

# I trimestre 2009:

. \*\*Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L.\*\*

## COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros

### Nota 1. Información General.

i. Domicilio y forma legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L., COOPEGRECIA, R. L., cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de junio de 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras con siglas (SUGEF).

iii. País de Constitución.

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

**iiiii.** Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual poder satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Asimismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

iv. **Nombre de la empresa controladora.**

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

iv. **Número de sucursales y agencias.**

La cooperativa cuenta con sucursales, ni agencias.

ivi. **Número de cajeros automáticos bajo su control.**

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

ivii. **Dirección del sitio Web.**

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es [www.coopegrecia.fi.cr](http://www.coopegrecia.fi.cr)

iviii. **Número de trabajadores al final del período.**

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de 30 funcionarios en el periodo 2009 y 27 funcionarios en el periodo 2008.

Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 31 de marzo del 2009 y 2008 están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

**Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.**

### 2a-Efectivo y equivalentes a efectivo.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en un bolsa de valores regulada.

EN COLONES	2009	2008
Disponibilidades	68.301.067	56.267.559
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	2.401.107.741	1.056.537.344
<b>Total</b>	<b>2.469.408.808</b>	<b>1.112.804.903</b>

### 2b-Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros:

La Cooperativa realiza el registro de los ingresos y gastos sobre la base de devengado, exceptuando:

- Las comisiones e intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación; con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con un atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones requieren de una estimación conforme las disposiciones de SUGEF.

Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta y el gasto por impuesto de patente municipal se registra en el año en que se realiza el desembolso.

### 2c-Disponibilidades.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

### 2d-Diferencias de cambio:

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período.

### 2.e. Inversiones en Instrumentos Financieros.

Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) negociables, b) disponibles para la venta y c) Mantenedas al Vencimiento. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

Activo	Método
Negociables	Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.
Disponibles para la venta	Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de

valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión considerados abiertos, cuyos rendimientos son registrados contra los resultados económicos.

Mantenidas al vencimiento

La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, solo si la entidad tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento y se cuenta además, con la capacidad financiera para hacerlo.

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

2f-Uso de estimaciones.

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La estimación importante que es particularmente susceptibles a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

Acuerdo SUGEF 1-05:

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.

b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

Estimaciones por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de Estimación
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

### **Análisis de la capacidad de pago**

La entidad debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

### **Análisis del comportamiento de pago histórico**

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

2g-Bienes realizables.

Se registra al monto menor entre el valor de pago o el de la adjudicación mediante remate judicial, según corresponda.

2h-Inmuebles, mobiliario y equipo.

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

**La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.**

2i-Cargos diferidos y amortizaciones

Los cargos diferidos son amortizados en forma sistemática, trasladándolos a la respectiva cuenta de gastos.

2j-Participaciones en el capital de otras empresas.

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

2009	2008	
Participación	Participación	Nombre de la Empresa
40%	40%	Sacegre, S. A.
100%	100%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.

**Dichas participaciones se contabilizan mediante el “método de contabilización del interés participante”.**

**2k-Prestaciones legales.**

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

2l-Reserva Legal.

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el 20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

**De acuerdo con el artículo número 3 de la Ley de regulación de Empresas financieras no Bancarias número 5044, las empresas financieras deberán destinar anualmente no menos del 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva especial hasta que esta alcance el 20% del capital social. Esta reserva se utilizará en primera instancia par cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.**

2m-Reservas Estatutarias.

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales:

PERIODO		2009	2008
<b>Reservas Obligatorias:</b>			
	Reserva Legal	10%	10%
	Reserva de Educación	5%	5%
	Reserva de Bienestar Social	6%	6%

<b>Reservas Voluntarias:</b>			
	Reserva de Tecnología	5%	5%
	Reserva Fortalecimiento Económico	5%	5%

<b>Reservas sobre Exedentes:</b>			
	Cenecoop	2,50%	2,50%
	Coonacoop	1%	1%
	Unacoop, Cocid, Unibanc (1/3 C/U)	1%	1%

### **2n-Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.**

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

**No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos.**

### **2ñ-Método de contabilización de las absorciones o fusiones.**

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

### ***2o-Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera.***

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Tipo de Cambio	2009	2008
Compra	558,42	491,64
Venta	568,35	497,67

### **Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.**

#### **3.1- Inversiones en valores:**

Inversiones cuyo emisor es del País	2009	2008
Inversiones en Entidades Financieras del País	2.802.176.649	2.771.752.253
Intereses por Cobrar Inversiones	10.297.795	21.782.625
<b>Totales</b>	<b>2.812.474.444</b>	<b>2.793.534.878</b>

#### **3.2.- Inversiones cuyo emisor es el exterior**

**No presenta operaciones de esta naturaleza.**

### 3. 3- Cartera de Crédito.

Detalle	2009	2008
Cartera de crédito originada por la entidad	5.274.137.792	4.834.316.535
Estimación para Créditos Incobrables	(35.244.533)	(26.863.057)
Productos por Cobrar	87.388.632	63.558.660
<b>Total</b>	<b>5.326.281.891</b>	<b>4.871.012.138</b>

#### Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito:

<b>Saldo al inicio del periodo 2008</b>	<b>22.218.253</b>
Mas Estimación cargada a Resultados del año	4.644.804
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0
<b>Total al 31 de marzo del 2008</b>	<b>26.863.057</b>
Mas Estimación cargada a Resultados del año	8.381.475
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0
<b>Total al 31 de marzo del 2009</b>	<b>35.244.532</b>

#### i Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	2009	Porcentaje	2008	Porcentaje
Hipotecaria	4.618.894.657	86,72%	4.156.116.884	85,97%
Capital Social	0	0,00%	0	0,00%
Fiduciaria	437.306.930	8,21%	380.228.179	7,87%
Certificado Inversión	210.023.669	3,94%	124.151.246	2,57%
Prendaria	60.056.634	1,13%	173.820.226	3,60%
<b>Total</b>	<b>5.326.281.891</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.834.316.535</b>	<b>100,00%</b>
Estimación incobrabilidad	(35.244.533)		(26.863.057)	
Productos por Cobrar	87.388.632		63.558.660	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>5.378.425.990</b>		<b>4.871.012.138</b>	

#### ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

Actividad	2009	Porcentaje	2008	Porcentaje
Comercio	2.113.390.315	40,07%	1.808.968.883	37,42%
Industria	75.015	0,00%	105.338.340	2,18%
Vivienda	3.160.672.462	59,93%	2.920.009.312	60,40%
<b>Total</b>	<b>5.274.137.792</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.834.316.535</b>	<b>100,00%</b>
Estimación incobrabilidad	(35.244.533)		(26.863.057)	
Productos por Cobrar	87.388.632		63.558.660	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>5.326.281.891</b>		<b>4.871.012.138</b>	

iii. Morosidad de la Cartera:

Clasificación	2009	Porcentaje	2008	Porcentaje
Al día	3.211.068.341	60,88%	3.529.223.067	73,00%
De 1 a 30 días	1.567.280.524	29,72%	1.183.300.987	24,48%
De 31 a 60 días	450.603.892	8,54%	95.089.007	1,97%
De 61 a 90 días	37.371.675	0,71%	6.511.767	0,13%
De 91 a 120 días	1.607.971	0,03%	0	0,00%
De 121 a 180 días		0,00%	0	0,00%
Más de 180 días		0,00%	5.699.646	0,12%
Cobro Judicial	6.205.390	0,12%	14.492.061	0,30%
<b>Total</b>	<b>5.274.137.792</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.834.316.535</b>	<b>100,00%</b>
Estimación incobrabilidad	(35.244.533)		(26.863.057)	
Productos	87.388.632		63.558.660	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>5.326.281.891</b>		<b>4.871.012.138</b>	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

Rango de Clase	2009		2008	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	2.793.785.652	908	2.765.694.612	1.088
De 5% al 10%	1.618.068.411	43	1.123.496.110	35
De 10% al 15%	395.200.937	6	578.863.249	11
De 15% al 20%	292.908.816	3	71.644.707	1
Más de 20%	174.173.976	1	294.617.857	3
<b>Subtotal</b>	<b>5.274.137.792</b>	<b>961</b>	<b>4.834.316.535</b>	<b>1.138</b>
Estimación Incobrabilidad	(35.244.533)		(26.863.057)	
Productos por Cobrar	87.388.632		63.558.660	
<b>Cartera de crédito neto</b>	<b>5.326.281.891</b>		<b>4.871.012.138</b>	

Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico.

No existe concentración cuya amplitud esta definida por el equivalente al 10% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

v. Préstamos sin acumulación de intereses.

2009		2008	
Número	Monto	Número	Monto
1264	5.213.201.894	1115	4.314.492.060



vi. *Préstamos en cobro judicial.*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Monto operaciones en Cobro judicial	6.205.390	14.492.060
Número de Operaciones en Cobro Judicial	12	15
Porcentaje Sobre Cartera	0,1165%	0,2998%

3-4.- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

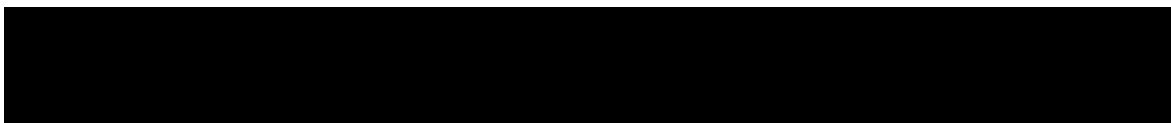
<b>Activo Restringido</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>	<b>Causa de Restricción</b>
Terreno	285.000.000	285.000.000	Garantía por Obligaciones
Inversiones Banco Popular	0	157.936.000	Garantía por Obligaciones
Coopemex, R. L.	1.000.000	0	Garantía por Servicios
Inversiones Lafise	94.053.117	78.662.400	Garantía por Obligaciones
Inversiones Sama	47,512,000.00	0	Garantía por Obligaciones
Inversiones Banco Popular	33.000.000	9.500.000	Garantía por Servicios
Inversiones BNCR	0	15.000.000	Garantía por Servicios
Inversiones Cuscatlán	101.371.524	87.511.920	Garantía por Obligaciones
<b>Total</b>	<b>514.424.641</b>	<b>633.610.320</b>	

3.5-*Fianzas, avales y garantías.*

No se han emitido fianzas, avales ni garantías a terceras personas durante el periodo.

