



DIRECCIÓN FONDO DE RETIRO AHORRO Y PRESTAMO
SUBAREA GESTION CONTABLE
 TEL 2539-0361 FAX 2539-0354

FONDO DE AHORRO Y PRESTAMO
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO
AL 31-12 DEL 2009-2008
 (CIFRAS EN MILES DE COLONES)

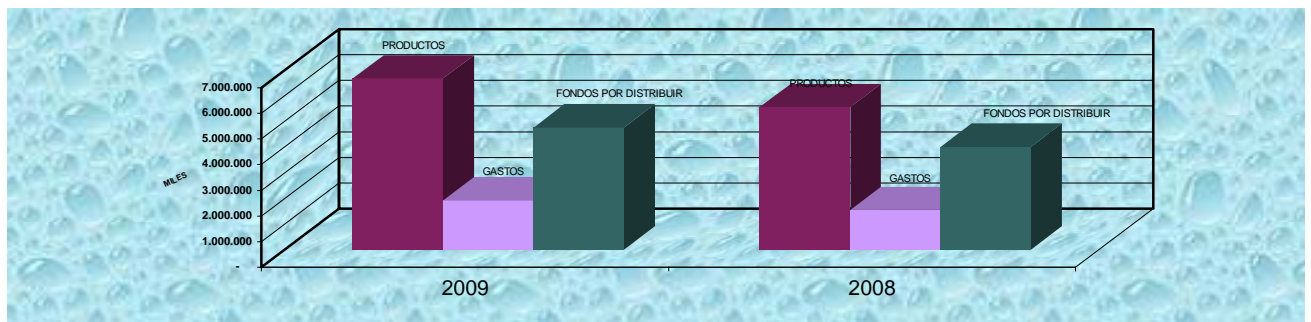
CONCEPTO	31-12-2009	%	31-12-2008	%	VAR ¢	VAR %
ACTIVO						
ACTIVO CIRCULANTE	6.731.915	12,99	5.666.790	12,89	1.065.125	18,80%
BNCR Cta Fondo Ahorro Préstamo 15272-8	336.712	0,65	332	0,00	336.380	101319,28%
BNCR Cta Fondo Ahorro Préstamo cta \$	831	0,00	8.567	0,02	(7.736)	-90,30%
Inversiones fondo ahorro y préstamo	-	-	965	0,00	(965)	-100,00%
Inversiones fondo cancelación préstamos	-	-	270.000	0,61	(270.000)	-100,00%
Inversiones a la vista	4.350.000	8,39	3.885.000	8,84	465.000	11,97%
Int Acum s/ invers fondo cancelación prest	-	-	7.762	0,02	(7.762)	-100,00%
Int Acum s/ invers fondo ahorro y préstamo	-	-	31	0,00	(31)	-100,00%
Cuentas por cobrar al Seguro de Salud	2.044.048	3,94	1.494.175	3,40	549.873	36,80%
Cuentas por cobrar	324	0,00	10	0,00	314	3140,00%
Primas y descuentos sobre inversiones FAP	-	-	(52)	(0,00)	52	-100,00%
ACTIVO LARGO PLAZO	45.090.679	87,01	38.297.294	87,11	6.793.385	17,74%
Préstamos ordinarios	18.853.439	36,38	21.483.031	48,86	(2.629.592)	-12,24%
Préstamos ordinario sobre ahorro	6.919.400	13,35	3.601.128	8,19	3.318.272	92,15%
Préstamos extraordinarios	19.101.457	36,86	13.070.381	29,73	6.031.076	46,14%
Préstamos contingencias	21.993	0,04	23.295	0,05	(1.302)	-5,59%
Documentos a cobrar ex-empleados	194.390	0,38	119.459	0,27	74.931	62,73%
TOTAL ACTIVO	51.822.594	100,00	43.964.084	100,00	7.858.510	17,87%
PASIVO						
PASIVO LARGO PLAZO	50.513.499	100,00	42.809.355	100,00	7.704.144	18,00%
Cuentas por pagar a socios	3.885	0,01	4.391	0,01	(506)	-11,52%
Ahorro e intereses acum por pagar	46.109.614	91,28	39.254.747	91,70	6.854.867	17,46%
Excedentes por distriubuir	4.400.000	8,71	3.550.217	8,29	849.783	23,94%
TOTAL PASIVO	50.513.499	100,00	42.809.355	100,00	7.704.144	18,00%
RESERVAS	1.309.095	100,00	1.154.729	100,00	154.366	13,37%
Reserva acumulada periodos liquidados	629.173	48,06	606.349	52,51	22.824	3,76%
Reserva para cancelación prestamos	679.922	51,94	548.380	47,49	131.542	23,99%
Fondos netos por distribuir	-	-	-	-	-	#¡DIV/0!
TOTAL PASIVO MAS RESERVAS	51.822.594	100,00	43.964.084	100,00	7.858.510	17,87%



