

ASOCIACION PARA EL DESARROLLO  
RURAL INTEGRADO  
(ADRI)

**Estados financieros y  
opinión de los auditores**

al 31 de diciembre del 2001 y 2000

**DESPACHO LARA EDUARTE, S.C.**

*Contadores Públicos y Consultores*

Miembros de Horwath International

239 Calle 11

Apdo. 7108-1000

San José, Costa Rica



**Despacho Lara Eduarte, s. c.**

**ASOCIACION PARA EL DESARROLLO  
RURAL INTEGRADO  
(ADRI)**

**Estados financieros y  
opinión de los auditores**

**al 31 de diciembre del 2001 y 2000**

**ASOCIACION PARA EL DESARROLLO  
RURAL INTEGRADO  
(ADRI)**

**Indice de contenido**

	<b>Cuadro</b>	<b>Página</b>
Dictamen de los auditores		
Balance de situación	A	2
Estado de resultados	B	3
Estado de cambios en el patrimonio	C	4
Estado de flujos de efectivo	D	5
Notas a los estados financieros		7
Información financiera complementaria		24

**DESPACHO LARA EDUARTE, S. C**

*Contadores Públicos y Consultores*

Miembros de Horwath International

239 Calle 11

Apdo. 7108-1000

San José, Costa Rica

Teléfono: (506) 221-4657

Fax: (506) 233-8072

E-mail: laudit@racsa.co.cr

**OPINION DEL  
CONTADOR PUBLICO INDEPENDIENTE**

Señores  
Junta Directiva  
Asociación para el Desarrollo Rural Integrado (ADRI)



Hemos realizado la auditoría del balance de situación de Asociación para el Desarrollo Rural Integrado (ADRI) al 31 de diciembre del 2001 y 2000, del estado de ingresos y egresos, del estado de cambios patrimonio y del estado de flujos de efectivo por los períodos de un año terminados en esas fechas. La preparación de dichos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Asociación. Nuestra responsabilidad consiste en emitir opinión sobre estos estados financieros con base en la auditoría que realizamos.

La auditoría fue hecha de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos el trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros están exentos de exposiciones erróneas o falsas de carácter significativo. La auditoría comprendió un examen con base en pruebas selectivas, de evidencias que respaldan las cifras y las informaciones reveladas en los estados financieros. Esta auditoría comprendió asimismo, una evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones de importancia hechas por la administración de la Asociación, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la auditoría que hemos practicado constituye una base razonable para fundamentar la opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de Asociación para el Desarrollo Rural Integrado (ADRI) al 31 de diciembre del 2001 y 2000, el resultado de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por los períodos un año terminados en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados.

San José, Costa Rica  
26 de abril del 2001

Dictamen firmado por  
José A. Lara E. No.127  
Pol. R-1153 V.30-9-2002  
Timbre Ley 6663 ₡1.000  
Adherido al original

## CUADRO A

ASOCIACION PARA EL DESARROLLO  
RURAL INTEGRADO  
(ADRI)

## Balance de situación

al 31 de diciembre  
(en colones)

Activo	Nota	2001	2000
Caja y bancos	4	¢ 39,352,039	21,790,961
Inversiones transitorias	5	4,000,000	19,359,600
Productos acumulado por inversiones	5	128,617	127,158
Cuentas a cobrar	6	14,415,986	7,725,261
Bienes adjudicados	7	14,918,412	18,347,962
Documentos por cobrar, neto	8	521,817,040	435,821,766
Mobiliario y equipo, neto	9	11,831,689	8,543,623
Otros activos	10	13,409,082	10,169,717
Total activos		<u>619,872,865</u>	<u>521,886,048</u>
Pasivo y fondos patrimoniales			
Pasivo			
Cuentas por pagar	11	4,369,492	1,624,695
Gastos acumulados		541,285	342,380
Préstamos por pagar, largo plazo	12	366,102,831	291,285,466
Ingreso diferido		5,996,422	14,796,057
Provisiones legales	13	2,857,296	3,261,702
Total pasivo		379,867,326	311,310,300
Fondos patrimoniales			
Superávit donado	14	157,838,983	157,838,983
Reservas patrimoniales		1,408,650	1,408,650
Excedentes acumulados		51,328,115	16,461,673
Excedente del período		29,429,791	34,866,442
Total patrimonio		<u>240,005,539</u>	<u>210,575,748</u>
Total pasivo y fondos patrimoniales	¢	<u>619,872,865</u>	<u>521,886,048</u>

Véanse las notas a los estados financieros y la información financiera complementaria

## CUADRO B

ASOCIACION PARA EL DESARROLLO  
RURAL INTEGRADO  
(ADRI)

**Estado de ingresos y egresos**

por los períodos de un año terminados  
el 31 de diciembre

Ingresos	Nota	2000	1999
Intereses sobre préstamos	ϕ	154,218,431	136,182,806
Intereses sobre inversiones		2,648,120	2,697,443
Ingresos para cubrir gastos		15,934,595	1,040,927
Comisiones sobre préstamos		20,314,389	12,419,697
Ingresos varios		<u>16,007,954</u>	<u>13,960,870</u>
 Total de ingresos		 <u>209,123,489</u>	 <u>166,301,743</u>
 <b>Gastos</b>			
Servicios personales	15	21,632,792	16,249,952
Servicios no personales	16	51,706,120	36,609,399
Servicios profesionales	17	22,346,574	8,344,685
Gastos financieros	18	84,008,212	69,881,304
Otros gastos		<u>0</u>	<u>349,961</u>
 Total gastos		 <u>179,693,698</u>	 <u>131,435,301</u>
 Excedente del período	ϕ	 <u>29,429,791</u>	 <u>34,866,442</u>

Véanse las notas a los estados financieros y la información financiera complementaria.