3.5a -*Posición monetaria en moneda extranjera.*

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera



La Posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

	2009		2008	
Compra	558,42		491,64	
Venta	568,35		497,67	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Activos	427.879.649	766.233	374.393.615	761.520
Pasivos	366.241.531	655.853	274.750.868	558.846
<b>Posición Monetaria</b>	<b>61.638.118</b>	<b>110.379</b>	<b>99.642.747</b>	<b>202.674</b>

### 3.6-Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

#### a-Obligaciones con el público:

	2009		2008	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del Público	8.366	6.840.245.972	8.306	6.319.822.842
Depósito de Otros Bancos	0	0	0	0
Depósitos de Entidades	0	0	0	0
Depósitos restringidos e	0	0	0	0
Otras Obligaciones con el	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>8.366</b>	<b>6.840.245.972</b>	<b>8.306</b>	<b>6.319.822.842</b>

### 3-7-COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

#### a- Disponibilidades.

Detalle	2009	2008
Fondo de Cambio	44.196.139	29.328.393
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	24.104.928	26.939.166
<b>Total</b>	<b>68.301.067</b>	<b>56.267.559</b>

#### b-Inversiones.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Títulos Gobierno EEUU	0	141.295.704
Cuscatlán Valores	29.391.599	0
Banco de Costa Rica	117.378.149	96.490.238
Banco Popular y Desarrollo Comunal	233.430.062	134.500.000
Banco Nacional de Costa Rica	0	15.000.000
Banco Central de Costa Rica	2.207.431.797	1.000.000
Gobierno de Costa Rica	71.979.925	2.383.466.310
Inversiones Sama S.A.	47.512.000	0
Coopemex	1.000.000	0
Lafise Valores	94.053.117	0
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2.802.176.649</b>	<b>2.771.752.252</b>
Productos por Cobrar	10.297.795	21.782.625
<b>TOTAL</b>	<b>2.812.474.444</b>	<b>2.793.534.877</b>

c- Cartera de Crédito.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Documentos Descontados	0	5.649.956
Préstamos con Otros recursos	3.211.723.903	3.491.492.747
Tarjetas de Crédito	48.228.620	43.284.880
Créditos Vencidos	2.007.979.879	1.279.396.892
Créditos en Cobro Judicial	6.205.390	14.492.060
<b>SUBTOTAL</b>	<b>5.274.137.792</b>	<b>4.834.316.535</b>
Estimación para Incobrables	-35.244.533	-26.863.057
Productos por Cobrar	87.388.632	63.558.660
<b>TOTAL</b>	<b>5.326.281.891</b>	<b>4.871.012.138</b>

d- Cuentas y Comisiones por Cobrar.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Cuentas por cobrar al Personal	411.932	119.381
Otras Partidas por cobrar	8.923.480	4.327.553
Comisiones por Cobrar	655.854	547.452
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-66.971	-66.971
<b>Total</b>	<b>9.924.296</b>	<b>4.927.415</b>

e- Bienes Realizables.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Recibidos en dación de pago	45.250.556	30.842.276
Otros Bienes Realizables	0	0
<b>Total</b>	<b>45.250.556</b>	<b>30.842.276</b>

f- Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso.

Detalle	2009	2008
Edificio e Instalaciones	554.395.763	544.992.633
Revaluación Edificio e Instalaciones	85.816.479	85.816.479
Mobiliario y Equipo	23.004.495	20.561.077
Equipo de Computo	29.969.905	26.966.998
Vehículos	14.547.437	14.547.437
<b>Sub Total</b>	<b>707.734.079</b>	<b>692.884.624</b>
Depreciación Acumulada	-113.751.616	-95.763.369
<b>Subtotal Planta y Equipo Neto</b>	<b>593.982.463</b>	<b>597.121.255</b>
Terreno	5.945.250	5.945.250
Revaluación del Terreno	357.512.072	357.512.072
<b>Total</b>	<b>957.439.785</b>	<b>960.578.577</b>

g-Participaciones en el capital de otras empresas.

Detalle	2009	2008
Unacoop	1.500.000	1.500.000
Cocid Aportaciones	3.686.716	3.566.717
Coopegrecia Seguros, S. A.	15.625.000	15.000.000
Unibanc	1.372.455	1.372.455
Sacegre, S. A.	6.040.003	6.040.003
Prodec	1.014.262	1.014.262
Ceccop	12.263.235	12.263.236
Coopealianza, R. L.	12.046	11.186
<b>Totales</b>	<b>41.513.718</b>	<b>40.767.859</b>

h-Obligaciones con el Público.

Detalle	2009	2008
Depósitos de Ahorro a la Vista	1.488.391.886	1.843.970.102
Otras captaciones a la vista	3.722.822	9.623.150
Captaciones a Plazo	5.201.562.610	4.386.539.465
Intereses por pagar	146.568.654	79.690.125
<b>Total</b>	<b>6.840.245.972</b>	<b>6.319.822.842</b>

i- Obligaciones con Entidades.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Valores Cuscatlán (recompras)	89.796.532	89.932.701
Lafise Valores(recompras)	73.657.673	76.770.629
Inversiones Sama S.A.	41.062.164	0
INFOCOOP	406.579.723	457.259.634
Banco Popular(recompras)	353.327.580	437.140.304
Banco Cuscatlán	128.081.723	189.761.776
<b>SUBTOTAL</b>	<b>1.092.505.395</b>	<b>1.250.865.044</b>
Cargos por Pagar	13.199.887	7.953.780
<b>TOTAL</b>	<b>1.105.705.282</b>	<b>1.258.818.824</b>

j-Cuentas por Pagar y Provisiones.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Cuentas por Pagar Diversas	55.357.069	50.867.324
Provisiones	46.320.206	38.077.723
Cargos financieros por Pagar	0	0
<b>Total</b>	<b>101.677.275</b>	<b>88.945.047</b>

*k -Capital Social:*

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas No.6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado y está compuesto por:

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Capital Pagado	559.740.154	471.342.483
Capital Donado	4.936.787	4.936.787
<b>Total</b>	<b>564.676.940</b>	<b>476.279.270</b>

**l-Ajustes al Patrimonio.**

Asciende a ¢ 408,805,259.05 y ¢ 418,200,677.00 respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la cooperativa.

**m –Reservas Patrimoniales.**

<b>Saldos Acumulados al:</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Reserva Legal	70.740.963	56.311.627
Reserva de Educación	12.893.287	16.147.565
Reserva de Bienestar Social	9.413.724	6.696.264
Reserva Protección de Crédito	5.349.594	5.347.594
Reserva para Eventualidades Económicas	47.482.361	33.053.025
Reserva de Tecnología	21.145.253	13.930.585
<b>Total</b>	<b>167.025.181</b>	<b>131.486.660</b>

*n- Ingresos Financieros.*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Por Disponibilidades	352.880	415.688
Por Inversiones en valores y depósitos	34.414.040	34.386.331
Por Créditos Vigentes	226.598.849	185.151.397
Por diferencial cambiario neto	9.997.386	2.362.347
Por otros ingresos financieros	4.033.538	7.035.508
<b>Total</b>	<b>275.396.693</b>	<b>229.351.271</b>

*o- Gastos Financieros.*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Por Obligaciones con el Público	144.697.808	115.787.028
Por Obligaciones Financieras	38.913.449	29.537.747
Por Diferencial Cambiario neto	8.216.120	3.427.067
Por otros gastos financieros	5.701.484	3.510.241
<b>Total</b>	<b>197.528.861</b>	<b>152.262.083</b>

*p-Otros Ingresos Operativos.*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Comisiones por servicios	9.424.669	9.215.829
Ingresos por Inversiones Permanentes	7.815.000	0
Otros Ingresos operativos	15.420.647	6.421.615
<b>Total</b>	<b>32.660.316</b>	<b>15.637.444</b>

*q-Otros Gastos de Operación.*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Comisiones por Servicios	2.151.515	2.865.380
Otros Gastos Operativos	11.422.330	7.960.405
<b>Total</b>	<b>13.573.845</b>	<b>10.825.785</b>

*r- Gastos Administrativos:*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Gastos de Personal	40.263.393	34.031.721
Servicios Externos	2.162.500	2.659.146
Movilidad y Comunicaciones	2.406.104	3.741.968
Infraestructura	10.079.742	9.431.690
Generales	4.952.404	4.134.570
<b>Total</b>	<b>59.864.143</b>	<b>53.999.095</b>

*3-8- Otras concentraciones de activos y pasivos.*

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

*3-9- . Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Ver anexo No. 1)*

3-10-. Riesgo de liquidez y de mercado

**3-10-1-Riesgo de liquidez** (Anexo No.2)

Los indicadores de liquidez de la cooperativa, son calculados con base en las disposiciones contenidas en el acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la Situación Económica Financiera de las Entidades Fiscalizadas” evidenciando una situación de riesgo normal.

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito y las captaciones sin embargo sobre la exposición a dicho riesgo de liquidez, la Cooperativa establece como norma la colocación de los recursos invertidos en títulos de fácil conversión, aunado a un estricto control del vencimiento de sus obligaciones, adicionalmente dentro de su plan de contingencia completa la apertura de líneas de crédito con otras entidades financieras.

Todo lo anterior, como medidas para mantener la adecuada liquidez en sus operaciones.

3.10.2-Riesgo de Mercado

a-Riesgo de tasas de interés (Anexo No. 3)

La exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasa de interés, cuando se puedan presentar desfases o fluctuaciones en los plazos de las carteras activas y pasivas, está bajo constante supervisión de la administración.

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagarés, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.

b-Riesgo Cambiario. (Anexo No. 4)

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

Nota 4.. **Partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.**

#### **4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza.**

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica Canadá, no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

4-2-Cuentas de Orden.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Garantías recibidas en poder entidad	5.230.208.446	4.725.300.704
Garantías recibidas en poder terceros	310.000.000	310.000.000
Cuentas Castigadas	21.451.589	21.132.567
Productos en Suspenseo.	1.142	1.255.905
Otras Cuentas de Registro	40.124.982	60.080.987
<b>Total</b>	<b>5.601.786.160</b>	<b>5.117.770.163</b>

4.3- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

4.4-Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF.

