CI	2.00%	376,912,500
	COLAC	CDP-CI	3.75%	9,124,423
	MUTUAL ALAJUELA	BCH2\$	5.52%	360,899,749
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	265,087,587
	Total disponibles para la venta en dolares			1,894,502,034
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			1,894,502,034

Total colones y dólares sector privado**¢ 2,331,752,679****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 25,209,393,304**

11.2 Inversiones y valores en depósitos

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

Año 2011

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	5.07% ¢	88,500,000
	ALDESA	Fondo inversión	4.32%	65,381,266
	Mutual	Fondo inversión	0.00%	0
	Total inversiones para negociación en colones			153,881,266
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP0	6.44%	94,322,000
	GOBIERNO	TP	9.11%	1,554,730,000
	GOBIERNO	TPTBA	9.65%	1,081,148,160
	BANHVI	CDP-CI	7.59%	1,450,000,000
	BCR	CDP-CI	7.75%	2,100,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	6.73%	606,700,000
	BCCR	Bem 0	6.43%	7,074,834,579
	BCCR	BEMV	7.36%	506,291,720
	BCCR	CDP-CI	3.04%	700,000,000
	BCCR	BEM	7.21%	6,266,854,111
	BPDC	CDP-CI	9.36%	2,450,000,000
	BCAC	CDP-CI	6.68%	1,250,000,000
	Total disponibles para la venta en colones			25,134,880,570
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			¢ 25,288,761,835
	sigue...			

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

Popular Valores	Fondo inversión \$	0.00%	0
BCR	Fondo inversión \$	0.00%	0
SAMA	Fondo inversión \$	1.00%	52,869,440
MUTUAL	Fondo inversión \$	0.10%	209,363,418
Total inversiones para negociación en dólares			<u>262,232,858</u>

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

Gobierno	TP\$	4.68%	1,790,562,876
BCCR	C\$A10	7.75%	121,837,167
ICE	BIC1\$	7.04%	110,300,903
ICE	BIC2\$	5.25%	38,533,846
ICE	BIC3\$	6.61%	184,954,077
BCAC	CDP-CI	1.89%	254,180,000
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,500,368,868</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

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

Subtotal en dólares

2,762,601,727

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

¢ **28,051,363,562**

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	10.31%	36,902,690
	MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	8.25%	300,000,000
	Banco B.C.T S.A.	CDP-CI	7.25%	800,000,000
	Total disponibles para la venta			<u>1,136,902,690</u>
3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			<u>0</u>
	Subtotal			¢ <u>1,136,902,690</u>

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3.02%	1,228,840,022
	Banco de San Jose S.A.	CDP-CI	2.61%	381,270,000
	Banco B.C.T. S.A.	CDP-CI	2.00%	508,360,000
	MUTUAL ALAJUELA	BCH2\$	5.52%	259,883,799
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	374,601,842
	Total disponibles para la venta en dolares			<u>2,752,955,663</u>
3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			<u>2,752,955,663</u>

Total colones y dólares sector privado**¢ 3,889,858,353****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 31,941,221,915**

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 30 de Setiembre 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 30 Setiembre 2010	212,230,809	1,125,641,268	662,551,195	750,499,622	43,793,755	1,658,996,070	4,453,712,719
Adiciones	0	69,776,718	14,596,285	50,338,019	0	849,219,612	983,930,633
Retiros	(645,507)	(10,411,590)	(449,003)	0	(16,494,910)	(736,805,186)	(764,806,195)
<i>Al 30 Setiembre 2011</i>	<u>211,585,302</u>	<u>1,185,006,396</u>	<u>676,698,477</u>	<u>800,837,641</u>	<u>27,298,845</u>	<u>1,771,410,496</u>	<u>4,672,837,157</u>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 30 Setiembre 2010	0	0	113,486,268	327,486,911	13,112,251	891,048,186	1,345,133,616
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	25,273,970	0	0	25,273,970
Gasto del año	0	0	24,040,392	57,617,144	2,729,884	594,885,733	679,273,154
Retiros	0	0	(4,797,275)	(39,699,954)	(6,870,232)	(473,943,300)	(525,310,761)
<i>Al 30 de Setiembre 2011</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>132,729,385</u>	<u>370,678,071</u>	<u>8,971,903</u>	<u>1,011,990,618</u>	<u>1,524,369,978</u>
Saldo en libros al 30/09/2011	<u>211,585,302</u>	<u>1,185,006,396</u>	<u>543,969,092</u>	<u>430,159,570</u>	<u>18,326,942</u>	<u>759,419,877</u>	<u>3,148,467,178</u>