ASOCIACION PARA EL DESARROLLO  
RURAL INTEGRADO  
(ADRI)

Estado de cambios en el patrimonio

por los períodos de un año terminados  
el 31 de diciembre del 2001 y 2000

	Superávit donado	Excedentes acumulados	Excedente del período	Reservas patrimoniales	Total
Saldos al 31 diciembre 1999	¢ 157,838,983	-10,309,272	26,770,945	12,910,880	187,211,536
Traslado a excedentes acumulados	0	26,770,945	-26,770,945	0	0
Excedente del período	0	0	34,866,442	0	34,866,442
Traslado a la cuenta estimación de incobrables	0	0	0	-11,502,230	-11,502,230
Saldos al 31 diciembre 2000	157,838,983	16,461,673	34,866,442	1,408,650	210,575,748
Traslado a excedentes acumulados	0	34,866,442	-34,866,442	0	0
Excedente del período	0	0	29,429,791	0	29,429,791
Saldos al 31 diciembre 2001	¢ 157,838,983	51,328,115	29,429,791	1,408,650	240,005,539

Véanse las notas a los estados financieros y la información financiera complementaria.

ASOCIACION PARA EL DESARROLLO  
RURAL INTEGRADO  
(ADRI)

**Estado de flujos de efectivo**

por los períodos de un año terminados  
el 31 de diciembre

	2001	2000
<b>Actividades de operación:</b>		
Excedente antes de reservas	φ 29,429,791	34,906,182
Cargos a las operaciones que no requieren efectivo:		
Depreciación	1,206,650	1,159,406
Gastos preaviso y vacaciones	0	1,634,610
Cambios en los activos y pasivos de operación:		
(Aumento) en documentos y cuentas por cobrar	(92,685,999)	(97,973,722)
Aumento en cuentas por pagar	2,744,797	6,262,544
Aumento (disminución) en gastos acumulados por pagar	198,906	(5,833)
Aumento otros activos	(3,239,365)	(514,724)
(Disminución) en provisión para prestaciones legales	(404,407)	(1,385,387)
Recursos provenientes de convenio de referencia BID ATN/ME-6663-CR	<u>(8,799,634)</u>	<u>14,796,057</u>
Efectivo neto (usado) de las operaciones	(71,549,261)	(41,120,867)
<b>Actividades de inversión:</b>		
Disminución Inversiones permanentes	0	1,000,000
Adquisición de inmueble, mobiliario y equipo	(4,494,716)	(1,373,292)
(Aumento) bienes adjudicados	3,429,550	(3,250,469)
Disminución activos fijos	<u>0</u>	<u>349,963</u>
Efectivo neto (usado) en actividades de inversión	(1,065,166)	(3,273,798)
<b>Actividades financieras:</b>		
Aumento en obligaciones por pagar largo plazo	<u>74,817,364</u>	<u>52,135,602</u>
Efectivo neto proveniente en actividades financieras	<u>74,817,364</u>	<u>52,135,602</u>
Aumento (disminución) en efectivo e inversión del año	2,202,937	7,740,937
Efectivo e inversión al inicio del período	<u>41,277,719</u>	<u>33,536,782</u>
Efectivo e inversión al final del período (nota 3)	φ <u><u>43,480,656</u></u>	<u><u>41,277,719</u></u>

Véanse las notas a los estados financieros y la información financiera complementaria

ASOCIACIÓN PARA EL DESARROLLO  
RURAL INTEGRADO  
(ADRI)

**Notas a los estados financieros**

al 31 de diciembre del 2001 y 2000  
(en colones costarricenses)

**Nota 1 - Constitución y operaciones**

La Asociación para el Desarrollo Rural Integrado (ADRI) se creó en la República de Costa Rica en el mes de abril de 1986. Su objetivo es el fortalecimiento socioeconómico y el financiamiento de micros, pequeños y medianos empresarios localizados en las áreas urbanas rurales del país.

La Asociación para el Desarrollo Rural Integrado (ADRI) administra una cartera diversificada de cinco proyectos específicos:

- Proyecto 1: ADRI
- Proyecto 2: BID SP/EP 9308 CR
- Proyecto 3: Pronamype
- Proyecto 4: Fondo de canje deuda Costa Rica - Canadá
- Proyecto 5: BID ATN/ME 6663 CR

La Asociación cuenta con 14 empleados.

**Proyecto 1**

Se constituye este proyecto con recursos propios de ADRI, el convenio de cooperación mutua con Bancentro, S. A. y contratos de préstamos con entidades privadas.

El 25 de setiembre de 1996 se firmó el Convenio de Cooperación Institucional Mutua entre el Banco de Crédito Centroamericano (BANCENTRO), S. A. y la Asociación para el Desarrollo Rural Integrado (ADRI), dirigido a la financiación de proyectos de pequeños y medianos empresarios en los sectores de industria, comercio y otros. Los montos a prestar tendrán un rango de entre un millón y veinte millones de colones; las sumas por encima de dichos límites serán consideradas de modo independiente, por parte del banco, a lo establecido en el presente convenio.

### **Proyecto 2**

El 13 de agosto de 1993 se firmó el Convenio de referencia SP/EP-93-08-CR entre la asociación para el Desarrollo Rural Integrado (ADRI) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID); el objetivo del proyecto consistió en:

- 1- Otorgamiento de crédito y capacitación a pequeños agricultores y microempresarios de la zona en que ADRI desarrolla su acción.
- 2- Financiamiento de inversiones de ADRI para apoyar las actividades productivas de los pequeños agricultores y microempresarios.

### **Proyecto 3**

El 19 de febrero de 1992 se firmó el contrato de cooperación entre el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social y la Asociación para el Desarrollo Rural Integrado; el objetivo del proyecto consiste en el fortalecimiento y desarrollo del micro y pequeño empresario de Santiago de Puriscal.

### **Proyecto 4**

Los recursos del proyecto provienen de la firma de dos contratos de crédito, el 21 de enero de 1999 y el 09 de agosto de 1999. Tiene como objetivo el otorgamiento de crédito al sector microempresarial del Cantón Central de Limón, así como capacitación y asistencia técnica a los beneficiarios directos.