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.



Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05 (SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

b. Estimación para deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.

**Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05, independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.**

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

**La normativa emitida por la SUGEF indica que el valor contable de los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser considerados como un deterioro, independientemente de su valor de mercado u otros métodos de medición establecidos en la NIC 36 “Deterioro en el Valor de los activos”**

Por la naturaleza de las operaciones de la cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

---

U.L.

## ANEXO No.1

### Vencimiento de activos y pasivos

MARZO 2009	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS</b>	78.681,32	2.522.175,89	369.070,90	36.713,13	171.662,24	552.168,86	3.992.950,57	518.879,02	8.242.301,93
<b>TOTAL VENCIM.PASIVOS</b>	1.651.883,25	1.222.302,97	640.874,97	1.034.804,87	1.238.403,28	1.265.654,66	892.027,24	0,00	7.945.951,25
<b>DIFERENCIA M.N.</b>	-1.573.201,92	1.299.872,92	-271.804,08	-998.091,75	-1.066.741,04	-713.485,80	3.100.923,33	518.879,02	296.350,68

Marzo 2008	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS</b>	141.788,65	406.530,58	803.174,15	838.330,44	769.306,51	344.519,46	4.327.463,44	148.914,74	7.780.027,98
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL VENCIM.PASIVOS</b>	1.941.237,16	1.233.772,81	615.244,99	878.234,34	769.701,76	975.146,60	1.165.304,01	0,00	7.578.641,67
<b>DIFERENCIA.</b>	1.799.448,50	-827.242,23	187.929,16	-39.903,90	-395,25	630.627,14	3.162.159,43	148.914,74	201.386,31

## ANEXO No. 2

Moneda Nacional Marzo 2009	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>RECUP DE ACTIVOS M.N.</b>									
<b>DISPONIBILIDADES M.N.</b>	60.820,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60.820,98
<b>INVERSIONES M.N.</b>	4.412,76	2.276.597,69	50.265,00	0,00	10.000,00	24.000,00	47.512,00	0,00	2.412.787,46
<b>CARTERA CREDITOS M.N.</b>	55,10	131.268,78	162.659,23	36.498,13	161.662,24	507.797,48	3.821.993,86	518.879,02	5.340.813,85
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.</b>	65.288,85	2.407.866,48	212.924,23	36.498,13	171.662,24	531.797,48	3.869.505,86	518.879,02	7.814.422,29
<b>RECUP DE PASIVOS M.N.</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>OBLIG CON EL PUB M.N.</b>	1.340.522,16	949.978,31	574.750,34	974.955,54	1.148.745,27	1.153.636,59	185.719,67	0,00	6.328.307,89

<b>OBLIG CON ENTFINANC.</b>	<b>0,00</b>	<b>220.810,81</b>	<b>20.496,31</b>	<b>20.777,40</b>	<b>50.137,88</b>	<b>78.500,22</b>	<b>701.782,77</b>	<b>0,00</b>	<b>1.092.505,40</b>
<b>CARGOS POR PAGAR M.N.</b>	<b>158.896,44</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>158.896,44</b>
<b>TOTAL VENCIM.PASIVOS</b>	<b>1.499.418,60</b>	<b>1.170.789,13</b>	<b>595.246,65</b>	<b>995.732,94</b>	<b>1.198.883,15</b>	<b>1.232.136,81</b>	<b>887.502,45</b>	<b>0,00</b>	<b>7.579.709,72</b>
<b>DIFERENCIA M.N.</b>	<b>-1.434.129,75</b>	<b>1.237.077,35</b>	<b>-382.322,42</b>	<b>-959.234,81</b>	<b>-1.027.220,91</b>	<b>-700.339,33</b>	<b>2.982.003,41</b>	<b>518.879,02</b>	<b>234.712,56</b>

Moneda Extranjera Marzo 2009	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>RECUP DE ACTIVOS M.E.</b>									
<b>DISPONIBILIDADES M.E.</b>	<b>7.480,08</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7.480,08</b>
<b>INVERSIONES M.E.</b>	<b>5.885,03</b>	<b>114.212,25</b>	<b>156.144,99</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>123.444,72</b>	<b>0,00</b>	<b>399.686,99</b>
<b>CARTERA CREDITOS M.E.</b>	<b>27,36</b>	<b>97,17</b>	<b>1,68</b>	<b>214,99</b>	<b>0,00</b>	<b>20.371,38</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>20.712,58</b>
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS</b>	<b>13.392,48</b>	<b>114.309,42</b>	<b>156.146,66</b>	<b>214,99</b>	<b>0,00</b>	<b>20.371,38</b>	<b>123.444,72</b>	<b>0,00</b>	<b>427.879,65</b>
	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RECUP DE PASIVOS M.E.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>OBLIG CON EL PUBLICO</b>	<b>151.592,55</b>	<b>51.513,84</b>	<b>45.628,32</b>	<b>39.071,93</b>	<b>39.520,13</b>	<b>33.517,85</b>	<b>4.524,80</b>	<b>0,00</b>	<b>365.369,43</b>
<b>OBLIG CON EN FINANC.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>CARGOS POR PAGAR M.E.</b>	<b>872,10</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>872,10</b>
<b>TOTAL VENCIM.PASIVOS</b>	<b>152.464,65</b>	<b>51.513,84</b>	<b>45.628,32</b>	<b>39.071,93</b>	<b>39.520,13</b>	<b>33.517,85</b>	<b>4.524,80</b>	<b>0,00</b>	<b>366.241,53</b>
<b>DIFERENCIA M.E.</b>	<b>-139.072,17</b>	<b>62.795,57</b>	<b>110.518,34</b>	<b>-38.856,94</b>	<b>-39.520,13</b>	<b>-13.146,47</b>	<b>118.919,92</b>	<b>0,00</b>	<b>61.638,12</b>

CALCE DE PLAZOS M.N. marzo 2008									
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>DISPONIBILIDADES M.N.</b>	<b>82.384,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>82.384,31</b>
<b>INVERSIONES M.N.</b>	<b>16.613,13</b>	<b>225.047,11</b>	<b>735.000,00</b>	<b>800.000,00</b>	<b>608.000,00</b>	<b>2.500,00</b>	<b>51.195,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.438.355,24</b>
<b>CARTERA CREDITOS M.N.</b>	<b>231,80</b>	<b>116.068,44</b>	<b>68.121,55</b>	<b>38.330,44</b>	<b>154.109,81</b>	<b>336.369,50</b>	<b>4.022.748,53</b>	<b>148.914,74</b>	<b>4.884.894,81</b>
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.</b>	<b>99.229,25</b>	<b>341.115,54</b>	<b>803.121,55</b>	<b>838.330,44</b>	<b>762.109,81</b>	<b>338.869,50</b>	<b>4.073.943,53</b>	<b>148.914,74</b>	<b>7.405.634,36</b>
<b>RECUPERACION DE PASIVOS M.N.</b>									
<b>OBLIGACIONES CON EL</b>	<b>1.733.374,22</b>	<b>1.003.975,10</b>	<b>556.228,07</b>	<b>830.413,64</b>	<b>660.739,67</b>	<b>783.357,18</b>	<b>397.832,22</b>	<b>0,00</b>	<b>5.965.920,11</b>

<b>PUBLICO M.N.</b>									
<b>OBLIGACIONES CON ENTES FINANCIEROS M.N.</b>	<b>0,00</b>	<b>193.478,83</b>	<b>29.949,31</b>	<b>30.178,36</b>	<b>95.264,18</b>	<b>139.965,42</b>	<b>762.028,94</b>	<b>0,00</b>	<b>1.250.865,04</b>
<b>CARGOS POR PAGAR M.N.</b>	<b>87.643,91</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>87.643,91</b>
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	1.821.018,12	1.197.453,94	586.177,38	860.592,00	756.003,86	923.322,60	1.159.861,16	0,00	7.304.429,06
DIFERENCIA M.N.	-1.721.788,88	-856.338,39	216.944,16	-22.261,56	6.105,95	-584.453,09	2.914.082,37	148.914,74	101.205,31

CALCE DE PLAZOS M.E. marzo 2008	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>DISPONIBILIDADES M.E.</b>	<b>6.233,59</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6.233,59</b>
<b>INVERSIONES M.E.</b>	<b>36.245,19</b>	<b>65.414,55</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>253.519,91</b>	<b>0,00</b>	<b>355.179,64</b>
<b>CARTERA CREDITOS M.E.</b>	<b>80,63</b>	<b>0,49</b>	<b>52,61</b>	<b>0,00</b>	<b>7.196,70</b>	<b>5.649,96</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12.980,38</b>
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	42.559,41	65.415,04	52,61	0,00	7.196,70	5.649,96	253.519,91	0,00	374.393,62
<b>RECUPERACION DE PASIVOS M.E.</b>	<b>A LA VISTA</b>	<b>1 A 30</b>	<b>31 A 60</b>	<b>61 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 365</b>	<b>MAS 365</b>	<b>P.V.+30 DIAS</b>	<b>TOTALES</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.</b>	<b>120.219,03</b>	<b>36.318,87</b>	<b>29.067,61</b>	<b>17.642,34</b>	<b>13.697,91</b>	<b>51.824,00</b>	<b>5.442,85</b>	<b>0,00</b>	<b>274.212,61</b>
<b>OBLIGACIONES CON ENTES FINANCIEROS M.E.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>CARGOS POR PAGAR M.E.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	120.219,03	36.318,87	29.067,61	17.642,34	13.697,91	51.824,00	5.442,85	0,00	274.212,61
DIFERENCIA M.E.	-77.659,63	29.096,16	-29.015,00	-17.642,34	-6.501,21	-46.174,04	248.077,06	0,00	100.181,01

