
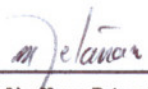


BANCO ELCA, S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN PROCESO DE QUIEBRA
Al 31 de Diciembre del 2010

	# DE NOTA	Diciembre 2010	Noviembre 2010	VARIACIÓN Diciembre	VARIACIÓN % Diciembre
ACTIVO					
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Activos Restringidos (Depósitos en garantía)	3	2.087.230,50	2.088.370,80	(1.140,30)	(0,05%)
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		2.087.230,50	2.088.370,80	(1.140,30)	(0,05%)
ACTIVOS CORRIENTES					
Bienes Realizables- Neto	5	624.526.790,12	672.664.715,12	(48.137.925,00)	(7,16%)
Cuentas por Cobrar - Neto	6	22.645.425,56	24.590.846,26	(1.945.420,70)	(7,91%)
Cartera Neta de Crédito	7	910.076.517,39	931.313.302,72	(21.236.785,33)	(2,28%)
En Cobro Judicial		2.328.241.045,49	2.330.431.019,81	(2.189.974,32)	(0,09%)
Vencida		806.434.584,28	813.616.610,60	(7.182.026,32)	(0,88%)
Vigente		91.886.499,31	89.636.127,27	2.250.372,04	2,51%
Productos sobre cartera de crédito		190.198.539,27	190.340.825,65	(142.286,38)	(0,07%)
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de la cartera de crédito y los productos		(2.506.684.150,96)	(2.492.711.280,61)	(13.972.870,35)	0,56%
Inversiones en valores- Netas	8	1.426.820.834,62	1.426.177.343,38	643.491,24	0,05%
Valores disponibles		930.734.821,86	931.021.156,31	(286.334,45)	(0,03%)
Valores comprometidos		469.256.229,71	470.144.701,98	(888.472,27)	(0,19%)
Productos sobre Inversiones		26.829.783,05	25.011.485,09	1.818.297,96	7,27%
Disponibilidades	9	16.141.545,18	10.482.011,91	5.659.533,27	53,99%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		3.000.211.112,87	3.065.228.219,39	(65.017.106,52)	(2,12%)
TOTAL ACTIVOS		3.002.298.343,37	3.067.316.590,19	(65.018.246,82)	(2,12%)
PATRIMONIO Y PASIVOS					
PATRIMONIO					
Capital Social	-	2.512.800.000,00	2.512.800.000,00	-	0,00%
Aportes para Incrementos de Capital	-	378.850.000,00	378.850.000,00	-	0,00%
Reservas Patrimoniales	-	157.557.275,50	157.557.275,50	-	0,00%
Reevaluación de Inversiones	-	(24.988,62)	(21.978,62)	(3.010,00)	13,70%
Resultados de Ejercicios Anteriores	-	(6.930.730.573,80)	(6.930.730.573,80)	-	0,00%
Resultado del Periodo	-	16.066.746,05	52.266.544,23	(36.199.798,18)	(69,26%)
TOTAL PATRIMONIO		(3.865.481.540,87)	(3.829.278.732,69)	(36.202.808,18)	0,95%
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones Pendiente de Legalización	10	969.618.309,57	970.511.879,09	(893.569,52)	(0,09%)
Obligaciones con el público		725.609.375,69	726.391.421,21	(782.045,52)	(0,11%)
Obligaciones con Terceros		244.008.933,88	244.120.457,88	(111.524,00)	(0,05%)
Retenciones a acreedores - procesos judiciales	-	300.962.026,32	301.312.730,46	(350.704,14)	(0,12%)
Retenciones de Cobro Administrativo y Judicial	-	88.812.666,90	88.429.986,87	382.680,03	0,43%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		1.359.393.002,79	1.360.254.596,42	(861.593,63)	(0,06%)
PASIVO CORRIENTE					
Obligaciones Legalizadas Aceptadas	11	4.367.223.151,15	4.371.445.361,25	(4.222.210,10)	(0,10%)
Obligaciones Legalizadas Rechazadas	12	538.402.926,44	539.073.801,43	(670.874,99)	(0,12%)
Partidas no reclamadas cuentas distributivas	13.1	81.798.809,72	82.200.892,61	(402.082,89)	(0,49%)
Ctas. Dist. Charles Stuart A. (Night Glow)	13.2	502.550.005,03	503.180.005,03	(630.000,00)	(0,13%)
Retenciones de impuestos	14	493.065,86	583.190,08	(90.124,22)	(15,45%)
Retenciones por pagar a terceros	15	2.329.651,17	2.251.628,98	78.022,19	3,47%
Provisiones, Depósitos en Garantía	16	1.517.000,00	1.467.000,00	50.000,00	3,41%
Pasivos relacionados a venta de activos y bienes realizables	17	14.072.272,08	36.138.847,08	(22.066.575,00)	(61,06%)
TOTAL PASIVO CORRIENTE		5.508.386.881,45	5.536.340.726,46	(27.953.845,01)	(0,50%)
TOTAL PASIVOS		6.867.779.884,24	6.896.595.322,88	(28.815.438,64)	(0,42%)
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVOS		3.002.298.343,37	3.067.316.590,19	(65.018.246,82)	(2,12%)
Cuentas Contingentes Deudoras	18	4.222.395.437,42	4.234.402.514,84	(12.007.077,42)	(0,28%)
Cuentas de Administración de Fideicomisos	-	6.778,22	6.778,22	-	0,00%
Otras cuentas de Orden	-	10.443.284.101,82	10.415.737.778,53	27.546.323,29	0,26%