### **Proyecto 5**

El 22 de octubre de 1999 se firmó el convenio ATN/ME-6663-CR entre la Asociación para el Desarrollo Rural Integrado (ADRI) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), mediante el establecimiento del programa de fortalecimiento institucional de la Asociación para el Desarrollo Rural Integrado, cuyo objetivo consiste en apoyar el proceso de transformación de ADRI en una entidad financiera no bancaria regulada por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

## **Nota 2 - Principales políticas de contabilidad**

El balance de situación, el estado de ingresos y egresos, el estado de flujos de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio se presentan de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Costa Rica. Las normas internacionales de contabilidad fueron adoptados parcialmente a partir de los períodos que comienzan en o después del 01 de octubre del 2000. A partir de los períodos que comiencen en o después del 01 de octubre del 2001 las normas internacionales de contabilidad han sido adoptadas en su totalidad.

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

### Inversiones transitorias

Los valores negociables se registran al costo, que es similar al valor de mercado.

### Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se mantienen hasta su madurez o de acuerdo con los requerimientos de efectivo para colocación de créditos, ya que el giro de la entidad no es negociarlos. Se valúan al costo o mercado, el más bajo.

### Ingresos

Los ingresos provienen principalmente de los intereses producto de las inversiones y los préstamos otorgados.

### Ingreso por comisiones

Estos ingresos corresponden a comisiones que se cobran por única vez en el momento del otorgamiento de créditos. En los préstamos con recursos provenientes de fondos propios, fondo de canje y Bancentro se cobra una comisión de 3% del total del crédito, y en los préstamos con recursos Pronamype se cobra una comisión de 0,35% del total del crédito.

### Productos por cobrar

La Asociación no utiliza el principio contable de "devengado" para el registro de los productos generados por cartera de crédito. Solo se registran intereses a cobrar por las inversiones en títulos valores.

### Cartera de crédito

La cuenta de préstamos por cobrar se compone de los desembolsos realizados a los clientes que solicitan préstamos que cumplen con los requisitos establecidos en el reglamento de crédito y directrices relacionadas que han sido emitidas por la entidad, así como los requerimientos de convenios de fortalecimiento institucional con entidades financieras con las que la Asociación los ha establecido.

### Estimación para incobrables

La Asociación tiene la política de incrementar la estimación hasta alcanzar 5% de la cartera total. Al 31 de diciembre del 2001 y 2000 la administración no incrementó la estimación para incobrables, debido a que el saldo existente lo considera suficiente. Aunque el convenio de préstamo ha concluido y los recursos son propiedad de ADRI, la Asociación mantiene los lineamientos del BID en cuanto a que se registre una reserva para los préstamos otorgados con fondos del proyecto BID SP/EP 9308 CR por ¢35.574.800 respectivamente, y que para presentación de estados financieros se reclasifica como estimación para incobrables.

### Activos depreciables

Los activos sujetos a depreciación están registrados a su valor de adquisición. Las mejoras que aumentan la vida útil del activo se capitalizan; las reparaciones son cargadas al gasto.

### Depreciación

La depreciación es calculada por método de línea recta sobre la vida útil estimada. Los activos adquiridos con fondos del programa BID SP/EP-9308-CR son sujetos de una reserva para la reposición.

### Bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a terrenos adjudicados por juicios hipotecarios planteados por ADRI, como pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos. Estos bienes se registran al valor correspondiente al principal del crédito.

### Ingreso diferido

El ingreso diferido corresponde a recursos provenientes del desembolso del convenio de referencia BID ATN/ME 6663 CR, con el fin de ser registrados como ingreso en el año 2001, una vez que se utilicen los fondos para efectos del proceso de transformación de ADRI en una entidad no bancaria regulada por la SUGEF.

### Reconocimiento del ingreso

La entidad registra el ingreso por productos financieros provenientes de la cartera de préstamos y el ingreso por intereses de las inversiones transitorias de acuerdo con la base contable de efectivo.

### Prestaciones legales

De acuerdo con la legislación costarricense los empleados despedidos sin justa causa, por muerte o pensión deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a un mes de sueldo por cada año trabajado, hasta un máximo de ocho meses. La Asociación ha adoptado el procedimiento de acumular una provisión para el pago de este pasivo contingente.

### Moneda

Los registros contables de la Asociación son llevados en colones costarricenses (¢), que es la moneda de curso legal en la República de Costa Rica.

Monedas extranjeras

Los registros contables de la Asociación se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo ¢ en los estados financieros adjuntos. La Asociación registra sus transacciones en monedas extranjeras al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica vigente a la fecha de cierre contable del mes correspondiente. Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, la Asociación valúa y ajusta sus activos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio de referencia del BCCR vigente a la fecha de dicha determinación o valuación.

a) Valuación

Tipo	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio compra	Banco Central de Costa Rica

b) Posición en monedas extranjeras

	2001	2000
Activos	¢ 5.221.789	12.914.266

Período económico

El período económico de la Asociación inicia el 01 de enero y termina el 31 de diciembre del mismo.

**Nota 3 - Conciliación del efectivo e inversiones en el balance de situación y en el estado de flujos de efectivo**

Las normas internacionales de contabilidad requieren una conciliación entre el efectivo y las inversiones al final del período revelados en el estado de flujos de efectivo y los saldos en el balance de situación. La Asociación considera equivalentes de efectivo las inversiones con vencimiento a menos de un año.

		<b>2001</b>	<b>2000</b>
Saldo de caja y bancos	¢	39.352.039	21.790.961
Saldo de inversiones transitorias		<u>4.128.617</u>	<u>19.486.758</u>
Saldo efectivo e inversiones en el estado de flujos de efectivo	¢	<u>43.480.656</u>	<u>41.277.719</u>

**Nota 4 - Caja y bancos**

Al 31 de diciembre está compuesto de la siguiente manera:

		<b>2001</b>	<b>2000</b>
Caja chicas	¢	165.000	135.000
Bancos		<u>39.187.039</u>	<u>21.655.961</u>
		<u>¢39.352.039</u>	<u>21.790.961</u>

**Nota 5 - Inversiones transitorias**

Las inversiones en títulos valores negociables al 31 de diciembre se detallan así:

		<b>2001</b>	<b>2000</b>
Bancentro, S.A.	¢	4.000.000	1.650.000 (1)
Banco de Costa Rica		<u>0</u>	<u>17.709.600 (2)</u>
		<u>¢ 4.000.000</u>	<u>19.359.600</u>
Productos por cobrar		<u>128.617</u>	<u>127.158</u>

- (1) Certificado de inversión a plazo (3 meses) garantizando la operación 200031034, el cual genera intereses de 14,13% y 15,48% anual en el año 2001 y 2000 respectivamente.
- (2) Corresponde a inversiones a la vista que generan intereses de 12,30% en colones y 5.15% en US\$ dólares anual en el año 2000.

