

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

	Nota	Periodo 2011	Periodo 2010
-			
Disponibilidades	4	125.220.879	161.797.064
Efectivo (111)		41.885.072	21.084.669
Entidades financieras del país (113)		83.335.807	140.712.395
Inversiones en instrumentos financieros	6	1.516.139.325	654.905.424
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		1.467.809.614	622.586.703
Productos por cobrar (128)		48.329.711	32.318.721
Cartera de Créditos	7	3.940.456.773	4.009.707.295
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		2.329.642.541	2.485.752.794
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		1.686.026.007	1.524.038.589
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		38.117.734	49.853.955
Productos por cobrar (138)		93.499.892	83.841.941
(Estimación por deterioro) (139)		-206.829.401	-133.779.984
Cuentas y comisiones por cobrar	8	3.672.504	4.137.848
Comisiones por cobrar (142)		1.503.561	601.218
Otras cuentas por cobrar (147)		2.195.334	4.327.594
Productos por cobrar (148)			0
(Estimación por deterioro) (149)		-26.391	-790.964
Bienes realizables	10	31.542.000	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		41.177.321	5.292.944
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)			
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-9.635.321	-5.292.944
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	9	18.655.892	22.071.963
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11	323.599.191	308.989.909
Inversiones en propiedades (190)			0
Otros activos	12	32.885.078	29.318.782
Cargos diferidos (182)			

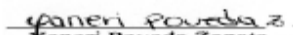
Activos Intangibles (186)	13.244.404	13.768.114
Otros activos (180 -186 - 182)	19.640.674	15.550.668
TOTAL DE ACTIVOS	5.992.171.642	5.190.928.285

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	-		
<u>PASIVOS</u>	-		
Obligaciones con el público	13	2.882.111.243	2.524.463.963
A la vista (211 + 212)		261.943.480	251.263.166
A Plazo (213 + 218)		2.598.241.428	2.249.803.999
Cargos financieros por pagar (219)		21.926.335	23.396.798
Obligaciones con entidades	14	1.881.740.140	1.529.501.790
A plazo (232)		864.096.097	520.721.565
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		1.003.994.203	1.001.846.046
Cargos financieros por pagar (238)		13.649.840	6.934.179
Cuentas por pagar y provisiones	15	69.049.785	75.640.489
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		0	
Provisiones (243)		14.161.616	8.092.248
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		54.888.169	67.548.241
Otros pasivos		1.775.083	63.102
Ingresos diferidos (251)		1.775.083	
Otros pasivos (253 + 254 + 257)		0	63.102
Obligaciones subordinadas	16	154.405.500	154.665.083
Obligaciones subordinadas (261)		150.000.000	150.000.000
Cargos financieros por pagar (268)		4.405.500	4.665.083
TOTAL DE PASIVOS		4.989.081.751	4.284.334.427
<u>PATRIMONIO</u>	-		
Capital social	17.a	585.228.439	505.510.293
Capital pagado (311)		585.228.439	505.510.293
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		0	0
Ajustes al patrimonio	17.b	244.767.709	238.345.171
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)		-8.146.717	-14.569.255
Reservas patrimoniales (340)	17.c	135.686.073	115.757.093
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0
Resultado del período (360)		37.407.670	46.981.301
TOTAL DEL PATRIMONIO		1.003.089.891	906.593.858
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		5.992.171.642	5.190.928.285
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)	18	12.378.385.897	6.392.578.829



Ing. Jaime Villegas Castro. MBA




Lic. Miguel Alvarado Orlich.

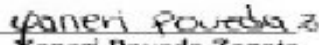
Nota:

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

	NOTA	Período 2011	Período 2010
Ingresos Financieros			
		1.823.954	520.139
Por disponibilidades (511)		60.097.866	37.457.011
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		414.857.700	398.655.440
Por cartera de créditos (514+513 - (513.07+514.07))		0	0
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)			
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar (519.07 + 519.09 + 519.10)			21.284.699
Por otros ingresos financieros (519 - 519.07 - 519.09 - 519.10 - 519.11 - 519.13 - 519.14 - 519.17 - 519.18)		17.319.258	
	19	494.098.778	457.917.289
Total de Ingresos Financieros			
Gastos Financieros		137.627.651	147.282.528
Por Obligaciones con el Público (411)			
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		111.398.088	86.305.299
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)			
Por otras cuentas por pagar diversas (414)		8.790.575	10.252.943
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)		574.981	1.187.004
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)		0	
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		534.700	0
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)			
Por otros gastos financieros (419 - 419.07 - 419.10 - 419.11 - 419.13 - 419.14 - 419.17 - 419.18)		15.770.180	9.192.011
	20	274.696.175	254.219.785
Total de Gastos Financieros		50.866.907	34.751.577
Por estimación de deterioro de activos (420)		11.605.035	804.465
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520 - 524)			
RESULTADO FINANCIERO		180.140.731	169.750.392
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)		24.688.023	18.443.724
Por bienes realizables (532)		0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		1.932.366	2.803.786
Por otros ingresos operativos (539 + 524)		25.616.122	16.236.531

