

COOPEOROTINA, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	Nota	Período 2011	Período 2010
Disponibilidades	4	149.187.216	115.603.291
Efectivo (111)		51.920.347	18.743.727
Entidades financieras del país (113)		97.266.869	96.859.564
Inversiones en instrumentos financieros	6	1.467.427.614	719.004.844
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		1.398.645.892	707.713.806
Productos por cobrar (128)		68.781.722	11.291.038
Cartera de Créditos	7	3.986.941.511	4.064.686.996
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		2.296.070.380	2.244.126.353
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		1.755.004.691	1.824.104.076
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		47.548.336	50.494.792
Productos por cobrar (138)		99.104.855	102.129.224
(Estimación por deterioro) (139)		-210.786.751	-156.167.449
Cuentas y comisiones por cobrar	8	4.956.858	760.083
Comisiones por cobrar (142)		1.256.857	547.308
Otras cuentas por cobrar (147)		3.772.320	1.091.050
Productos por cobrar (148)			0
(Estimación por deterioro) (149)		-72.319	-878.275
Bienes realizables	10	15.627.980	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		27.313.824	5.292.944
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)			
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-11.685.844	-5.292.944
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	9	48.373.470	19.545.024
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11	321.175.185	304.841.586
Inversiones en propiedades (190)			0
Otros activos	12	50.302.071	39.664.469
Cargos diferidos (182)		4.094.925	
Activos Intangibles (186)		24.558.848	13.843.249
Otros activos (180 -186 - 182)		21.648.298	25.821.220
TOTAL DE ACTIVOS		6.043.991.905	5.264.106.293
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			

Obligaciones con el público	13	2.936.059.643	2.569.317.008
A la vista (211 + 212)		263.401.621	273.186.771
A Plazo (213 + 218)		2.648.441.062	2.277.587.577
Cargos financieros por pagar (219)		24.216.960	18.542.660
Obligaciones con entidades	14	1.811.489.115	1.506.646.206
A plazo (232)		847.123.277	543.993.794
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		936.751.214	946.406.114
Cargos financieros por pagar (238)		27.614.624	16.246.298
Cuentas por pagar y provisiones	15	98.841.286	77.077.562
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		0	
Provisiones (243)		16.328.746	10.286.873
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		82.512.540	66.790.689
Otros pasivos		1.133.790	140.493
Ingresos diferidos (251)		1.090.481	
Otros pasivos (253 + 254 + 257)		43.309	140.493
Obligaciones subordinadas	16	158.836.624	159.460.849
Obligaciones subordinadas (261)		150.000.000	150.000.000
Cargos financieros por pagar (268)		8.836.624	9.460.849
TOTAL DE PASIVOS		5.006.360.458	4.312.642.118
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	17.a	600.511.304	527.547.229
Capital pagado (311)		600.511.304	527.547.229
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		0	0
Ajustes al patrimonio	17.b	233.189.123	239.079.936
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		252.914.426	252.914.426
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		-19.725.303	-13.834.490
Reservas patrimoniales (340)	17.c	131.065.305	113.144.053
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0
Resultado del período (360)		72.865.714	71.696.957
TOTAL DEL PATRIMONIO		1.037.631.446	951.468.175
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		6.043.991.904	5.264.110.293
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)	18	12.523.679.662	6.509.643.213



Ing. Jaime Villegas Castro. MBA
Gerente General



Br. Yanery Poveda Zapata
Contadora General



Lic. Miguel Alvarado Orlich.
Auditor Interno

COOPEOROTINA, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	NOTA	Período 2011	Período 2010
Por disponibilidades (511)		2.087.684	1.117.214
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		97.416.816	51.755.749
Por cartera de créditos (514+513 - (513.07+514.07))		611.143.838	606.376.773
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418, es positiva)		0	266.615
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar (519.07 + 519.09 + 519.10)			
Por otros ingresos financieros (519 - 519.07 - 519.09 - 519.10 - 519.11 - 519.13 - 519.14 - 519.17 - 519.18)		26.823.527	28.485.341
Total de Ingresos Financieros	19	737.471.865	688.001.692
Gastos Financieros		211.001.394	215.615.272
Por Obligaciones con el Público (411)			
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		162.485.620	129.764.822
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)			
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)		13.221.719	15.048.709
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418, es negativa)		605.703	0
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		0	3.909.038
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		0	0
Por otros gastos financieros (419 - 419.07 - 419.10 - 419.11 - 419.13 - 419.14 - 419.17 - 419.18)		19.326.188	11.337.956
Total de Gastos Financieros	20	406.640.624	375.675.797
Por estimación de deterioro de activos (420)		72.039.322	60.278.548
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520 - 524)		11.690.267	6.299.628
RESULTADO FINANCIERO		270.482.186	258.346.975
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)		37.809.047	32.778.192
Por bienes realizables (532)		1.854.165	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		12.400.707	2.803.786
Por otros ingresos operativos (539 + 524)		45.794.356	25.100.422
Total Otros Ingresos de Operación		97.858.275	60.682.400
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		0	0
Por bienes realizables (432)		40.491	60.000
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		866.363	7.837.316
Por bienes diversos (434)		900.000	890.000
Por provisiones (435)		10.308.768	8.299.218
Por otros gastos operativos (439)		3.005.476	2.979.367
Total Otros Gastos de Operación		15.121.098	20.065.901
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		353.219.363	298.963.474
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)		177.850.944	148.802.495
Por otros gastos de Administración (440-441)		96.987.799	75.075.671
Total Gastos Administrativos	21	274.838.743	223.878.166
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		78.380.620	75.085.308
Impuesto sobre la renta (451-451.02)			
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)			
Disminución de Impuesto sobre renta (551)			
Participaciones sobre la Utilidad (452)	22	5.514.906	3.388.351
RESULTADO DEL PERIODO		72.865.714	71.696.957