B) Año 2010

A) Costo:							
Al 30 Setiembre 2009	212,230,809	1,075,281,177	643,133,660	672,412,367	56,612,645	1,461,205,894	4,120,876,552
Adiciones	0	50,360,091	104,056,529	78,087,255	525,450	254,900,173	487,929,499
Retiros	0	0	(84,638,994)	0	(13,344,340)	(57,109,997)	(155,093,331)
<i>Al 30 Setiembre 2010</i>	<u>212,230,809</u>	<u>1,125,641,268</u>	<u>662,551,195</u>	<u>750,499,622</u>	<u>43,793,755</u>	<u>1,658,996,070</u>	<u>4,453,712,719</u>
B) Depreciación acumulada:							
Al 30 Setiembre 2009	0	0	94,408,927	268,194,888	16,540,929	786,371,709	1,165,516,453
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	42,741,073	0	0	42,741,073
Gasto del año	0	0	36,487,785	16,550,950	5,921,323	155,438,163	214,398,221
Retiros	0	0	(17,410,444)		(9,350,001)	(50,761,686)	(77,522,130)
<i>Al 30 Setiembre 2010</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>113,486,268</u>	<u>327,486,911</u>	<u>13,112,251</u>	<u>891,048,186</u>	<u>1,345,133,617</u>
Saldo en libros al 30-09-2010	<u>212,230,809</u>	<u>1,125,641,268</u>	<u>549,064,927</u>	<u>423,012,712</u>	<u>30,681,503</u>	<u>767,947,882</u>	<u>3,108,579,104</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	€ 1,283,027	0	0	0	0	0	0	0	1,283,027
Inversiones MN	0	1,871,703	4,060,363	300,000	7,381,828	4,232,830	8,796,763	0	26,643,487
Cartera crédito MN	0	741,911	489,770	527,347	1,825,531	2,157,813	39,477,498	15,439,517	60,659,387
Total recuperación activos	1,283,027	2,613,615	4,550,133	827,347	9,207,359	6,390,642	48,274,261	15,439,517	88,585,900
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	-11,771,744	-5,424,653	-4,293,340	-6,166,328	-12,296,859	-12,833,185	-1,523,445	-99,746	-54,409,301
Obligaciones con entidades financieras MN	0	-338,043	-243,851	-243,965	-727,618	-1,186,214	-18,383,153	0	-21,122,844
Cargos por pagar MN	0	-1,045,572	0	0	0	0	0	0	-1,045,572
Total vencimiento de pasivos MN	-11,771,744	-6,808,269	-4,537,191	-6,410,293	-13,024,477	-14,019,400	-19,906,598	-99,746	-76,577,718
Diferencia MN	€ -10,488,717	-4,194,654	12,942	-5,582,946	-3,817,118	-7,628,757	28,367,663	15,339,771	12,008,183