Nota: De conformidad con la resolución del Juzgado Primero Civil de San José del 24 de febrero del 2005 se decretó la quiebra de Banco Elca S.A.
 Dicha declaratoria fue oficialmente notificada el día 28 de febrero del 2005.


 MBA. Alonso Medina Medina
 Administrador Proceso de Quiebra Banco Elca, S.A.


 Lic. Marco Retana Mora
 Jefe de Contabilidad


 Manuel Ocampo Rojas
 Asistente de Administración Proceso de Quiebra Banco ELCA S.A.

BANCO ELCA, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS PROCESO DE QUIEBRA
Al 31 de Diciembre del 2010

	# DE NOTA	Diciembre 2010	Noviembre 2010	ACUMULADO Dic-10	VARIACIÓN Dic-10
INGRESOS					
Rendimientos por recuperación de cartera vencida y cobro judicial	19	59.563,23	1.932,58	61.289.545,22	57.630,65
Rendimientos sobre Inversiones	20	1.945.664,30	1.951.009,03	30.452.177,66	(5.344,73)
Recuperación de activos financieros castigados	21	(16.262.108,34)	8.490.563,32	168.619.980,21	(24.752.671,66)
Ingresos por Venta de Bienes Realizables e Inmovilizado Material	22	1.145.350,00	2.252.498,45	87.280.583,50	(1.107.148,45)
Comisiones por Servicios e Ingresos Diversos	23	73.449,89	62.943,22	(5.826.834,19)	10.506,67
Por Cartera de Créditos	24	1.370.584,93	3.942.223,37	259.054.486,78	(2.571.638,44)
Por Diferencial Cambiario	25	6.900.079,24	49.505.653,96	1.221.650.309,63	(42.605.574,72)
TOTAL INGRESOS		(4.767.416,75)	66.206.823,93	1.822.520.248,81	(70.974.240,68)
GASTOS					
Obligaciones Financieras	-	2.874.928,11	0,00	19.992.183,97	2.874.928,11
Gasto por deterioro e incobrabilidad de inversión en valores, de la cartera de crédito y cuentas por cobrar	27	3.685.315,98	1.163.220,42	781.766.601,12	2.522.095,56
Pérdida por Irrecuperabilidad de Activos Restringidos		0,00	0,00	575.000,00	0,00
Perdidas/Gastos Venta Bienes realizables	28	3.871.413,92	434.636,25	36.884.038,65	3.436.777,67
Servicios Externos	29	18.191.912,00	18.513.940,00	221.050.170,00	(322.028,00)
Gastos Administrativos	30	731.255,53	3.096.807,64	31.904.097,50	(2.365.552,11)
Por Diferencial Cambiario	31	2.077.555,89	15.073.228,51	712.512.817,37	(12.995.672,62)
Depreciación de Bienes de Uso	32	0,00	0,00	1.768.594,15	0,00
TOTAL GASTOS		31.432.381,43	38.281.832,82	1.806.453.502,76	(47.183.504,62)
UTILIDAD NETA ACTIVIDADES DEL PERIODO		(36.199.798,18)	27.924.991,11	16.066.746,05	9.294.981,59
UTILIDAD DE PERIODO		(36.199.798,18)	27.924.991,11	16.066.746,05	9.294.981,59