**Nota 6 - Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre consisten en:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Funcionarios	¢ 3.486.960	4.126.196
Pronamype	1.578.100	407.764
Corporación Fagacosi, S.A. (2)	6.700.635	4.000
Fernando Guerrero cavaría	1.000.000	1.000.000 (1)
Dora Gutiérrez Solís	1.000.000	1.000.000 (1)
Otros	<u>650.291</u>	<u>1.187.301</u>
	<u>¢14.415.986</u>	<u>7.725.261</u>

(1) En cobro judicial

(2) Compañía relacionada

**Nota 7 - Bienes adjudicados**

Corresponde a terrenos y equipo adjudicados por juicios hipotecarios planteados por ADRI, que al 31 de diciembre contiene:

<b>Terrenos</b>		<b>2001</b>	<b>2000</b>
<b>Número de propiedad</b>	<b>Partido</b>		
148-068-000	San José	¢ 357.000	357.000
333-985-000	San José	1.939.881	1.939.881
387-707-000	San José	157.587	157.587
387-708-000	San José	154.720	154.720
72199-000	Limón	5.000.000	5.000.000
40235-000	Limón	0	7.000.000
79706-000	Puntarenas	488.305	488.305
49475-000	Limón	850.469	850.469
86091-000	Limón	0	2.000.000
36480-000	Limón	5.000.000	0
78197-000	Limón	<u>570.450</u>	<u>0</u>
		14.518.412	17.947.961
<b>Equipo</b>			
Fotocopiadora	Lanier mod. 7313	<u>400.000</u>	<u>400.000</u>
		<u>¢ 14.918.412</u>	<u>18.347.962</u>

**Nota 8- Documentos por cobrar**

Los documentos por cobrar al 31 de diciembre corresponden a préstamos a clientes clasificados por proyectos y se detallan así:

**AÑO 2001**

PROYECTO	AL DIA	MOROSO	COBRO JUDICIAL	SUBTOTAL	ESTIMACION INCOBRABLES	PRESTAMOS COBRAR NETOS
Bancentro	¢ 235,767,576	8,684,639	0	244,452,215	0	244,452,215
Bid SP/EP 9308 CR	208,037,523	9,484,265	12,256,420	229,778,208	35,574,800	194,203,408
Fia CR 257	859,250	0	497,350	1,356,600	0	1,356,600
Fondo de canje	8,585,961	351,940	694,853	9,632,754	0	9,632,754
Fondos propios	10,073,604	726,744	2,842,242	13,642,590	539,104	13,103,486
Pronamype	0	0	2,752,022	2,752,022	0	2,752,022
Pronamype línea especial	5,989,995	1,956,913	4,001,255	11,948,163	1,046,822	10,901,341
Pronamype línea revolutiva	48,990,863	1,104,729	6,275,034	56,370,626	10,955,412	45,415,214
<b>Total</b>	<b>¢ 518,304,772</b>	<b>22,309,230</b>	<b>29,319,176</b>	<b>569,933,178</b>	<b>48,116,138</b>	<b>521,817,040</b>

**AÑO 2000**

PROYECTO	AL DIA	MOROSO	COBRO JUDICIAL	SUBTOTAL	ESTIMACION INCOBRABLES	PRESTAMOS COBRAR NETOS
Bancentro	¢ 143,852,850	0	5,000,000	148,852,850	0	148,852,850
Bid SP/EP 9308 CR	180,497,553	11,825,959	2,889,140	195,212,652	35,574,800	159,637,852
Fia CR 257	0	859,250	497,350	1,356,600	0	1,356,600
Fondo de canje	10,148,896	1,834,986	300,000	12,283,882	0	12,283,882
Fondos propios	29,108,341	5,468,025	903,500	35,479,866	539,104	34,940,762
Pronamype	139,240	0	4,315,860	4,455,100	4,455,100	0
Pronamype línea especial	10,310,773	1,546,224	4,251,717	16,108,714	524,590	15,584,124
Pronamype línea revolutiva	64,628,776	750,760	1,721,904	67,101,440	3,935,744	63,165,696
<b>Total</b>	<b>¢ 438,686,429</b>	<b>22,285,204</b>	<b>19,879,471</b>	<b>480,851,104</b>	<b>45,029,338</b>	<b>435,821,766</b>

Estas operaciones se encuentran respaldadas con garantía hipotecaria, fiduciaria y prendaria

**Nota 9 - Mobiliario y equipo**

Al 31 de diciembre la cuenta mobiliario y equipo se compone de:

	<b>2001</b>	<b>Variación</b>	<b>2000</b>
Mobiliario y equipo	¢ 3.084.430	1.804.062	1.280.367
Equipo de oficina	7.640.486	2.674.154	4.966.332
Equipo para personal de campo	68.286	16.499	51.787
Equipo para capacitación	263.083	0	263.083
Vehículos	<u>7.190.704</u>	<u>0</u>	<u>7.190.704</u>
	18.246.989	4.494.715	13.752.273
Depreciación acumulada	<u>(6.415.300)</u>	<u>(1.206.650)</u>	<u>(5.208.650)</u>
Mobiliario y equipo, neto	<u>¢11.831.689</u>	<u>3.288.064</u>	<u>8.543.623</u>

Estos bienes no están sujetos a ningún tipo de restricción o gravamen. La tasa anual de depreciación aplicada a los activos es la siguiente:

<b>Cuenta</b>	<b>Tasa Anual</b>
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de oficina	10%
Equipo electrónico	20%
Vehículo	10%

**Nota 10 - Otros activos**

Al 31 de diciembre los otros activos se detallan como sigue:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Fondo patrimonial PRONAMYPE (1)	¢12.002.234	8.915.432
Gastos anticipados	869.733	717.170
Derechos	491.592	491.592
Depósitos judiciales	<u>45.523</u>	<u>45.523</u>
	<u>¢13.409.082</u>	<u>10.169.717</u>

- (1) Corresponde a un fondo patrimonial para cubrir posibles créditos irreuperables, los cuales se han financiado con recursos del Programa Nacional de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa (PRONAMYPE).