COOPEOROTINA, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de Setiembre 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	Nota	Período 2011	Período 2010
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	23	72.865.714	71.696.957
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.		40.491	-
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		605.703	296.263
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		64.736.561	60.067.164
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		7.302.761	-
Pérdidas por otras estimaciones		866.363	311.613
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		20.491.528	16.701.506
Depreciaciones y amortizaciones		17.951.291	17.147.864
Ingreso por novación de deuda		-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		5.514.906	3.388.351
		190.375.318	169.609.718
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Cuentas y comisiones por cobrar	-	361.478	-
Créditos y avances de efectivo		14.502.886	- 420.938.184
Bienes realizables		23.311.913	-
Productos por cobrar	-	50.117.308	- 12.759.297
Otros activos	-	19.573.522	- 24.591.689
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		420.783.028	54.999.445
Otras cuentas por pagar y provisiones		3.783.803	13.509.541
Productos por pagar		17.358.785	2.381.583
Otros pasivos		3.249.042	4.600.924
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		603.312.467	- 213.187.959
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-	333.983.620	
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		-	120.552.083
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-	1.993.453	6.219.040
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		1.854.166	2.098.382
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	-	30.826.485	- 6.689.452
Otras actividades de inversión		-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	-	364.949.392	122.180.053
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		28.000.000	291.000.000
Nuevas obligaciones subordinadas		-	-
Pago de obligaciones	-	217.496.504	- 270.497.513
Pago de dividendos	-	25.012.125	30.057.375
Otras actividades de financiamiento		152.152.965	6.338.627
Aportes de capital recibidos en efectivo		50.493.023	75.409.115
Reservas Patrimoniales		24.268.200	37.006.742
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		12.405.559	169.314.346
Variación neta del efectivo y equivalentes		250.768.634	78.306.440
Efectivo y equivalentes al inicio del año	4	445.037.795	237.296.851
Efectivo y equivalentes al final del año		695.806.429	315.603.291



Yanery Poveda Zapata



Ing. Jaime Villegas Castro. MBA
General

Br. Yanery Poveda Zapata.
Contadora General

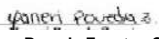
Lic. Miguel Alvarado Orlich.
Auditor Interno

Gerente

COOPEOROTINA, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Setiembre 2011 y Periodo 2010
(En colones sin céntimos)

Descripción [1]	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al		Reservas	Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
				Patrimonio	Patrimoniales				
Saldo al 1 de enero de Periodo 1		458.476.741	802.620	238.064.799	76.137.311	-	95.038.502	868.519.973	
Cambios en las políticas contables		-	802.620					- 802.620	
Corrección de errores fundamentales								-	
Ajustes por conversión de estados financieros								-	
Resultado del Periodo 1							71.696.958	71.696.958	
Dividendos por periodo 0		-					- 95.038.502	- 95.038.502	
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria								-	
Reservas legales y otras reservas estatutarias					37.006.741			37.006.741	
Compra y venta de acciones en tesorería								-	
Exedentes capitalizados		6.338.627						6.338.627	
Capital pagado adicional		62.731.861						62.731.861	
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo				1.011.137				1.011.137	
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta								-	
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta								-	
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta								-	
Resultado Periodo 2								-	
Superávit por revaluación de otros activos								-	
Otros								-	
Saldo al 30 de Setiembre de 2010 Periodo 1	16.a	527.547.229	-	239.075.936	113.144.052	-	71.696.958	951.464.175	
Atribuidos a los intereses minoritarios								-	
Atribuidos a la controladora								-	
Saldo al 1 de enero del Periodo 2011		525.006.156	-	240.352.376	132.773.808	-	50.143.404	948.275.744	
Cambios en las políticas contables								-	
Corrección de errores fundamentales								-	
Saldo corregido Periodo 2								-	
Originados en el Periodo 2:								-	
Ajustes por conversión de estados financieros								-	
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				- 7.163.253				- 7.163.253	
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta								-	
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta								-	
Otros								-	
Resultado Periodo 2							72.865.714	72.865.714	
Reservas legales y otras reservas estatutarias						- 1.708.502		- 1.708.502	
Dividendos por periodo 1		25.012.125					- 50.143.404	- 25.131.279	
Capital pagado adicional		50.493.023						50.493.023	
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo								-	
Saldo al 30 de Setiembre Periodo 2011		600.511.304	-	233.189.123	131.065.306	-	72.865.714	1.037.631.447	


Ing. Jaime Villegas Castro. MBA
Gerente General


Br. Yanery Poveda Zapata. Contadora
General


Lic. Miguel Alvarado Orlich.
Auditor Interno