DIRECCIÓN FONDO DE RETIRO AHORRO Y PRESTAMO
SUBAREA GESTION CONTABLE
 TEL 2539-0361 FAX 2539-0354

FONDO DE AHORRO Y PRESTAMO
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS
DEL 01-01 AL 31-12 DEL 2009-2008
 (CIFRAS EN MILES DE COLONES)

CONCEPTO	31-12-2009	%	31-12-2008	%	VAR. ¢	VAR %
PRODUCTOS ORDINARIOS						
Intereses sobre préstamos ordinarios	3.061.735	45,86	3.488.995	62,86	(427.260)	-12,25%
Intereses sobre documentos por cobrar	19.081	0,29	10.284	0,19	8.797	85,54%
Intereses sobre inversiones	17.631	0,26	229.966	4,14	(212.335)	-92,33%
Intereses inversiones a la vista	107.747	1,61	62.411	1,12	45.336	72,64%
Intereses sobre préstamos extraordinarios	2.744.328	41,11	1.579.748	28,46	1.164.580	73,72%
Intereses préstamos ordinarios s/ahorros	715.444	10,72	156.095	2,81	559.349	358,34%
Intereses cuenta corriente	10.127	0,15	13.459	0,24	(3.332)	-24,76%
Ingresos fluctuación cambiaria	84	0,00	2.581	0,05	(2.497)	-96,75%
Ing. Primas y descuentos inversiones	-	-	7.321	0,13	(7.321)	0,00%
TOTAL PRODUCTOS ORDINARIOS	6.676.177	100,00	5.550.860	100,00	1.125.317	20,27%
GASTOS ORDINARIOS						
Intereses sobre ahorros	1.915.158	100,00	1.535.059	99,45	380.099	24,76%
Gastos por primas y descuentos inverers.	-	-	8.421	0,55	(8.421)	-100,00%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	1.915.158	100,00	1.543.480	100,00	371.678	24,08%
FONDOS NETOS POR DISTRIBUIR	4.761.019	100,00	4.007.380	100,00	753.639	18,81%





DIRECCIÓN FONDO DE RETIRO AHORRO Y PRESTAMO
SUBAREA GESTION CONTABLE
TEL 2539-0361 FAX 2539-0354

**FONDO DE AHORRO Y PRESTAMO
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 de diciembre del 2009
(Cifras en miles de colones)**

	MONTO
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Fondos por distribuir	-
SUBTOTAL	-
VARIACION EN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIÓN:	
Aumento en el pasivo	7.704.144
Aumento en Cuentas y vales por cobrar	(625.118)
Intereses acumulados sobre inversiones	7.793
Primas en inversiones	(52)
Préstamos por cobrar	(6.718.454)
EFFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	368.313
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Incremento en las reservas	154.366
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	154.366
ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Aumento en inversiones	(194.035)
EFFECTIVO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	(194.035)
Aumento o disminución en el efectivo	328.644
Efectivo al inicio del periodo	8.899
EFFECTIVO (BANCOS) AL FINAL DEL PERIODO	337.543



DIRECCIÓN FONDO DE RETIRO AHORRO Y PRESTAMO
SUBAREA GESTION CONTABLE
 TEL 2539-0361 FAX 2539-0354

FONDO DE CAPITAL RETIRO LABORAL
BALANCE DE SITUACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009-2008
 (Cifras en miles de colones)