**Nota 11 - Cuentas por pagar**

Al 31 de diciembre las cuentas por pagar se componen de:

	2001	2000
Beneficiarios	¢3.830.100	1.120.605
Instituto Nacional de Seguros	246.992	402.590
Empleados	279.400	0
Otros	<u>13.000</u>	<u>101.500</u>
	<u>¢4.369.492</u>	<u>1.624.695</u>

**Nota 12 - Préstamos por pagar largo plazo**

Los préstamos por pagar corresponden a líneas de crédito con entidades que al 31 de diciembre consisten en:

Entidad acreedora	2001	2000
BANCENTRO	¢243.146.233	145.354.253 (1)
PRONAMYPE	69.483.879	88.785.853 (2)
Fondo Canje de Deuda Costa Rica Canadá	13.472.719	17.145.360 (3)
Agropecuaria San Francisco, S. A.	30.000.000	30.000.000 (4)
Rancho de mi Abuelo, S.A.	<u>10.000.000</u>	<u>10.000.000</u> (5)
	<u>¢366.102.831</u>	<u>291.285.466</u>

Garantías otorgadas:

- (1) Garantía hipotecaria sobre los bienes inmuebles de los solicitantes de créditos. Devenga intereses de 35% anual.
- (2) Garantía fiduciaria e hipotecaria, con intereses entre 13% y 21% anual.
- (3) Garantía fiduciaria con intereses del 20,25% anual.
- (4) Garantía fiduciaria, devenga intereses de 30% anual.
- (5) Garantía fiduciaria, devenga intereses de 26% anual.

La información a cerca de la naturaleza de los convenios de préstamo se detalla en la nota 1.

**Nota 13 - Provisiones**

Las provisiones al 31 de diciembre incluyen:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Aguinaldos	¢ 126.751	18.385
Prestaciones legales	2.140.610	2.105.517
Vacaciones	<u>589.935</u>	<u>1.137.800</u>
	<u>¢2.857.296</u>	<u>3.261.702</u>

**Nota 14 - Superávit donado**

El superávit donado por ¢157.838.983 al 31 de diciembre del 2001 y 2000 proviene de donaciones denominadas como Acorde 1, FIA CR 267, FIA CR 286, BID SP/EP 9308 CR, BID ATN/EP 4267 CR, BID ATN/ME 6663 CR y la Cartera de Crédito FIA.

**Nota 15 - Servicios personales**

Los gastos por servicios personales por los períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre consisten en:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Salarios	¢17.400.689	13.182.337
Aguinaldo	2.013.358	1.433.005
Preaviso y cesantía	1.449.597	1.098.089
Vacaciones	<u>769.148</u>	<u>536.521</u>
	<u>¢21.632.792</u>	<u>16.249.952</u>

**Nota 16 - Servicios no personales**

Los gastos por servicios no personales por los períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre se componen de:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Combustible	3.086.354	3.286.949
Mantenimiento	10.457.850	4.072.301
Cargos patronales	3.767.212	2.900.114
Alquiler de local	10.327.517	2.125.000
Comunicaciones	1.580.665	1.368.392
Viáticos	3.202.095	2.022.996
Depreciación	1.433.471	1.159.407
Alquiler de vehículos	9.564.500	11.531.000 (1)
Otros gastos	<u>8.286.456</u>	<u>8.143.240</u>
	<u>51.706.120</u>	<u>36.609.399</u>

(1) Corresponde a alquiler de vehículos a Corporación Fagacosi, S.A.

#### Nota 17 - Servicios profesionales

Los servicios profesionales por los períodos de doce y quince meses terminado el 31 de diciembre son:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Abogacía y notariado	¢ 1.148.614	1.546.189
Contabilidad y auditoría	2.581.000	2.002.000
Servicios profesionales Proyecto BID	8.010.480	535.846
Servicios administrativos	10.489.365	3.987.650
Otros servicios	<u>117.115</u>	<u>273.000</u>
	<u>¢22.346.574</u>	<u>8.344.685</u>

#### Nota 18 - Gastos financieros

Los gastos financieros correspondientes los períodos de doce y quince meses terminados el 31 de diciembre, contienen:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Pronamype	¢ 9.545.598	11.993.694
Bancentro	60.132.841	44.099.437
Fondo de Canje Costa Rica Canadá	3.204.514	3.845.820
Agropecuaria San Francisco, S. A.	8.400.000	9.000.000
El Rancho de mi Abuelo, S.A.	2.641.667	866.666
Otros	<u>83.592</u>	<u>75.687</u>
	<u>¢84.008.211</u>	<u>69.881.304</u>

## **Nota 19 - Instrumentos financieros**

Las normas internacionales de contabilidad requieren revelaciones relacionadas a los riesgos que afectan los instrumentos financieros, riesgos que se relacionan con la capacidad de recibir o pagar flujos de efectivo en el futuro.

### Riesgo de mercado

La Asociación financia sus operaciones a través de dos fuentes de financiación, préstamos bancarios y fondos patrimoniales. Los préstamos bancarios son utilizados para financiar operaciones crediticias logrando un ingreso a través del margen de intermediación. Esto presenta un riesgo asociado a las transacciones en el mercado ya que se utilizan créditos concedidos a la Asociación para conceder créditos a varios pequeños y medianos empresarios.

### Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se asocia con la posibilidad de la Asociación para hacerle frente a sus obligaciones. El conceder créditos a terceros a través de financiamientos bancarios aumenta el riesgo de liquidez. No se mantiene pasivos por captaciones con el público lo que minimiza el riesgo de liquidez.

La liquidez de los bienes adjudicados dependerá de las posibilidades de venta que se tengan para los mismos.

Las cuentas por cobrar presentan saldos cuya recuperación está en un proceso judicial.