**ANEXO No. 3**

Brechas Marzo 2009 Moneda Nacional	<u>1 A 30</u>	<u>32 A 90</u>	<u>92 A 180</u>	<u>182 A 360</u>	<u>362 A 720</u>	<u>MAS DE 721</u>	<u>TOTAL</u>
<b><u>RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.</u></b>							
<b><u>INVERSIONES M.N.</u></b>	2.282.884,41	50.508,75	12.039,50	27.028,28	0,00	47.512,00	2.419.972,93
<b><u>CARTERA CREDITOS M.N.</u></b>	5.314.537,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.314.537,60
<b><u>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)</u></b>	7.597.422,01	50.508,75	12.039,50	27.028,28	0,00	47.512,00	7.734.510,53
<b><u>VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.</u></b>							
<b><u>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.</u></b>	2.271.889,23	0,00	1.445.216,41	1.396.915,35	185.719,67	0,00	5.299.740,67
<b><u>OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.</u></b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b><u>OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.</u></b>	1.132.318,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.132.318,52
<b><u>TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS (B)</u></b>	3.404.207,75	0,00	1.445.216,41	1.396.915,35	185.719,67	0,00	6.432.059,18
<b><u>DIFERENCIA M.N. (A-B)</u></b>	4.193.214,25	50.508,75	1.433.176,91	1.369.887,07	-185.719,67	47.512,00	1.302.451,35

Brechas Marzo 2009 Moneda Extranjera	<u>1 A 30</u>	<u>32 A 90</u>	<u>92 A 180</u>	<u>182 A 360</u>	<u>362 A 720</u>	<u>MAS DE 721</u>	<u>TOTAL</u>
<b><u>RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.</u></b>							
<b><u>INVERSIONES M.E.</u></b>	118.314,58	164.684,99	0,00	0,00	0,00	123.444,72	406.444,29
<b><u>CARTERA CREDITOS M.E.</u></b>	0,00	21.338,24	0,00	0,00	0,00	0,00	21.338,24
<b><u>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)</u></b>	118.314,58	186.023,23	0,00	0,00	0,00	123.444,72	427.782,53
<b><u>VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.</u></b>							
<b><u>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.</u></b>	202.886,62	85.567,19	40.173,60	33.794,01	4.524,80	0,00	366.946,22
<b><u>OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.</u></b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b><u>OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.</u></b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b><u>TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (D)</u></b>	202.886,62	85.567,19	40.173,60	33.794,01	4.524,80	0,00	366.946,22
<b><u>DIFERENCIA M.E. (C-D)</u></b>	-84.572,03	100.456,03	-40.173,60	-33.794,01	-4.524,80	123.444,72	60.836,30

BRECHAS AL 31 DE MARZO DEL 2008							
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
<b>INVERSIONES M.N.</b>	<b>243.691,00</b>	<b>1.557.523,41</b>	<b>617.492,89</b>	<b>2.702,60</b>	<b>0,00</b>	<b>51.195,00</b>	<b>2.472.604,89</b>
<b>CARTERA CREDITOS M.N.</b>	<b>0,00</b>	<b>4.884.894,81</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4.884.894,81</b>
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)</b>	<b>243.691,00</b>	<b>6.442.418,22</b>	<b>617.492,89</b>	<b>2.702,60</b>	<b>0,00</b>	<b>51.195,00</b>	<b>7.357.499,71</b>
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.</b>	<b>2.764.282,00</b>	<b>1.084.992,89</b>	<b>933.904,06</b>	<b>925.665,61</b>	<b>397.832,22</b>	<b>0,00</b>	<b>6.106.676,78</b>
<b>OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.</b>	<b>37.850,50</b>	<b>226.898,32</b>	<b>92.075,64</b>	<b>139.965,42</b>	<b>762.028,94</b>	<b>0,00</b>	<b>1.258.818,82</b>
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)	2.802.132,50	1.311.891,21	1.025.979,71	1.065.631,02	1.159.861,16	0,00	7.365.495,60
DIFERENCIA M.N. (A-B)	-	-	-	-	-	-	-
	2.558.441,50	5.130.527,01	-408.486,82	1.062.928,42	1.159.861,16	51.195,00	-7.995,89

BRECHA M.E .marzo 2008	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.</b>							
<b>INVERSIONES M.E.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>CARTERA CREDITOS M.E.</b>	<b>0,00</b>	<b>7.330,43</b>	<b>0,00</b>	<b>5.649,96</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12.980,38</b>
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)	0,00	7.330,43	0,00	5.649,96	0,00	0,00	12.980,38
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.</b>	<b>156.944,61</b>	<b>47.275,83</b>	<b>14.266,68</b>	<b>52.464,90</b>	<b>5.442,85</b>	<b>0,00</b>	<b>276.394,86</b>
<b>OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (D)	156.944,61	47.275,83	14.266,68	52.464,90	5.442,85	0,00	276.394,86
DIFERENCIA M.E. (C-D)	-156.944,61	-39.945,40	-14.266,68	-46.814,94	-5.442,85	0,00	-263.414,48

ANEXO NO. 4.

Moneda Extranjera Marzo 2009	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>									
<b>DISPONIBILIDADES M.E.</b>	7.480,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.480,08
<b>INVERSIONES M.E.</b>	5.885,03	114.212,25	156.144,99	0,00	0,00	0,00	123.444,72	0,00	399.686,99
<b>CARTERA CREDITOS M.E.</b>	27,36	97,17	1,68	214,99	0,00	20.371,38	0,00	0,00	20.712,58
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.</b>	13.392,48	114.309,42	156.146,66	214,99	0,00	20.371,38	123.444,72	0,00	427.879,65
<b>RECUPERACION DE PASIVOS</b>									
<b>OBLIGCON EL PUBLICO M.E.</b>	151.592,55	51.513,84	45.628,32	39.071,93	39.520,13	33.517,85	4.524,80	0,00	365.369,43
<b>OBLIG CON ENTES FINANC.</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CARGOS POR PAGAR M.E.</b>	872,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	872,10
<b>TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.</b>	152.464,65	51.513,84	45.628,32	39.071,93	39.520,13	33.517,85	4.524,80	0,00	366.241,53
<b>DIFERENCIA M.E.</b>	-139.072,17	62.795,57	110.518,34	-38.856,94	-39.520,13	-13.146,47	118.919,92	0,00	61.638,12

CALCE DE PLAZOS M.e. marzo 2008	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>DISPONIBILIDADES M.E.</b>	6.233,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.233,59
<b>INVERSIONES M.E.</b>	36.245,19	65.414,55	0,00	0,00	0,00	0,00	253.519,91	0,00	355.179,64
<b>CARTERA CREDITOS M.E.</b>	80,63	0,49	52,61	0,00	7.196,70	5.649,96	0,00	0,00	12.980,38
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS</b>	42.559,41	65.415,04	52,61	0,00	7.196,70	5.649,96	253.519,91	0,00	374.393,62
<b>RECUPERACION DE PASIVOS M.E.</b>	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.</b>	120.219,03	36.318,87	29.067,61	17.642,34	13.697,91	51.824,00	5.442,85	0,00	274.212,61
<b>OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>CARGOS POR PAGAR M.E.</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.</b>	120.219,03	36.318,87	29.067,61	17.642,34	13.697,91	51.824,00	5.442,85	0,00	274.212,61
<b>DIFERENCIA M.E.</b>	-77.659,63	29.096,16	-29.015,00	-17.642,34	-6.501,21	-46.174,04	248.077,06	0,00	100.181,01

## II trimestre 2009:

. \*\*Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L.\*\*

### **COOPEGRECIA, R. L.**

#### Notas a los Estados Financieros

#### **Nota 1. Información General.**

##### **i. Domicilio y forma legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L, COOPEGRECIA, R. L, cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de junio de 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras con siglas (SUGEF).

##### **1ii. País de Constitución.**

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

##### **1iii.**

Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual poder satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Asimismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

##### **1v.**

##### **Nombre de la empresa controladora.**

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

##### **1v.**

##### **Número de sucursales y agencias.**

La cooperativa cuenta con sucursales, ni agencias.

##### **1vi.**

##### **Número de cajeros automáticos bajo su control.**

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

##### **1vii.**

##### **Dirección del sitio Web.**

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es [www.coopegrecia.fi.cr](http://www.coopegrecia.fi.cr)

##### **1viii.**

##### **Número de trabajadores al final del período.**

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de 29 funcionarios en el periodo 2009 y 27 funcionarios en el periodo 2008.

Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 30 de Junio del 2009 y 2008 están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.



Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.

**2a-Efectivo y equivalentes a efectivo.**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en un bolsa de valores regulada.

EN COLONES	2009	2008
Disponibilidades	76,506,274	119,750,077
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	2,401,107,741	957,116,716
<b>Total</b>	<b>2,477,614,015</b>	<b>1,076,866,793</b>

**2b-Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros:**

La Cooperativa realiza el registro de los ingresos y gastos sobre la base de devengado, exceptuando:

- b) Las comisiones e intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación; con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con un atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones requieren de una estimación conforme las disposiciones de SUGEF.

Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta y el gasto por impuesto de patente municipal se registra en el año en que se realiza el desembolso.

**2c-Disponibilidades.**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

**2d-Diferencias de cambio:**

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período.

**2.e. Inversiones en Instrumentos Financieros.**

Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) negociables, b) disponibles para la venta y c) Mantenedas al Vencimiento. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

Activo	Método
Negociables	Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de

mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.

Disponibles para la venta

Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión considerados abiertos, cuyos rendimientos son registrados contra los resultados económicos.

Mantenidas al vencimiento

La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, solo si la entidad tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento y se cuenta además, con la capacidad financiera para hacerlo.

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

2f-Uso de estimaciones.

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La estimación importante que es particularmente susceptibles a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

Acuerdo SUGEF 1-05:

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.

b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

NOTAS JUNIO\_ 2009 y 2008.docEstimaciones por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de Estimación
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

### **Análisis de la capacidad de pago**

La entidad debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

### **Análisis del comportamiento de pago histórico**

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

2g-Bienes realizables.

Se registra al monto menor entre el valor de pago o el de la adjudicación mediante remate judicial, según corresponda.

2h-Inmuebles, mobiliario y equipo.

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

**La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.**

2i-Cargos diferidos y amortizaciones

Los cargos diferidos son amortizados en forma sistemática, trasladándolos a la respectiva cuenta de gastos.