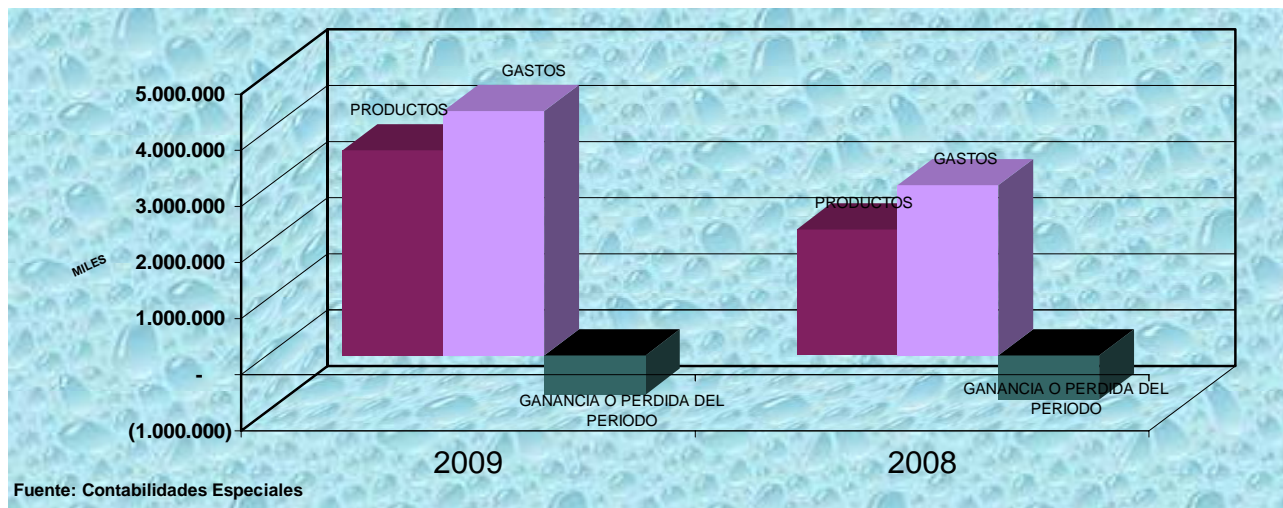
CONCEPTO	31-12-2009	%	31-12-2008	%	VAR ¢	VAR %
ACTIVO						
ACTIVO CIRCULANTE	570.485	100,00	1.248.480	100,00	(677.995)	-54,31%
BNCR Cta Capital de Retiro lab. 214722-1	53.069	9,30	210.282	16,84	(157.213)	-74,76%
Inversiones a la vista	250.000	43,82	-	-	250.000	100,00%
C x C Seguro de Salud Reserva Cap Ret Lab	267.416	46,88	-	-	267.416	100,00%
Cuenta por cobrar Fondo Retiro	-	-	1.038.198	83,16	(1.038.198)	-100,00%
TOTAL ACTIVO	570.485	100,00	1.248.480	100,00	(677.995)	-54,31%
PASIVO						
PASIVO CIRCULANTE	24.983	-	5.325	100,00	19.658	369,16%
Impuesto renta por pagar	24.983	100,00	5.325	100,00	19.658	369,16%
TOTAL PASIVO	24.983	-	5.325	100,00	19.658	369,16%
RESERVAS	545.502	100,00	1.243.155	100,00	(697.653)	-56,12%
Reserva Capital Retiro Laboral	545.502	100,00	1.243.155	100,00	(697.653)	-56,12%
Utilidad o Perdida del periodo	-	-	-	-	-	#¡DIV/0!
TOTAL PASIVO MAS RESERVAS	570.485	100,00	1.248.480	100,00	(677.995)	-54,31%



DIRECCIÓN FONDO DE RETIRO AHORRO Y PRESTAMO
SUBAREA GESTION CONTABLE
TEL 2539-0361 FAX 2539-0354

FONDO DE CAPITAL RETIRO LABORAL
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009-2008
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	31-12-2009	%	31-12-2008	%	VAR. ¢	VAR %
PRODUCTOS ORDINARIOS						
Aporte patronal	3.510.584	95,93	2.233.479	99,73	1.277.105	57,18%
Intereses ganados en inversiones	36.326	0,99	157	0,01	36.169	23037,58%
Ajustes periodos anteriores	112.725	3,08	5.869	0,26	106.856	1820,68%
TOTAL PRODUCTOS ORDINARIOS	3.659.635	100,00	2.239.505	99,73	1.420.130	63,41%
GASTOS ORDINARIOS						
Gastos por pago capital retiro laboral	4.354.399	99,93	3.025.063	99,90	1.329.336	43,94%
Ajustes periodos anteriores	2.889	0,07	3.153	0,10	(264)	-8,37%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	4.357.288	100,00	3.028.216	0,10	1.329.072	43,89%
GANANCIA O PERDIDA DEL PERIODO	(697.653)	100,00	(788.711)	100,00	91.058	-11,55%