El superávit donado es producto de financiamientos con el Banco Interamericano de Desarrollo y otras entidades que están fortaleciendo el sector. Esto le ha proporcionado una solvencia adicional a la Asociación.

### Riesgo de tasa de interés

Las tasas de interés han permanecido estables y no se prevé que en el corto plazo una variación de las mismas produzca efectos de importancia en los resultados de la Asociación. Asimismo se mantienen tasas variables en los préstamos concedidos para mitigar este efecto. Las inversiones transitorias están presentadas como garantía en Bancentro el cual es un banco regulado por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Riesgo de crédito

Existe un riesgo inherente a las operaciones financieras de crédito que es comparable con otras entidades. La Asociación mantiene rendimientos adecuados y una suficiencia patrimonial que le permiten absorber variaciones en el comportamiento del mismo. Asimismo mantiene registrada una estimación para posibles pérdidas en la recuperación de créditos.

Se mantienen un fondo patrimonial en Pronamype para cubrir posibles créditos irrecuperables. Esto le representa a Pronamype un seguridad adicional de que se le cancelarán los fondos que le ha concedido a la Asociación.

**Nota 20 - Partes relacionadas**

Existen transacciones entre partes relacionadas que al 31 de diciembre se componen de:

	2001	2000
<b>Activos</b>		
Personas jurídicas	¢11.884.277	16.949.950
Personas físicas	3.388.670	4.910.600
<b>Pasivos</b>		
Personas jurídicas	40.000.000	5.650.834
Personas físicas	0	1.994.360
<b>Gastos</b>		
Personas jurídicas	¢17.264.500	11.531.000

**Nota 21 - Contingencias**

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000 no existen posibles contingencias o quebrantos que deban ser revelados en notas a los estados financieros.

**Nota 22 - Activos sujetos a restricciones**

Al 31 de diciembre la Asociación mantiene activos restringidos según el siguiente detalle:

Cuenta		2001	2000
Inversiones	1	¢4.000.000	1.650.000
Fondo patrimonial PRONAMYPE	2	12.002.234	8.915.432

1. Esta inversión corresponde a una reserva que se mantiene en la custodia de BANCENTRO con el fin de que responda ante el atraso en el cobro de operaciones en cobro judicial, de conformidad con el contrato de cooperación institucional entre esta entidad financiera y ADRI. No pueden ser utilizados por la Asociación hasta que los recursos sean recuperados.
2. Esta cuenta corresponde a una provisión para cubrir posibles créditos irrecuperables que han sido financiados a través de ADRI con recursos del Programa Nacional de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa (PRONAMYPE). Estos recursos no pueden ser utilizados por la Asociación hasta que según resolución judicial los créditos se declaren incobrables, disminuyendo la reserva contra créditos dados de baja.

**Nota 23 - Contratos**

A continuación se detallan los contratos más importantes que la entidad mantiene al 31 de diciembre del 2001:

- A) BANCENTRO, convenio de cooperación institucional.
- B) PRONAMYPE, contrato de préstamo.
- C) Fondo de canje deuda, Costa Rica-Canadá.
- D) Agropecuaria San Francisco, S.A., Contrato de préstamo
- E) Rancho de Mi Abuelo, S.A., Contrato de préstamo

- F) Corporación Fagacosi, S.A., Contrato de alquiler de vehículos y oficinas.
- G) Banco Interamericano de Desarrollo (BID) Contrato de préstamo no reembolsable BID ATN / ME 6663 CR.

#### **Nota 24 - Autorización para emitir los estados financieros**

La Asociación autorizó la emisión de los estados financieros al 31 de diciembre del 2001 el día 15 de abril del 2002.

#### **Nota 25 - Hechos relevantes**

- a) El 22 de febrero de 1999 se constituyó el convenio ATN/ME 6663 CR entre ADRI y el BID, con el fin de apoyar la transformación de ADRI en una entidad financiera no bancaria regulada por la SUGEF.
- b) Corporación Fagacosi, S.A. es una compañía relacionada con ADRI en cuanto a que esta entidad tiene como socios a miembros de la junta directiva de ADRI, así mismo las oficinas y vehículos que la Asociación utiliza en arriendo son propiedad de Corporación Fagacosi, S.A. y ésta mantiene en ADRI operaciones de crédito.
- c) ADRI se constituyó codeudora junto con Corporación Fagacosi, S.A el 26 de febrero del 2001 de una operación crediticia en el Banco de Costa Rica por \$130.000 US dólares con garantía hipotecaria; devenga intereses de 10.1837% anual en US dólares. El propósito de esta deuda es la compra de una propiedad en la Provincia de San José, para el establecimiento de las oficinas de ADRI.

#### **Nota 26 - Impuesto sobre la renta**

De acuerdo con el artículo 3, inciso ch, de la ley de impuesto sobre la renta, N° 7092, la Asociación es una persona no sujeta al pago del impuesto sobre al renta.

#### **Nota 27 - Unidad monetaria**

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón (¢); al 31 de diciembre del 2001 y 2000 los tipos de cambio vigentes para la compra de dólares de los Estados Unidos de América (\$) eran ¢341,40 y ¢317,74 por cada dólar (\$1,00) respectivamente.

ASOCIACION PARA EL DESARROLLO  
RURAL INTEGRADO  
(ADRI)

Informe del auditor independiente sobre la  
información financiera complementaria

al 31 de diciembre del 2001 y 2000

Informe de los auditores independientes  
sobre la información financiera complementaria

Señores  
Junta Directiva  
Asociación para el Desarrollo Rural Integrado



Hemos realizado la auditoría de la información financiera complementaria contenida en los cuadros 1, 2, 3, 4, 5 y 6 de la Asociación para el Desarrollo Rural Integrado al 31 de diciembre del 2001 y 2000. La preparación de dicha información es responsabilidad de la administración de la Asociación. Nuestra responsabilidad consiste en emitir opinión sobre esta información, con base en la auditoría que realizamos.