2j-Participaciones en el capital de otras empresas.

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

2009	2008	
Participación	Participación	Nombre de la Empresa
40%	40%	Sacegre, S. A.
100%	100%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.

**Dichas participaciones se contabilizan mediante el “método de contabilización del interés participante”.**

**2k-Prestaciones legales.**

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

2l-Reserva Legal.

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el 20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

**De acuerdo con el artículo número 3 de la Ley de regulación de Empresas financieras no Bancarias número 5044, las empresas financieras deberán destinar anualmente no menos del 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva especial hasta que esta alcance el 20% del capital social. Esta reserva se utilizará en primera instancia par cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.**

2m-Reservas Estatutarias.

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales:

PERIODO		2009	2008
<b>Reservas Obligatorias:</b>			
	Reserva Legal	10%	10%
	Reserva de Educación	5%	5%
	Reserva de Bienestar Social	6%	6%
<b>Reservas Voluntarias:</b>			
	Reserva de Tecnología	5%	5%
	Reserva Fortalecimiento Económico	5%	5%
<b>Reservas sobre Exedentes:</b>			
	Cenecoop	2,50%	2,50%
	Coonacoop	1%	1%
	Unacoop, Cocid, Unibanc (1/3 C/U)	1%	1%

### **2n-Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.**

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

**No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos.**

### **2ñ-Método de contabilización de las absorciones o fusiones.**

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

### ***2o-Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera.***

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Tipo de Cambio	2009	2008
Compra	570.61	516.34
Venta	579.91	522.76

### **Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.**

#### **3.1- Inversiones en valores:**

Inversiones cuyo emisor es del País	2009	2008
Inversiones en Entidades Financieras del País	2,512,584,826	2,486,622,780
Intereses por Cobrar Inversiones	9,149,653	11,841,595
<b>Totales</b>	<b>2,521,734,479</b>	<b>2,498,464,375</b>

#### **3.2.- Inversiones cuyo emisor es el exterior**

**No presenta operaciones de esta naturaleza.**

### 3. 3- Cartera de Crédito.

Detalle	2009	2008
Cartera de crédito originada por la entidad	5,497,729,585	5,433,874,452
Estimación para Créditos Incobrables	-35,244,533	-27,544,035
Productos por Cobrar	93,189,292	63,893,513
<b>Total</b>	<b>5,555,674,344</b>	<b>5,470,223,930</b>

#### Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito:

<b>Saldo al inicio del periodo 2008 Y 2007</b>	<b>25,363,057</b>	<b>19,718,253</b>
Mas Estimación cargada a Resultados del año	43,155,172	8,500,000
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o casti	33,773,696	2,855,197
<b>Total al 31 de diciembre del 2008 Y 2007</b>	<b>34,744,533</b>	<b>25,363,057</b>
Mas Estimación cargada a Resultados del año	500,000	2,500,000
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o casti	0	319,022
<b>Total al 30 de junio del 2009 Y 2008</b>	<b>35,244,533</b>	<b>27,544,035</b>

#### i Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	2009	Porcentaje	2008	Porcentaje
Hipotecaria	4,466,988,484	81.25%	4,583,961,488	84.36%
Capital Social	0	0.00%	0	0.00%
Fiduciaria	631,971,562	11.50%	540,491,525	9.95%
Certificado Inversión	398,769,539	7.25%	139,741,516	2.57%
Prendaria	0	0.00%	169,679,924	3.12%
<b>Total</b>	<b>5,497,729,584</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,433,874,453</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-35,244,533		-27,544,035	
Productos por Cobrar	93,189,292		63,893,513	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>5,555,674,344</b>		<b>5,470,223,931</b>	

#### ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

Actividad	2009	Porcentaje	2008	Porcentaje
Comercio	4,915,905,680	89.42%	2,219,420,458	40.84%
Industria	569,555,115	10.36%	100,616,072	1.85%
Vivienda	12,268,790	0.22%	3,113,837,922	57.30%
<b>Total</b>	<b>5,497,729,585</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,433,874,452</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-35,244,533		-27,544,035	
Productos por Cobrar	93,189,292		63,893,513	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>5,555,674,344</b>		<b>5,470,223,930</b>	

#### iii. Morosidad de la Cartera:

Clasificación	2009	Porcentaje	2008	Porcentaje
Al día	3,350,948,917	60.95%	4,124,102,233	75.90%
De 1 a 30 días	1,622,581,411	29.51%	1,128,341,148	20.76%
De 31 a 60 días	457,719,452	8.33%	164,452,199	3.03%
De 61 a 90 días	37,371,675	0.68%	6,831,171	0.13%
De 91 a 120 días	1,607,971	0.03%	0	0.00%
De 121 a 180 días		0.00%	0	0.00%
Más de 180 días		0.00%	3,535,666	0.07%
Cobro Judicial	27,500,160	0.50%	6,612,035	0.12%
<b>Total</b>	<b>5,497,729,585</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,433,874,452</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-35,244,533		-27,544,035	
Productos	93,189,292		63,893,513	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>5,555,674,344</b>		<b>5,470,223,930</b>	

*iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.*

Rango de Clase	2009		2008	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	3,239,730,424	908	3,375,671,354	1,134
De 5% al 10%	1,223,247,556	43	1,383,867,644	35
De 10% al 15%	450,247,133	6	256,298,687	4
De 15% al 20%	189,017,267	3	293,036,767	3
Más de 20%	395,487,205	1	125,000,000	1
<b>Subtotal</b>	<b>5,497,729,585</b>	<b>961</b>	<b>5,433,874,452</b>	<b>1,177</b>
Estimación Incobrabilidad	-35,244,533		-27,544,035	
Productos por Cobrar	93,189,292		63,893,513	
<b>Cartera de crédito neto</b>	<b>5,555,674,344</b>		<b>5,470,223,930</b>	

**Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico.**

No existe concentración cuya amplitud esta definida por el equivalente al 10% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

*v. Préstamos sin acumulación de intereses.*

2009		2008	
Número	Monto	Número	Monto
90	374,712,999	137	511,525,459

vi. Préstamos en cobro judicial.

Detalle	2009	2008
Monto operaciones en Cobro judicial	27,500,160	3,535,665
Número de Operaciones en Cobro Judicial	9	10
Porcentaje Sobre Cartera	0.1165%	0.2998%

3-4.- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Activo Restringido	2009	2008	Causa de Restricción
Terreno	285,000,000	285,000,000	Garantía por Obligaciones
Inversiones Banco Popular	0	157,936,000	Garantía por Obligaciones
Coopemex, R. L.	1,000,000	0	Garantía por Servicios
Inversiones Lafise	0	78,662,400	Garantía por Obligaciones
Inversiones Sama	0	0	Garantía por Obligaciones
Inversiones Banco Popular	73,000,000	9,500,000	Garantía por Servicios
Inversiones BNCR	0	15,000,000	Garantía por Servicios
Inversiones BCCR	174,700,765	87,511,920	Garantía por Obligaciones(Recompras)
<b>Total</b>	<b>533,700,765</b>	<b>633,610,320</b>	

3.5-Fianzas, avales y garantías.

No se han emitido fianzas, avales ni garantías a terceras personas durante el periodo.

3.5a -Posición monetaria en moneda extranjera.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Activo/ Pasivo	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra del BCCR	Correcto y cumple
Pasivos	al cierre.	Correcto y cumple

La Posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

	2009	2008		
Compra	570.61	516.34		
Venta	579.91	522.76		
	<b>Colones</b>	<b>Dólares</b>	<b>Colones</b>	<b>Dólares</b>
Activos	520,107,387.44	911,493.64	376,247,268.00	728,681.23
Pasivos	471,094,086.24	825,597.32	307,472,616.00	595,484.79
Posición Monetaria	<b>49,013,301.20</b>	<b>85,896.32</b>	<b>68,774,652.00</b>	<b>133,196.44</b>



### 3.6-Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

#### a-Obligaciones con el público:

	2009		2008	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del Público	8,366	5,369,960,672	8,501	6,346,692,555
Depósito de Otros Bancos	0	0	0	0
Depósitos de Entidades	0	0	0	0
Depósitos restringidos e	0	0	0	0
Otras Obligaciones con el	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>8,366</b>	<b>5,369,960,672</b>	<b>8,501</b>	<b>6,346,692,555</b>

### 3-7-COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

#### a- Disponibilidades.

<u>Detalle</u>	2009	2008
Fondo de Cambio	35,787,006	22,674,565
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	38,511,447	97,075,512
<b>Total</b>	<b>74,298,453</b>	<b>119,750,077</b>

#### b-Inversiones.

<u>Detalle</u>	2009	2008
Títulos Gobierno EEUU	0	0
Citibank-Cuscatlán Valores	114,406,991	0
Banco de Costa Rica	139,998,062	196,116,716
Banco Popular y Desarrollo Comunal	186,563,318	127,765,000
Banco Nacional de Costa Rica	0	0
Banco Central de Costa Rica	2,070,616,454	2,013,840,443
Gobierno de Costa Rica	0	147,900,621
Inversiones Sama S.A.	0	0
Coopemex	1,000,000	1,000,000
Lafise Valores	0	0
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2,512,584,826</b>	<b>2,486,622,780</b>
Productos por Cobrar	9,149,653	11,841,595
<b>TOTAL</b>	<b>2,521,734,479</b>	<b>2,498,464,375</b>

#### c-Cartera de Crédito.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Documentos Descontados	0	5,933,810
Préstamos con Otros recursos	4,757,467,280	3,941,600,165
Tarjetas de Crédito	62,416,447	63,038,841
Créditos Vencidos	650,345,698	1,419,765,971
Créditos en Cobro Judicial	27,500,160	3,535,665
<b>SUBTOTAL</b>	<b>5,497,729,584</b>	<b>5,433,874,452</b>
Estimación para Incobrables	-35,244,533	-27,544,035
Productos por Cobrar	93,189,292	63,893,513
<b>TOTAL</b>	<b>5,555,674,344</b>	<b>5,470,223,930</b>

