


MODELO 2
GRUPO MUTUAL ALAJUELA - LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADO
Al 31 de DICIEMBRE del 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

| | NOTA | Diciembre 2011 | Diciembre 2010 |
|--|--------|-----------------------|-----------------------|
| Ingresos Financieros | | | |
| Por inversiones en instrumentos financieros | | 4.184.010.453 | 3.993.687.923 |
| Por cartera de créditos | | 37.792.990.431 | 39.054.343.611 |
| Por ganancia por diferencias de cambios y UD | | 483.919.904 | 204.676.562 |
| Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta | | 9.764.094 | 23.532.216 |
| Total de Ingresos Financieros | 3.6.15 | 42.470.684.882 | 43.276.240.312 |
| Gastos Financieros | | | |
| Por Obligaciones con el Público | | 21.090.475.217 | 23.423.847.732 |
| Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | | - | - |
| Por Obligaciones con Entidades Financieras | | 1.758.241.446 | 1.707.230.168 |
| Por otras cuentas por pagar diversas | | - | - |
| Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes | | 133.180.848 | 64.605.210 |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD | | - | - |
| Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta | | 30.523 | 1.677.133 |
| Por pérdidas en inversión en propiedades | | - | - |
| Por pérdida en instrumentos derivados | | - | - |
| Por otros gastos financieros | | 37.031.590 | 11.722.712 |
| Total de Gastos Financieros | 3.6.16 | 23.018.959.624 | 25.209.082.955 |
| Por estimación de deterioro de activos | 3.6.17 | 2.453.218.233 | 3.835.169.281 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones | 3.6.18 | 2.362.613.951 | 2.507.543.890 |
| RESULTADO FINANCIERO | | 19.361.120.976 | 16.739.531.966 |
| Otros Ingresos de Operación | | | |
| Por comisiones por servicios | | 1.125.392.503 | 1.000.299.283 |
| Por bienes realizables | | 1.022.890.129 | 295.737.316 |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas | | 473.474.559 | 606.401.487 |
| Por otros ingresos con partes relacionadas | | 58.248.470 | 7.000.000 |
| Por otros ingresos operativos | | 1.661.803.066 | 2.354.318.495 |
| Total Otros Ingresos de Operación | 3.6.19 | 4.341.808.727 | 4.263.756.581 |
| Otros-Gastos de Operación | | | |
| Por comisiones por servicios | | 353.425.624 | 399.898.090 |
| Por bienes realizables | | 2.045.051.807 | 1.296.655.308 |
| Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas | | 25.561.906 | - |
| Por bienes diversos | | 1.734.095 | 1.891.740 |
| Por provisiones | | 1.295.862.753 | 1.359.250.968 |
| Por cambio y arbitraje de divisas | | - | - |
| Por otros gastos con partes relacionadas | | - | - |
| Por otros gastos operativos | | 904.803.267 | 240.222.333 |
| Total Otros Gastos de Operación | 3.6.20 | 4.626.439.452 | 3.297.918.439 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | 19.076.490.251 | 17.705.370.108 |
| Gastos Administrativos | | | |
| Por gastos de personal (441) | | 9.207.051.951 | 8.292.352.217 |
| Por otros gastos de Administración | | 6.116.736.887 | 5.795.247.289 |
| Total Gastos Administrativos | 3.6.21 | 15.323.788.838 | 14.087.599.506 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | 3.752.701.413 | 3.617.770.602 |
| Participaciones sobre la Utilidad | | - | - |
| Impuesto sobre la renta | 3.6.22 | - | - |
| RESULTADO DEL PERIODO | | 3.752.701.413 | 3.617.770.602 |


 MBA. Oscar Alvarado Bogantes
 Gerente general


 Lic. Ricardo Alvarez Garita
 Contador


 Licda. Yisselle Montero Sibaja
 Auditoría Interna