La auditoría fue hecha de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos el trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros están exentos de exposiciones erróneas o falsas de carácter significativo. La auditoría comprendió un examen con base en pruebas selectivas, de evidencias que respaldan las cifras y las informaciones reveladas en los estados financieros. La auditoría comprendió asimismo, la evaluación de los principios de contabilidad utilizados, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la auditoría que hemos practicado constituye una base razonable para fundamentar la opinión.

En nuestra opinión, la información financiera complementaria que se adjunta en los cuadros 1, 2, 3, 4, 5 y 6 presenta razonablemente, en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de la Asociación para el Desarrollo Rural Integrado al 31 de diciembre del 2001 y 2000, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

San José, Costa Rica  
26 de abril del 2002

Dictamen firmado por  
José A. Lara E. No.127  
Pol. R-1153 V.30-9-2002  
Timbre Ley 6663 ₡1.000  
Adherido al original

ASOCIACION PARA EL DESARROLLO  
RURAL INTEGRADO  
(ADRI)

Balance de situación por proyectos

al 31 de diciembre de 2001

	ADRI	BID SP/EP 9308 CR	Pronamype	Fondo de Canje	BID ATN/ME 6663 CR	Total	Eliminaciones	Combinado
<b>Activo</b>								
Caja y bancos	14,102,805	10,099,154	5,548,487	2,121,809	7,479,784	39,352,039		39,352,039
Inversiones	4,000,000	0	0	0	0	4,000,000		4,000,000
Productos acumulados	128,617	0	0	0	0	128,617		128,617
Cuentas por cobrar, corto plazo	1,079,000	13,775,475	2,014,341	3,417,170	0	20,285,986	-6,870,000	13,415,986
Documentos por cobrar, corto plazo	1,000,000	0	0	0	0	1,000,000		1,000,000
Bienes adjudicados	10,000,000	4,161,412	757,000	0	0	14,918,412		14,918,412
Documentos por cobrar, neto	258,912,300	229,778,208	59,068,578	9,632,754	0	557,391,840	-35,574,800	521,817,040
Mobiliario y equipo, neto	8,940,261	2,718,747	172,681	0	0	11,831,689		11,831,689
Otros activos	268,450	953,398	12,187,234	0	0	13,409,082		13,409,082
<b>Total activo</b>	<b>298,431,433</b>	<b>261,486,394</b>	<b>79,748,321</b>	<b>15,171,733</b>	<b>7,479,784</b>	<b>662,317,665</b>		<b>619,872,865</b>
<b>Pasivo y fondos patrimoniales</b>								
<b>Pasivo</b>								
Cuentas por pagar	10,969,006	3,768,001	-3,635,645	138,130	0	11,239,492	-6,870,000	4,369,492
Gastos acumulados	541,285	0	0	0	0	541,285		541,285
Préstamos por pagar	283,146,232	0	69,483,880	13,472,719	0	366,102,831		366,102,831
Productos diferidos	0	0	0	0	5,996,422	5,996,422		5,996,422
Provisiones legales	2,857,296	0	0	0	0	2,857,296		2,857,296
<b>Total pasivo</b>	<b>297,513,819</b>	<b>3,768,001</b>	<b>65,848,235</b>	<b>13,610,849</b>	<b>5,996,422</b>	<b>386,737,326</b>		<b>379,867,326</b>
<b>Fondos patrimonio</b>								
Superavit donado	56,611,752	101,227,231	0	0	0	157,838,983		157,838,983
Reservas patrimoniales	0	36,983,450	0	0	0	36,983,450	-35,574,800	1,408,650
Excedente acumulado	-50,612,892	90,298,576	10,565,856	604,591	471,984	51,328,115		51,328,115
Excedente del período	-5,081,246	29,209,136	3,334,230	956,293	1,011,378	29,429,791		29,429,791
<b>Total patrimonio</b>	<b>917,614</b>	<b>257,718,393</b>	<b>13,900,086</b>	<b>1,560,884</b>	<b>1,483,362</b>	<b>275,580,339</b>		<b>240,005,539</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>298,431,433</b>	<b>261,486,394</b>	<b>79,748,321</b>	<b>15,171,733</b>	<b>7,479,784</b>	<b>662,317,665</b>		<b>619,872,865</b>

ASOCIACION PARA EL DESARROLLO  
RURAL INTEGRADO  
(ADRI)

## Estado de resultados por proyectos

al 31 de diciembre de 2001

	ADRI	BID SP/EP 9308 CR	Pronamype	Fondo de Canje	BID ATN/ME 6663 CR	Combinado
<b>Ingresos</b>						
Intereses sobre préstamos	¢ 67,955,162	66,703,831	15,636,106	3,923,332	0	154,218,431
Intereses sobre inversiones	926,693	702,637	590,089	34,371	394,330	2,648,120
Ingresos para cubrir gastos	0	0	0	0	15,934,595	15,934,595
Comisiones sobre préstamos	20,248,412	0	65,977	0	0	20,314,389
Ingresos varios	13,320,250	897,050	953,027	206,002	631,625	16,007,954
<b>Total ingresos</b>	<b>102,450,517</b>	<b>68,303,518</b>	<b>17,245,199</b>	<b>4,163,705</b>	<b>16,960,550</b>	<b>209,123,489</b>
<b>Gastos</b>						
Servicios personales	21,632,792	33,115,478	0	0	0	54,748,270
Servicios no personales	12,743,042	5,975,250	4,314,717	2,896	1,529,987	24,565,892
Servicios profesionales	1,965,729	3,654	0	0	14,405,595	16,374,978
Gastos financieros	71,190,200	0	9,596,252	3,204,516	13,590	84,004,558
	107,531,763	39,094,382	13,910,969	3,207,412	15,949,172	179,693,698
<b>Excedentes (pérdidas) del período</b>	<b>¢ -5,081,246</b>	<b>29,209,136</b>	<b>3,334,230</b>	<b>956,293</b>	<b>1,011,378</b>	<b>29,429,791</b>

Véanse las notas a los  
estados financieros

ASOCIACION PARA EL DESARROLLO  
RURAL INTEGRADO  
(ADRI)