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	€ 422,380							0	422,380
Inversiones ME		320,055	46,769	206,736	1,011,467	1,887,109	2,101,243	0	5,573,380
Cartera crédito ME		3,106	936	648	24,604	3,942	48,784	24,275	106,295
Total recuperación activos	422,380	323,161	47,705	207,384	1,036,071	1,891,051	2,150,028	24,275	6,102,054
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	-1,747,980	-803,414	-273,103	-296,606	-643,720	-150,911	-112,309	-27,371	-4,055,414
Obligaciones con entidades financieras ME		-64,180	-66,589	-31,773	-130,770	-231,885	-1,121,023	0	-1,646,219
Cargos por pagar ME		-35,847	0						-35,847
Total vencimiento de pasivos ME	-1,747,980	-903,441	-339,692	-328,379	-774,489	-382,796	-1,233,332	-27,371	-5,737,479
Diferencia ME	€ -1,325,600	-580,280	-291,987	-120,995	261,582	1,508,256	916,696	-3,096	364,575
Diferencia MN Y ME	-11,814,318	-4,774,934	-279,046	-5,703,941	-3,555,536	-6,120,503	29,284,359	15,336,674	12,372,757

...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	¢ 1,185,980	0	0	0	0	0	0	0	1,185,980
Inversiones MN	0	1,409,510	5,244,845	200,000	8,310,905	2,892,754	2,237,910	0	20,295,923
Cartera crédito MN	0	936,545	595,823	662,677	2,152,549	2,577,344	44,443,176	3,342,857	54,710,971
Total recuperación activos	1,185,980	2,346,055	5,840,668	862,677	10,463,454	5,470,098	46,681,086	3,342,857	76,192,873
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	-10,343,644	-4,361,803	-4,110,308	-5,098,260	-10,612,653	-9,511,712	-1,192,152	-161,124	-45,391,654
Obligaciones con entidades financieras MN	0	-373,561	-247,490	-216,964	-717,748	-1,224,354	-16,980,753	0	-19,760,870
Cargos por pagar MN	0	-904,110	0	0	0	0	0	0	-904,110
Total vencimiento de pasivos MN	-10,343,644	-5,639,474	-4,357,798	-5,315,224	-11,330,401	-10,736,066	-18,172,905	-161,124	-66,056,635
Diferencia MN	¢ -9,157,664	-3,293,419	1,482,870	-4,452,547	-866,947	-5,265,968	28,508,181	3,181,733	10,136,239

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	¢ 685,215							0	685,215
Inversiones ME		1,476,326	162,905	201,020	605,251	0	2,599,537	0	5,045,039
Cartera crédito ME		21,436	1,635	15,187	30,489	5,475	59,530	4,383	138,134
Total recuperación activos	685,215	1,497,762	164,540	216,207	635,740	5,475	2,659,067	4,383	5,868,388
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	-2,014,746	-811,983	-523,521	-334,927	-770,363	-833,895	-12,329	-12,927	-5,314,693
Obligaciones con entidades financieras ME	0	-125,637	-71,195	-41,879	-71,823	-64,388	-76,247		-451,170
Cargos por pagar ME		-19,647	0						-19,647
Total vencimiento de pasivos ME	-2,014,746	-957,267	-594,716	-376,806	-842,186	-898,284	-88,577	-12,927	-5,785,509
Diferencia ME	¢ -1,329,531	540,495	-430,176	-160,600	-206,446	-892,809	2,570,490	-8,544	82,876
Diferencia MN Y ME	-10,487,195	-2,752,924	1,052,694	-4,613,147	-1,073,393	-6,158,777	31,078,670	3,173,189	10,219,117

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	¢ 4,145,997	3,113,066	3,137,293	2,452,437	5,145,349	2,867,839	20,861,981
Cartera de crédito MN	60,455,863	5	39	0	0	0	60,455,907
Total recuperación de activos MN	<u>64,601,860</u>	<u>3,113,071</u>	<u>3,137,332</u>	<u>2,452,437</u>	<u>5,145,349</u>	<u>2,867,839</u>	<u>81,317,888</u>
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-8,939,179	-9,680,719	-12,845,326	-13,184,271	-735,068	-651,954	-46,036,517
Obligaciones con entidades financieras MN	-21,256,625	0	0	0	0	0	-21,256,625
Total vencimiento de pasivos MN	<u>-30,195,804</u>	<u>-9,680,719</u>	<u>-12,845,326</u>	<u>-13,184,271</u>	<u>-735,068</u>	<u>-651,954</u>	<u>-67,293,142</u>
Diferencia MN	<u>34,406,056</u>	<u>-6,567,648</u>	<u>-9,707,994</u>	<u>-10,731,834</u>	<u>4,410,281</u>	<u>2,215,885</u>	<u>14,024,746</u>
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	64,806,513	3,334,910	4,755,181	3,340,143	5,244,080	5,325,960	86,806,787
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-32,901,462	-10,232,556	-13,435,516	-13,305,252	-840,496	-651,954	-71,367,236
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	<u>¢ 31,905,051</u>	<u>-6,897,646</u>	<u>-8,680,335</u>	<u>-9,965,109</u>	<u>4,403,584</u>	<u>4,674,006</u>	<u>15,439,551</u>