**d- Cuentas y Comisiones por Cobrar.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Cuentas por cobrar al Personal	492,565	276,286
Otras Partidas por cobrar	603,614	4,704,344
Comisiones por Cobrar	196,010	0
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-66,971	-66,971
<b>Total</b>	<b>1,225,219</b>	<b>4,913,659</b>

**e- Bienes Realizables.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Recibidos en dación de pago	42,722,678	33,370,153
Otros Bienes Realizables	0	0
<b>Total</b>	<b>42,722,678</b>	<b>33,370,153</b>

**f- Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Edificio e Instalaciones	554,395,763	552,282,770
Revaluación Edificio e Instalaciones	85,816,479	85,816,479
Mobiliario y Equipo	25,026,343	21,554,182
Equipo de Computo	29,969,905	28,821,999
Vehículos	14,547,437	14,547,437
<b>Sub Total</b>	<b>709,755,928</b>	<b>703,022,867</b>
Depreciación Acumulada	-118,916,223	102,484,080
<b>Subtotal Planta y Equipo Neto</b>	<b>590,839,705</b>	<b>600,538,787</b>
Terreno	5,945,250	5,945,250
Revaluación del Terreno	357,512,072	357,512,073
<b>Total</b>	<b>954,297,027</b>	<b>963,996,110</b>

**g-Participaciones en el capital de otras empresas.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Unacoop	1,500,000	1,500,000
Cocid Aportaciones	3,716,716	3,596,716
Coopegrecia Seguros, S. A.	15,625,000	15,000,000
Unibanc	1,372,455	1,372,455
Sacegre, S. A.	7,560,730	6,040,003
Prodec	1,014,262	1,014,262
Ceccop	13,309,786	12,263,236
Coopealianza, R. L.	12,442	11,187
<b>Totales</b>	<b>44,111,392</b>	<b>40,797,859</b>

**h-Obligaciones con el Público.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Depósitos de Ahorro a la Vista	1,296,717,950	1,728,171,742
Otras captaciones a la vista	12,614,189	28,698,825
Captaciones a Plazo	5,369,960,672	4,618,520,812
Intereses por pagar	173,846,710	107,010,080
<b>Total</b>	<b>6,853,139,521</b>	<b>6,482,401,459</b>

**i- Obligaciones con Entidades.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Valores Cuscatlán (recompras)	24,269,286	319,801,729
Lafise Valores(recompras)	75,680,217	77,601,484
Inversiones Sama S.A.	41,462,697	44,287,183
Infocoop	394,377,823	447,821,915
Banco Popular	331,682,627	501,143,575
Banco Cuscatlán	98,669,504	0
<b>SUBTOTAL</b>	<b>966,142,154</b>	<b>1,390,655,886</b>
Cargos por Pagar	13,135,126	15,529,543
<b>TOTAL</b>	<b>979,277,280</b>	<b>1,406,185,429</b>

**j-Cuentas por Pagar y Provisiones.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Cuentas por Pagar Diversas	49,902,331	46,008,056
Provisiones	49,807,921	40,867,495
Cargos financieros por Pagar	0	0
<b>Total</b>	<b>99,710,252</b>	<b>86,875,551</b>

### *k -Capital Social:*

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas No.6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado y está compuesto por:

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Capital Pagado	653,399,235	549,832,001
Capital Donado	4,936,787	4,936,787
<b>Total</b>	<b>658,336,022</b>	<b>554,768,788</b>

### **I-Ajustes al Patrimonio.**

Asciende a ¢ 413,319,901.19 y ¢417,642,051.52 respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la cooperativa.

### **m –Reservas Patrimoniales.**

<b>Saldos Acumulados al:</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Reserva Legal	70,740,963	56,311,627
Reserva de Educación	9,948,574	12,671,569
Reserva de Bienestar Social	8,580,389	5,579,589
Reserva Protección de Crédito	5,349,594	5,347,594
Reserva para Eventualidades Económicas	47,482,361	33,053,025
Reserva de Tecnología	21,145,253	13,930,585
<b>Total</b>	<b>163,247,133</b>	<b>126,893,989</b>

### *n- Ingresos Financieros.*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Por Disponibilidades	698,296	874,802
Por Inversiones en valores y depósitos	72,737,304	58,792,003
Por Créditos Vigentes	476,144,190	376,286,563
por créditos vencidos y cobro judicial	1,690	29,812
Por diferencial cambiario neto	22,095,906	19,232,876
Por otros ingresos financieros	9,226,866	11,530,106
<b>Total</b>	<b>580,902,563</b>	<b>466,746,162</b>

### *o- Gastos Financieros.*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Por Obligaciones con el Público	302,035,017	229,377,047
Por Obligaciones Financieras	75,286,407	57,424,144
Por Diferencial Cambiario neto	21,120,414	17,330,348
Por otros gastos financieros	13,024,822	6,660,017
<b>Total</b>	<b>411,466,660</b>	<b>310,791,556</b>

p-Otros Ingresos Operativos.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Comisiones por servicios	16,908,949	16,550,402
Ingresos por Bienes Realizables	1,472,123	
Ingresos por Inversiones Permanentes	7,815,000	0
Otros Ingresos operativos	38,183,756	14,284,853
<b>Total</b>	<b>64,379,828</b>	<b>30,835,255</b>

q-Otros Gastos de Operación.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Comisiones por Servicios	4,398,205	5,250,840
Otros Gastos Operativos	30,009,225	15,713,884
<b>Total</b>	<b>34,407,429</b>	<b>20,964,724</b>

r- Gastos Administrativos:

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Gastos de Personal	81,247,543	68,111,115
Servicios Externos	4,383,991	5,758,091
Movilidad y Comunicaciones	5,241,703	6,159,272
Infraestructura	21,651,628	20,265,104
Generales	9,596,521	8,034,842
<b>Total</b>	<b>122,121,387</b>	<b>108,328,424</b>

3-8- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3-9- . Vencimientos de activos y pasivos: **(en miles de colones). (Ver anexo No. 1)**

3-10-. Riesgo de liquidez y de mercado

**3-10-1-Riesgo de liquidez** (Anexo No.2)

Los indicadores de liquidez de la cooperativa, son calculados con base en las disposiciones contenidas en el acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la Situación Económica Financiera de las Entidades Fiscalizadas” evidenciando una situación de riesgo normal.

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito y las captaciones sin embargo sobre la exposición a dicho riesgo de liquidez, la Cooperativa establece como norma la colocación de los recursos invertidos en títulos de fácil conversión, aunado a un estricto control del vencimiento de sus obligaciones, adicionalmente dentro de su plan de contingencia completa la apertura de líneas de crédito con otras entidades financieras.

Todo lo anterior, como medidas para mantener la adecuada liquidez en sus operaciones.

### 3.10.2-Riesgo de Mercado

a-Riesgo de tasas de interés (Anexo No. 3)

La exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasa de interés, cuando se puedan presentar desfases o fluctuaciones en los plazos de las carteras activas y pasivas, está bajo constante supervisión de la administración.

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagarés, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.

b-Riesgo Cambiario. (Anexo No. 4)

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

Nota 4.. Partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

#### 4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza.

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa rica Canadá, no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

4-2-Cuentas de Orden.

Detalle	2009	2008
Garantías recibidas en poder entidad	5,448,486,965	5,312,879,017
Garantías recibidas en poder terceros	310,000,000	310,000,000
Cuentas Castigadas	21,451,589	21,451,589
Productos en Suspenso.	25,944	1,729,950
Otras Cuentas de Registro	49,242,620	52,022,774
<b>Total</b>	<b>5,829,207,118</b>	<b>5,698,083,330</b>

#### 4.3- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

#### 4.4-Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF.

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05 (SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

b. Estimación para deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.

Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05, independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

La normativa emitida por la SUGEF indica que el valor contable de los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser considerados como un deterioro, independientemente de su valor de mercado u otros métodos de medición establecidos en la NIC 36 “Deterioro en el Valor de los activos”

Por la naturaleza de las operaciones de la cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

ANEXO No.1

Vencimiento de activos y pasivos

Junio 2009	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP.ACTIVOS	83.654.336.38	2.213.291.560.20	215.742.334.23	58.214.865.21	222.750.353.62	656.421.467.93	4.184.866.764.77	552.010.126.00	8.186.951.808.35
TOTAL VENCIM.PASIVOS	1.518.481.920.04	1.202.226.149.37	860.542.449.93	1.232.600.016.32	1.187.373.103.17	899.378.534.79	931.814.627.38	0,00	7.832.416.800.99
DIFERENCIA M.N.	-1.434.827.584.00	1.011.065.411.00	-644.800.116.0	-1.174.385.151.0	-964.622.750.00	-242.957.067.00	3.253.052.137.00	552.010.126.00	354.535.007.00

Junio 2008	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP.ACTIVOS	131.862.709,50	417.316.713,56	733.781.631,74	413.803.265,47	1.018.079.513,36	758.942.585,19	4.497.755.315,03	144.440.683,00	8.115,9
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL VENCIM.PASIVOS	1.942.765.529,51	1.687.519,202,04	836.722,035,65	715.174.486,81	837.338.116,77	726.308.374,15	1.142.759.143,53	0,00	7.888,5
DIFERENCIA.	-1.810.902.820,01	-1.270.202.488,48	-102.940.403,91	-301.371.221,34	180.741.396,59	32.634.211,04	3.354.996.171,50	144.440.683,00	227,3