DIRECCIÓN FONDO DE RETIRO AHORRO Y PRESTAMO
SUBAREA GESTION CONTABLE
 TEL 2539-0361 FAX 2539-0354

FONDO RESERVA INSTITUCIONAL PRÉSTAMOS
BALANCE DE SITUACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009-2008
 (Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	31-12-2009	%	31-12-2008	%	VAR ¢	VAR %
ACTIVO						
ACTIVO CIRCULANTE	8.862.162	49,77	6.900.672	46,20	1.961.490	28,42%
BNCR Cta Prest. Institucionales 214723-9	29.681	0,17	131.958	0,88	(102.277)	-77,51%
BNCR Cta Prest. Institucionales \$ 62012-8	7.217	0,04	1.050	0,01	6.167	587,33%
Inversiones Fondo Préstamos Institucionales	2.002.440	11,25	3.502.440	23,45	(1.500.000)	-42,83%
Inversiones a la vista	6.400.000	35,95	2.949.999	19,75	3.450.001	116,95%
Inversiones a la vista dolares	-	-	6.750	0,05	(6.750)	100,00%
Int Acum s/ invers Fdo Prestamos Instituc	67.843	0,38	115.881	0,78	(48.038)	-41,45%
C x C Seguro de Salud Reserva Prest Inst.	67.096	0,38	-	-	67.096	100,00%
C x C Seguro de Salud aporte Res. Prest Inst.	305.525	1,72	199.739	1,34	105.786	52,96%
Cuentas por cobrar socios	24	0,00	43	0,00	(19)	-44,19%
Primas sobre inversiones	(17.664)	(0,10)	(7.188)	(0,05)	(10.476)	145,74%
ACTIVO LARGO PLAZO	8.942.491	50,23	8.035.678	53,80	906.813	11,28%
Préstamos computadoras	2.546	0,01	3.438	0,02	(892)	-25,95%
Préstamos fiduciario	8.871.624	49,83	7.947.941	53,21	923.683	11,62%
Préstamos vehículo	68.321	0,38	84.299	0,56	(15.978)	-18,95%
TOTAL ACTIVO	17.804.653	100,00	14.936.350	100,00	2.868.303	19,20%
PASIVO CIRCULANTE	2.117	100,00	1.432	100,00	685	100,00%
Cuentas por pagar	2.117	100,00	1.432	0,01	685	47,84%
TOTAL PASIVO	2.117	100,00	1.432	-	685	100,00%
RESERVAS	17.802.536	100,00	14.934.918	100,00	2.867.618	19,20%
Reserva Prestamos Institucionales	17.544.104	98,55	14.801.704	99,11	2.742.400	18,53%
Reserva cancelación préstamos	258.432	1,45	133.214	0,89	125.218	94,00%
Utilidad o perdida del periodo	-	-	-	-	-	#¡DIV/0!
TOTAL PASIVO MAS RESERVAS	17.804.653	100,00	14.936.350	100,00	2.868.303	19,20%



FONDO RESERVA INSTITUCIONAL PRÉSTAMOS
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS
DEL 01-01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009-2008
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	31-12-2009	%	31-12-2008	%	VAR. ¢	VAR %
PRODUCTOS ORDINARIOS						
Aporte patronal	878.439	31,70	2.106.526	63,47	(1.228.087)	-58,30%
Intereses préstamo computadora	601	0,02	1.299	0,04	(698)	-53,73%
Intereses préstamo fiduciario	1.410.481	50,90	754.540	22,74	655.941	86,93%
Intereses préstamo vehículo	15.541	0,56	20.113	0,61	(4.572)	-22,73%
Intereses ganados sobre inversiones	465.240	16,79	306.589	9,24	158.651	51,75%
Ingresos por fluctuación cambiaria	766	0,03	129.634	3,91	(128.868)	-99,41%
TOTAL PRODUCTOS ORDINARIOS	2.771.068	100,00	3.318.701	100,00	(547.633)	-16,50%
GASTOS ORDINARIOS						
Ajustes periodos anteriores	28.645	95,61	14.002	60,25	14.643	104,58%
Gasto fluctuación cambiaria	1.315	4,39	787	3,39	528	67,09%
Gasto por prima en compra inversiones	-	-	8.451	36,36	(8.451)	-100,00%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	29.960	100,00	23.240	100,00	6.720	100,00%
GANANCIA O PERDIDA DEL PERIODO	2.741.108	100,00	3.295.461	100,00	(554.353)	-16,82%