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	¢ 98,693	221,839	1,617,849	887,706	98,731	2,458,121	5,382,939
Cartera de crédito ME	105,960	0	0	0	0	0	105,960
Total recuperación de activos ME	204,653	221,839	1,617,849	887,706	98,731	2,458,121	5,488,899
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-1,049,062	-551,837	-590,190	-120,981	-105,428	0	-2,417,498
Obligaciones con entidades financieras ME	-1,656,596	0	0	0	0	0	-1,656,596
Total vencimiento de pasivos ME	(2,705,658)	(551,837)	(590,190)	(120,981)	(105,428)	0	-4,074,094
Diferencia ME	(2,501,005)	(329,998)	1,027,659	766,725	(6,697)	2,458,121	1,414,805
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	64,806,513	3,334,910	4,755,181	3,340,143	5,244,080	5,325,960	86,806,787
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-32,901,462	-10,232,556	-13,435,516	-13,305,252	-840,496	-651,954	-71,367,236
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	¢ 31,905,051	(6,897,646)	(8,680,335)	(9,965,109)	4,403,584	4,674,006	15,439,551

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	¢ 3,747,145	2,057,778	2,638,384	1,607,688	662,100	0	10,713,095
Cartera de crédito MN	54,561,913	15	74	0	0	0	54,562,003
Total recuperación de activos MN	58,309,058	2,057,793	2,638,458	1,607,688	662,100	0	65,275,098
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-7,425,757	-8,566,075	-11,081,215	-9,976,320	-703,650	-437,407	-38,190,424
Obligaciones con entidades financieras MN	-19,877,058	0	0	0	0	0	-19,877,058
Total vencimiento de pasivos MN	-27,302,815	-8,566,075	-11,081,215	-9,976,320	-703,650	-437,407	-58,067,482
Diferencia MN	31,006,243	-6,508,282	-8,442,757	-8,368,632	-41,550	-437,407	7,207,615
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	59,260,560	2,275,944	3,265,405	1,670,846	1,462,167	2,348,446	70,283,368
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-28,766,926	-9,418,592	-11,844,354	-10,793,059	-704,456	-437,407	-61,964,794
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 30,493,634	-7,142,648	-8,578,949	-9,122,213	757,711	1,911,039	8,318,574

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	¢ 813,747	218,151	626,947	63,158	800,067	2,348,446	4,870,516
Cartera de crédito ME	137,754	0	0	0	0	0	137,754
Total recuperación de activos ME	951,502	218,151	626,947	63,158	800,067	2,348,446	5,008,270
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-1,012,337	-852,517	-763,139	-816,739	-806	0	-3,445,538
Obligaciones con entidades financieras ME	-451,774	0	0	0	0	0	-451,774
Total vencimiento de pasivos ME	(1,464,111)	(852,517)	(763,139)	(816,739)	(806)	0	-3,897,312
Diferencia ME	(512,609)	(634,366)	(136,192)	(753,581)	799,261	2,348,446	1,110,959
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	59,260,560	2,275,944	3,265,405	1,670,846	1,462,167	2,348,446	70,283,368
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-28,766,926	-9,418,592	-11,844,354	-10,793,059	-704,456	-437,407	(61,964,794)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 30,493,634	-7,142,648	-8,578,949	-9,122,213	757,711	1,911,039	8,318,574