Total Otros Ingresos de Operación		52.236.511	37.484.041
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		0	0
Por bienes realizables (432)		40.491	0
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		0	5.224.877
Por bienes diversos (434)		600.000	590.000
Por provisiones (435)		6.791.125	5.338.860
Por otros gastos operativos (439)		2.064.789	1.948.944
Total Otros Gastos de Operación		9.496.405	13.102.681
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		222.880.837	194.131.752
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)		117.848.665	95.185.106
Por otros gastos de Administración (440-441)		63.774.568	49.741.606
Total Gastos Administrativos	21	181.623.233	144.926.712
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		41.257.604	49.205.040
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	3.849.934	2.223.739
		37.407.670	46.981.301
RESULTADO DEL PERIODO			


Ing. Jaime Villegas Castro. MBA


Yaineri Poveda


Lic. Miguel Alvarado Orlich.

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

	Nota	Período 2011	Período 2010
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	23	37.407.670	46.981.301
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		574.981	1.187.004
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		45.942.352	34.315.891
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		4.342.377	-
Pérdidas por otras estimaciones		582.178	224.302
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		13.550.715	10.696.750
Depreciaciones y amortizaciones		11.550.444	12.382.280
Ingreso por novación de deuda		-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		3.849.934	5.224.877
		117.841.142	111.012.405
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Cuentas y comisiones por cobrar		922.877	-
Créditos y avances de efectivo		31.981.852	- 351.610.761
Bienes realizables	-	7.393.893	-
Productos por cobrar	-	24.060.333	- 18.898
Otros activos	-	2.156.529	- 14.246.003
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		366.834.627	10.146.400
Otras cuentas por pagar y provisiones	-	26.101.666	11.934.299
Productos por pagar		851.739	- 2.076.398
Otros pasivos		874.990	5.892
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		459.594.806	- 234.853.064
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			

Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-	441.179.887	
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			184.651.503
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-	12.775.798	- 5.983.149
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		-	200.000
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	-	1.108.907	- 1.379.075
Otras actividades de inversión		-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	-	455.064.592	177.489.279
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		28.000.000	176.000.000
Nuevas obligaciones subordinadas		-	-
Pago de obligaciones	-	178.873.088	- 100.866.610
Pago de dividendos	-	23.761.516	- 29.149.575
Otras actividades de financiamiento			-
Aportes de capital recibidos en efectivo		35.210.158	48.037.364
Reservas Patrimoniales		28.836.764	39.619.782
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-	110.587.682	133.640.961
Variación neta del efectivo y equivalentes	-	106.057.468	76.277.176
Efectivo y equivalentes al inicio del año	4	445.037.795	246.019.888
Efectivo y equivalentes al final del año			
		338.980.327	322.297.064



Ing. Jaime Villegas Castro. MBA
Gerente General




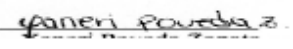

Br. Yanery Poveda Zapata.
Contadora General



Lic. Miguel Alvarado Orlich.
Auditor Interno

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

Descripción [1]	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes Patrimonio	al	Reservas Patrimoniales	Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
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								-	-
Dividendos por periodo 0		-						-	-
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria								-	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias						39.619.782		-	39.619.782
Compra y venta de acciones en tesorería									-
Exedentes capitalizados		6.338.627							6.338.627
Capital pagado adicional		40.694.925							40.694.925
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo				280.372					280.372
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta					-			- 40.801.870	- 40.801.870
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								- 54.236.632	- 54.236.632
Superávit por revaluación de otros activos									-
Otros									-
Saldo al 30 de Junio de 2010 Periodo 1	16.a	505.510.293	-	238.345.171		115.757.093		-	859.612.557
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
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				4.415.335					4.415.335
Otros									-
Resultado Periodo 2								37.407.670	37.407.670
Reservas legales y otras reservas estatutarias						2.912.265			2.912.265
Dividendos por periodo 1		25.012.125						- 50.143.404	- 25.131.279

Capital pagado adicional	35.210.158				35.210.158
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo					-
Saldo al 30 de junio Periodo 2011	585.228.439	-	244.767.711	135.686.073	37.407.670
					
Ing. Jaime Villegas Castro. MBA	Br. Yanery Poveda Zapata. Contadora General			Lic. Miguel Alvarado Orlich. Auditor Interno	

[1] Esta descripción se presenta como ejemplo, pues algunos rubros pueden no ser aplicables a determinada entidad, o bien, la entidad puede necesitar la revelación de situaciones que no se encuentran expresamente indicadas entre las anteriores.

los saldos del balance general fueron corregidos y concilian con el estado de cambios en el patrimonio.