## Estado de resultados por proyectos

al 31 de diciembre del 2000

	ADRI	BID SP/EP 9308 CR	Pronamype	Fondo de Canje	BID ATN/ME 6663 CR	Combinado
<b>Ingresos</b>						
Intereses sobre préstamos	54,072,096	59,223,738	19,494,285	3,392,687	0	136,182,806
Intereses sobre inversiones	840,814	707,427	373,016	611,539	164,647	2,697,443
Comisiones sobre préstamos	12,149,409	0	270,288	0	0	12,419,697
Ingresos varios	10,921,653	1,279,781	1,551,936	207,500	1,040,927	15,001,797
Total ingresos	<u>77,983,972</u>	<u>61,210,946</u>	<u>21,689,525</u>	<u>4,211,726</u>	<u>1,205,574</u>	<u>166,301,743</u>
<b>Gastos</b>						
Servicios personales	16,249,952	0	0	0	0	16,249,952
Servicios no personales	14,161,403	21,902,531	331,978	21,951	191,536	36,609,399
Servicios profesionales	1,803,825	6,005,014	0	0	535,846	8,344,685
Gastos financieros	54,014,246	13,000	12,002,029	3,845,820	6,209	69,881,304
Otros gastos	292,320	57,641	0	0	0	349,961
	<u>86,521,746</u>	<u>27,978,186</u>	<u>12,334,007</u>	<u>3,867,771</u>	<u>733,591</u>	<u>131,435,301</u>
Excedentes (pérdidas) del período	<u>¢ -8,537,774</u>	<u>33,232,760</u>	<u>9,355,518</u>	<u>343,955</u>	<u>471,983</u>	<u>34,866,442</u>

Véanse las notas a los  
estados financieros

## CUADRO 4

ASOCIACION PARA EL DESARROLLO RURAL INTEGRADO  
(ADRI)**Mobiliario y equipo**

El movimiento de la cuenta mobiliario y equipo por los períodos de doce y quince meses terminados el 31 de diciembre se detalla así:

**Período 2001**

Cuenta	Saldo 31-12-2000	Adiciones	Retiros	Saldo 31-12-2001
Mobiliario y equipo	¢ 6.561.569	4.494.716	0	11.056.285
Depreciación acumulada	<u>(2.571.516)</u>	<u>0</u>	<u>555.180</u>	<u>(3.126.696)</u>
	<u>3.990.053</u>	<u>4.494.716</u>	<u>555.180</u>	<u>7.929.589</u>
Vehículos	7.190.704	0	0	7.190.704
Depreciación acumulada	<u>(2.637.134)</u>	<u>0</u>	<u>651.470</u>	<u>(3.288.604)</u>
	<u>4.553.570</u>	<u>0</u>	<u>651.470</u>	<u>3.902.100</u>
Mobiliario y equipo, neto	¢ <u>8.543.623</u>	<u>4.494.716</u>	<u>1.206.650</u>	<u>11.831.689</u>

**Período 2000**

Cuenta	Saldo 31-12-1999	Adiciones	Retiros	Saldo 31-12-2000
Mobiliario y equipo	¢ 6.144.605	1.373.292	956.328	6.561.569
Depreciación acumulada	<u>(2.669.945)</u>	<u>606.364</u>	<u>507.935</u>	<u>(2.571.516)</u>
	<u>3.474.660</u>	<u>1.979.656</u>	<u>1.464.263</u>	<u>3.990.053</u>
Vehículos	7.190.704	0	0	7.190.704
Depreciación acumulada	<u>(1.985.664)</u>	<u>0</u>	<u>651.470</u>	<u>(2.637.134)</u>
	<u>5.205.040</u>	<u>0</u>	<u>651.470</u>	<u>4.553.570</u>
Mobiliario y equipo, neto	¢ <u>8.679.700</u>	<u>1.979.656</u>	<u>2.115.733</u>	<u>8.543.623</u>

ASOCIACIÓN PARA EL DESARROLLO RURAL INTEGRADO  
ANÁLISIS DEL ESTADO DE LA CARTERA DE PRESTAMOS  
Al 31 de diciembre  
CARTERA TOTAL  
(montos en colones)

Año 2001	CUOTAS				PRESTAMOS			
	Nº Cuotas	Importe	%	Importe	%	Número de Préstamos	Importe	%
Con cuentas en mora	En mora		No vencidas					
1 a 30 días	28	2,154,092	78.08%	15,959,003	81.64%	28	18,113,095	3.18%
31 a 60 días	14	486,052	17.62%	2,662,981	13.61%	7	3,149,033	0.55%
61 a 90 días	6	118,761	4.30%	928,341	4.75%	2	1,047,102	0.18%
91 a 180 días	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
Más de 180 días	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
Cartera afectada	48	2,758,905	100.00%	19,550,325	100.00%	37	22,309,230	3.91%
Operaciones en cobro judicial						46	29,319,176	5.14%
<u>Sin cuotas en mora</u>								
Al día						368	509,519,345	89.40%
Prórrogados						9	8,785,427	1.54%
Cartera no afectada						377	518,304,772	90.94%
Cartera total						460	569,933,178	100.00%

Año 2000	CUOTAS				PRESTAMOS			
	Nº Cuotas	Importe	%	Importe	%	Número de Préstamos	Importe	%
Con cuentas en mora	En mora		No vencidas					
1 a 30 días	29	1,776,243	7.64%	12,176,686	67.46%	29	13,952,929	2.90%
31 a 60 días	11	387,236	1.67%	3,981,833	22.06%	5	4,369,069	0.91%
61 a 90 días	14	1,026,246	4.41%	1,682,856	9.32%	7	2,709,102	0.56%
91 a 180 días	11	184,773	0.79%	210,080	1.16%	2	394,853	0.08%
Más de 180 días	1	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
En cobro judicial	38	19,879,473	85.49%	0	0	38	19,879,473	4.14%
Cartera afectada	104	23,253,971	100.00%	18,051,455	100.00%	81	41,305,426	8.59%
<u>Sin cuotas en mora</u>								
Al día						329	427,427,343	88.89%
Prórrogados						11	12,118,334	2.52%
Cartera no afectada						340	439,545,677	91.41%
Cartera total						421	480,851,103	100.00%