ANEXO No. 2

Moneda Nacional Junio 2009	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
RECUP DE ACTIVOS M.N.									
DISPONIBILIDADES M.N.	66.590.496.63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	66.590.496.63
INVERSIONES M.N.	5.077.323.63	1.947.915.689.06	8.000.000.00	0,00	18.000.000.00	6.000.000.00	46.483.500	0,00	2.031.476.512.69
CARTERA CREDITOS M.N.	177.700.00	125.313.900.50	93.331.919.41	58.214.865.21	204.750.353.62	629.062.993.55	3.906.602.681.05	552.010.126.00	5.569.464.539.44
TOTAL RECUP.ACTIVOS MN	71.845.520.26	2.073.229.589.66	101.331.919.41	58.214.865.21	222.750.353.62	635.062.993.55	3.953.086.181.05	552.010.126.00	7.667.531.548.76
RECUP DE PASIVOS M.N.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OBLIG CON EL PUB M.N.	1.172.795.503.18	968.898.802.50	804.173.325.68	1.186.540.224.20	1.074.313.374.94	754.298.512.31	248.088.836.19	0,00	6.209.108.579.00
OBLIG CON ENTFINANC.	0,00	158.268.708.33	12.267.590.33	12.538.189.27	43.026.834.27	81.621.497.22	658.419.334.69	0,00	966.142.154.11
CARGOS POR PAGAR M.N.	186.128.410.48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	186.128.410.48
TOTAL VENC. PASIVOS MN	1.358.923.913.66	1.127.167.510.83	816.440.916.01	1.199.078.413.47	1.117.340.209.21	835.920.009.53	906.508.170.88	0,00	7.361.379.143.59
DIFERENCIA M.N.	-1.287.078.393.4	946.062.078.83	-715.108.996.60	-1.140.863.548.26	-894.589.855.59	-200.857.015.98	3.046.578.010.17	552.010.126.00	306.152.405.17



Moneda Extranjera Junio 2009	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>DISPONIBILIDADES M.E.</b>	<b>7.707.956.17</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7.707.956.17</b>
<b>INVERSIONES M.E.</b>	<b>4.072.329.45</b>	<b>139.998.062.22</b>	<b>114.406.991.16</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>231.780.583.72</b>	<b>0,00</b>	<b>490.257.966.56</b>
<b>CARTERA CREDITOS M.E.</b>	<b>28.530.50</b>	<b>63.908.32</b>	<b>3.423.66</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.358.474.38</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.454.336.86</b>
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS</b>	<b>11.808.816.12</b>	<b>140.061.970.54</b>	<b>114.410.414.82</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.358.474.38</b>	<b>231.780.583.72</b>	<b>0,00</b>	<b>519.420.259.59</b>
<b>OBLIG CON EL PUBLICO</b>	<b>158.704.580.99</b>	<b>75.058.638.54</b>	<b>44.101.533.92</b>	<b>33.521.602.85</b>	<b>70.032.893.96</b>	<b>63.458.525.26</b>	<b>25.306.456.50</b>	<b>0,00</b>	<b>470.184.232.01</b>
<b>OBLIG CON EN FINANC.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>CARGOS POR PAGAR M.E.</b>	<b>853.425.39</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>853.425.39</b>
<b>TOTAL VENC..PASIVOS ME</b>	<b>159.558.006.38</b>	<b>75.058.638.54</b>	<b>44.101.533.92</b>	<b>33.521.602.85</b>	<b>70.032.893.96</b>	<b>63.458.525.26</b>	<b>25.306.456.50</b>	<b>0,00</b>	<b>471.037.657.4</b>
<b>DIFERENCIA M.E.</b>	<b>-147.749.190.26</b>	<b>65.003.332.00</b>	<b>70.308.880.90</b>	<b>-33.521.602.85</b>	<b>-70.032.893.96</b>	<b>-42.100.050.88</b>	<b>206.474.127.72</b>	<b>0,00</b>	<b>48.382.602.19</b>

CALCE DE PLAZOS M.N. Junio 2008									
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>DISPONIBILIDADES M.N.</b>	<b>104.299.376.59</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>104.299.376.59</b>
<b>INVERSIONES M.N.</b>	<b>9.309.668.73</b>	<b>238.707.179.44</b>	<b>653.000,00</b>	<b>365.537.452.32</b>	<b>796.381.000.14</b>	<b>51.265.000,00</b>	<b>51.045.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.165.245.300.63</b>
<b>CARTERA CREDITOS M.N.</b>	<b>240.100,00</b>	<b>112.947.980.76</b>	<b>80.463.566.30</b>	<b>48.265.813.15</b>	<b>194.722.039.72</b>	<b>559.776.964.54</b>	<b>4.329.333.324.53</b>	<b>144.440.683,00</b>	<b>5.470.190.472,00</b>
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.</b>	<b>113.849.145.32</b>	<b>351.655.160,2</b>	<b>733.463.566,30</b>	<b>413.803.265,47</b>	<b>991.103.039,86</b>	<b>611.041.964,54</b>	<b>4.380.378.324,53</b>	<b>144.440.683,00</b>	<b>7.739.735.149,22</b>
<b>OBLIG. CON EL PUBLICO M.N.</b>	<b>1.674.477.153.68</b>	<b>1.347.132.901.49</b>	<b>772.339.099.66</b>	<b>659.645.755.85</b>	<b>685.655.422.38</b>	<b>557.516.190.50</b>	<b>371.468.404.95</b>	<b>0,00</b>	<b>6.068.234.928,51</b>
<b>OBLIG. CON ENTES FINANC. M.N.</b>	<b>0,00</b>	<b>314.464.653.92</b>	<b>38.708.311.58</b>	<b>39.133.583.15</b>	<b>122.566.483.17</b>	<b>113.345.766.60</b>	<b>762.437.087.58</b>	<b>0,00</b>	<b>1.390.655.886,00</b>
<b>CARGOS POR PAGAR M.N.</b>	<b>122.539.622.79</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>122.539.622,79</b>
<b>TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.</b>	<b>1.797.016.776.47</b>	<b>1.661.597.555.41</b>	<b>811.047.411.24</b>	<b>698.779.339,00</b>	<b>808.221.905,55</b>	<b>670.861.957,10</b>	<b>1.133.905.492,53</b>	<b>0,00</b>	<b>7.581.430.437,30</b>
<b>DIFERENCIA M.N.</b>	<b>-1.683.167.631.15</b>	<b>1.309.942.395,21</b>	<b>-77.583.844,94</b>	<b>284.976.073,53</b>	<b>182.881.134,31</b>	<b>-59.819.992,56</b>	<b>3.246.472.832,00</b>	<b>148.914,74</b>	<b>158.304.711,92</b>

CALCE DE PLAZOS M.E. Junio 2008	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>DISPONIBILIDADES M.E.</b>	<b>15.450.700.26</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>15.450.700.26</b>
<b>INVERSIONES M.E.</b>	<b>2.543.759.34</b>	<b>65.397.703.62</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>147.900.620.65</b>	<b>117.376.990.50</b>	<b>0,00</b>	<b>333.219.074.10</b>
<b>CARTERA CREDITOS M.E.</b>	<b>19.104.58</b>	<b>263.849.74</b>	<b>318.065.44</b>	<b>0,00</b>	<b>26.976.473.50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>27.577.493.26</b>
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.</b>	<b>18.013.564.18</b>	<b>65.661.553.36</b>	<b>318.065.44</b>	<b>0,00</b>	<b>26.976.473.50</b>	<b>147.900.620.65</b>	<b>117.376.990.50</b>	<b>0,00</b>	<b>376.247.267,62</b>

RECUPERACION DE PASIVOS M.E.	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>OBLIG. CON EL PUBLICO M.E.</b>	<b>145.748.753.04</b>	<b>25.921.646.63</b>	<b>25.674.624.41</b>	<b>16.395.147.81</b>	<b>29.116.211.23</b>	<b>55.446.417.04</b>	<b>8.853.651.00</b>	<b>0,00</b>	<b>307.156.451.16</b>
<b>OBLIG.CON ENTES FINANC. M.E.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>CARGOS POR PAGAR M.E.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	145.748.753.04	25.921.646.63	25.674.624.41	16.395.147.81	29.116.211.23	55.446.417.04	8.853.651.00	0,00	307.156.451.16
DIFERENCIA M.E.	-125.735.188.86	39.739.906.73	-25.356.558.97	-16.395.147.81	-2.139.737.73	92.454.203.60	108.523.339.50	0,00	69.090.816.46

ANEXO No. 3

Brechas Junio 2009 Moneda Nacional	<u>1 A 30</u>	<u>32 A 90</u>	<u>92 A 180</u>	<u>182 A 360</u>	<u>362 A 720</u>	<u>MAS DE 721</u>	<u>TOTAL</u>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.</b>							
<b>INVERSIONES M.N.</b>	<b>1.907.690.102.87</b>	<b>12.039.500.00</b>	<b>20.142.000.00</b>	<b>27.028,28</b>	<b>0,00</b>	<b>47.000.000.00</b>	<b>1.993.757.877.87</b>
<b>CARTERA CREDITOS M.N.</b>	<b>5.616.427.260.16</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5.616.427.260.16</b>
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)</b>	<b>7.524.117.363.03</b>	<b>12.039.500.00</b>	<b>20.142.000.00</b>	<b>27.028,28</b>	<b>0,00</b>	<b>47.000.000.00</b>	<b>7.610.185.138.03</b>
<b>VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.</b>							
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.</b>	<b>2.247.811.863.90</b>	<b>1.583.700.843.77</b>	<b>1383.589.080.29</b>	<b>1.000.789.112.51</b>	<b>248.088.836.19</b>	<b>0,00</b>	<b>6.463.979.736.66</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.</b>	<b>989.730.038.10</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>989.730.038.10</b>
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)	3.237.541.902.00	1.583.700.843.77	1.383.589.080.29	1.000.789.112.51	248.088.836.19	0,00	7.453.709.774.76
DIFERENCIA M.N. (A-B)	4.286.575.461.03	1.571.661.343.77	1.363.447.080.29	-993.902.837.51	-248.088.836.19	47.000.000.00	156.475.363.27

Brechas Junio 2009 Moneda Extranjera	<u>1 A 30</u>	<u>32 A 90</u>	<u>92 A 180</u>	<u>182 A 360</u>	<u>362 A 720</u>	<u>MAS DE 721</u>	<u>TOTAL</u>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.</b>							
<b>INVERSIONES M.E.</b>	<b>244.302.261.7</b>	<b>3.514.065.75</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>233.058.753.90</b>	<b>480.875.081.35</b>
<b>CARTERA CREDITOS M.E.</b>	<b>0,00</b>	<b>19.413.188.08</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>19.413.188.08</b>
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)</b>	<b>244.302.261.7</b>	<b>22.927.253.83</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>233.058.753.90</b>	<b>500.288.269.43</b>
<b>VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.</b>							
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.</b>	<b>250.745.019.72</b>	<b>96.729.149.94</b>	<b>43.854.039.30</b>	<b>65.279.426.10</b>	<b>28.159.431.78</b>	<b>0,00</b>	<b>484.767.066.84</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (D)</b>	<b>250.745.019.72</b>	<b>96.729.149.94</b>	<b>43.854.039.30</b>	<b>65.279.426.10</b>	<b>28.159.431.78</b>	<b>0,00</b>	<b>484.767.66.89</b>