MBA. Alonso Medina Medina

Administrador Proceso de Quiebra Banco Elca,
S.A.

Lic. Marco Retana Mora

Jefe de Contabilidad

Manuel Ocampo Rojas

Asistente de Administración Proceso de
Quiebra Banco ELCA S.A.

BANCO ELCA, S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA POSICIÓN FINANCIERA

MÉTODO INDIRECTO - COLONES

Al 31 de Diciembre del 2010

Resultado del Periodo (Pérdida)		(36.199.798,18)
Partidas que no requieran recursos (Virtuales)		
Variación Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de la cartera de crédito y los productos		
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	13.972.870,35	
Amortización Mejoras a Propiedad tomadas en Alquiler	-	13.972.870,35
Resultado del periodo Ajustado a partidas Virtuales		(22.226.927,83)
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Variación. de Activos Restringidos (Depositos en Garantía)	1.140,30	
Variación en cuentas por Cobrar	1.945.420,70	
Variación Bienes Realizables - Neto	48.137.925,00	
Variación en Cartera Cobro Judicial	2.189.974,32	
Variación en Cartera Vencida	7.182.026,32	
Variación en Cartera Vigente	(2.250.372,04)	
Variación Productos por cobrar sobre cartera de Crédito	142.286,38	
Variación Obligaciones Pendientes de Legalización	(893.569,52)	
Variación Retenciones a acreedores - procesos judiciales	(350.704,14)	
Variación Retención Cobro Administrativo y judicial	382.680,03	
Variación Obligaciones Legalizadas Aceptadas	(4.222.210,10)	
Variación Obligaciones Legalizadas Rechazadas	(670.874,99)	
Variación Partidas no reclamadas cuentas distributivas	(402.082,89)	
Variación Ctas. Dist. Charles Stuart A. (Night Glow)	(630.000,00)	
Variación Retenciones de impuestos	(90.124,22)	
Variación Retenciones por pagar a terceros	78.022,19	
Variación Provisiones, Depósitos en Garantía	50.000,00	
Variación de Pasivos relacionados a venta de activos y bienes realizables	(22.066.575,00)	
Recursos generados por actividades de Operación		28.532.962,34
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Variación en Valores disponibles	286.334,45	
Variación Revaluación de Inversiones	(3.010,00)	
Variación de Valores comprometidos	888.472,27	
Variación de Productos sobre Inversiones	(1.818.297,96)	
Recursos generados por actividades de Inversión		(646.501,24)
Aumento/Disminución en Disponibilidades		5.659.533,27
Disponibilidades al inicio del periodo		10.482.011,91
Disponibilidades al Cierre del periodo		16.141.545,18

MBA Alonso Medina Medina

Administradora Proceso de
Quiebra Banco Elca, S.A.

Lic. Marco Retana Mora

Jefe de Contabilidad

Manuel Ocampo Rojas

Asistente Administrativo Proceso de Quiebra
Banco Elca, S.A.