<b>DIFERENCIA M.E. (C-D)</b>	<b>-6.442.758.02</b>	<b>-73.801.896.11</b>	<b>-43.854.039.3</b>	<b>-65.279.426.10</b>	<b>-28.159.431.78</b>	<b>233.058.753.90</b>	<b>15.521.202.59</b>
------------------------------	----------------------	-----------------------	----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------

BRECHAS AL 30 DE JUNIO DEL 2008							
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
<b>INVERSIONES M.N.</b>	<b>250.510.334.66</b>	<b>1.031.304.101.24</b>	<b>808.340.648.92</b>	<b>51.852.500.00</b>	<b>0,00</b>	<b>51.045.000.00</b>	<b>2.193.052.584.82</b>
<b>CARTERA CREDITOS M.N.</b>	<b>0,00</b>	<b>5.476.124.282.26</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5.476.124.282.26</b>
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)</b>	<b>250.510.334.66</b>	<b>6.507.428.383.50</b>	<b>808.340.648.92</b>	<b>51.852.500.00</b>	<b>0,00</b>	<b>51.045.000.00</b>	<b>7.669.1746.867.08</b>
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.</b>	<b>3.047.001.189.35</b>	<b>1.244.644.002.98</b>	<b>876.891.693.19</b>	<b>641.922.562.52</b>	<b>371.468.404.95</b>	<b>0,00</b>	<b>6.181.927.852.99</b>
<b>OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.</b>	<b>333.189.962.63</b>	<b>77.910.681.29</b>	<b>119.301.930.95</b>	<b>113.345.766.59</b>	<b>762.437.087.60</b>	<b>0,00</b>	<b>1.406.185.429.06</b>
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)	3.380.191.151.98	1.322.554.684.27	996.193.624.14	755.268.329.11	1.133.905.492.55	0,00	7.588.113.282.05
DIFERENCIA M.N. (A-B)	3.129.680.817.32	5.184.873.699.23	-187.852.975.22	-703.415.829.11	1.133.905.492.55	51.045.000.00	81.063.585.03

BRECHA M.E. JUNIO 2008	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.</b>							
<b>INVERSIONES M.E.</b>	<b>67.943.280.47</b>	<b>2.100.858.38</b>	<b>5.795.606.70</b>	<b>147.900.620.65</b>	<b>0,00</b>	<b>117.376.990.50</b>	<b>341.117.356.69</b>
<b>CARTERA CREDITOS M.E.</b>	<b>0,00</b>	<b>21.643.683.00</b>	<b>0,00</b>	<b>5.935.189.00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>27.578.872.00</b>
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)	67.943.280.47	23.744.541.38	5.795.606.7	153.835.809.65	0,00	117.376.990.50	368.696.228.69
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.</b>	<b>172.114.617.30</b>	<b>42.762.127.36</b>	<b>29.809.020.75</b>	<b>56.005.732.02</b>	<b>8.853.651.00</b>	<b>0,00</b>	<b>309.545.148.43</b>
<b>OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (D)	172.114.617.30	42.762.127.36	29.809.020.75	56.006.732.02	8.853.651.00	0,00	309.545.148.43
DIFERENCIA M.E. (C-D)	-104.171.336.82	-19.017.585.99	-24.013.414.05	97.830.077.62	-8.853.651.00	117.376.990.50	59.151.080.26

## ANEXO NO. 4.

Moneda Extranjera Junio 2009	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS</b>									
DISPONIBILIDADES M.E.	7.480,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.480,08
INVERSIONES M.E.	5.885,03	114.212,25	156.144,99	0,00	0,00	0,00	123.444,72	0,00	399.686,99
CARTERA CREDITOS M.E.	27,36	97,17	1,68	214,99	0,00	20.371,38	0,00	0,00	20.712,58
<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.</b>	<b>13.392,48</b>	<b>114.309,42</b>	<b>156.146,66</b>	<b>214,99</b>	<b>0,00</b>	<b>20.371,38</b>	<b>123.444,72</b>	<b>0,00</b>	<b>427.879,65</b>
<b>RECUPERACION DE PASIVOS</b>									
OBLIGCON EL PUBLICO M.E.	151.592,55	51.513,84	45.628,32	39.071,93	39.520,13	33.517,85	4.524,80	0,00	365.369,43
OBLIG CON ENTES FINANC.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CARGOS POR PAGAR M.E.	872,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	872,10
<b>TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.</b>	<b>152.464,65</b>	<b>51.513,84</b>	<b>45.628,32</b>	<b>39.071,93</b>	<b>39.520,13</b>	<b>33.517,85</b>	<b>4.524,80</b>	<b>0,00</b>	<b>366.241,53</b>
<b>DIFERENCIA M.E.</b>	<b>-139.072,17</b>	<b>62.795,57</b>	<b>110.518,34</b>	<b>-38.856,94</b>	<b>-39.520,13</b>	<b>-13.146,47</b>	<b>118.919,92</b>	<b>0,00</b>	<b>61.638,12</b>

CALCE DE PLAZOS M.e. Junio 2008	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
DISPONIBILIDADES M.E.	15.450.700.26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.450.700.26
INVERSIONES M.E.	2.543.759.34	65.397.703.62	0,00	0,00	0,00	147.900.620.65	117.376.990.50	0,00	333.219.074.10
CARTERA CREDITOS M.E.	19.104.58	263.849.74	318.065.44	0,00	26.976.473.50	0,00	0,00	0,00	27.577.493.26
TOTAL RECUP.ACTIVOS	18.013.564.18	65.661.553.35	318.065.44	0,00	26.976.473.50	147.900.620.65	117.376.990.50	0,00	376.247.267.62
<b>RECUPERACION DE PASIVOS M.E.</b>	<b>A LA VISTA</b>	<b>1 A 30</b>	<b>31 A 60</b>	<b>61 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 365</b>	<b>MAS 365</b>	<b>P.V.+30 DIAS</b>	<b>TOTALES</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	145.748.753.04	25.921.646.63	25.674.624.41	16.395.147.81	29.116.211.53	55.446.417.04	8.853.651.00	0,00	307.156.451.161
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CARGOS POR PAGAR M.E.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	145.748.753.04	25.921.646.63	25.674.624.41	16.395.147.81	29.116.211.23	55.446.417.04	8.853.651.00	0,00	307.156.451.16

Diferencia  
69.090.816.46

127.735.188.86

39.739.906.73

-25.356.558.97

-16.395.147.81

-2.139.737.73

92.454.203.60

108.523.339.50

## III trimestre 2009:

. \*\*Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L.\*\*

**COOPEGRECIA, R. L.**

Notas a los Estados Financieros

### **Nota 1. Información General.**

#### **i. Domicilio y forma legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L., COOPEGRECIA, R. L., cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de Junio de 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras con siglas (SUGEF).

#### **lii. País de Constitución.**

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

**liii.** Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual poder satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Asimismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

#### **1v. Nombre de la empresa controladora.**

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

#### **1v. Número de sucursales y agencias.**

La cooperativa cuenta con sucursales, ni agencias.

#### **1vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.**

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

#### **1vii. Dirección del sitio Web.**

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es [www.coopegrecia.fi.cr](http://www.coopegrecia.fi.cr)

#### **1viii. Número de trabajadores al final del período.**

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de 29 funcionarios en el periodo 2009 y 27 funcionarios en el periodo 2008.

Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 30 de Septiembre del 2009 y 2008 están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

**Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.**

### *2a-Efectivo y equivalentes a efectivo.*

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en un bolsa de valores regulada.

EN COLONES	2009	2008
Disponibilidades	56,683,784	39,523,523
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	2,295,778,139	2,136,221,295
<b>Total</b>	<b>2,352,461,923</b>	<b>2,175,744,818</b>

### *2b-Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros:*

La Cooperativa realiza el registro de los ingresos y gastos sobre la base de devengado, exceptuando:

- c) **Las comisiones e intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación; con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con un atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones requieren de una estimación conforme las disposiciones de SUGEF.**

Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta y el gasto por impuesto de patente municipal se registra en el año en que se realiza el desembolso.

### *2c-Disponibilidades.*

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

### *2d-Diferencias de cambio:*

Las diferencias de cambio que resultan de valuar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período.

### *2.e. Inversiones en Instrumentos Financieros.*

**Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) negociables, b) disponibles para la venta y c) Mantenedas al Vencimiento. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:**

<b>Activo</b>	<b>Método</b>
Negociables	Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.
Disponibles para la venta	Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión considerados abiertos, cuyos rendimientos son registrados contra los resultados económicos.
Mantenidas al vencimiento	La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, solo si la entidad tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento y se cuenta además, con la capacidad financiera para hacerlo.

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

2f-Uso de estimaciones.

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La estimación importante que es particularmente susceptibles a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

Acuerdo SUGEF 1-05:

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2

<b>B2</b>	<b>igual o menor a 60 días</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 1 o Nivel 2</b>
<b>C1</b>	<b>igual o menor a 90 días</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 1 o Nivel 2</b>
<b>C2</b>	<b>igual o menor a 90 días</b>	<b>Nivel 1 o Nivel 2</b>	<b>Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3</b>
<b>D</b>	<b>igual o menor a 120 días</b>	<b>Nivel 1 o Nivel 2</b>	<b>Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3</b>

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

NOTAS SEPTIEMBRE\_ 2009 y 2008.doc Estimaciones por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de Estimación
<b>A1</b>	<b>0,50%</b>
<b>A2</b>	<b>2%</b>
<b>B1</b>	<b>5%</b>
<b>B2</b>	<b>10%</b>
<b>C1</b>	<b>25%</b>
<b>C2</b>	<b>50%</b>
<b>D</b>	<b>75%</b>
<b>E</b>	<b>100%</b>

### **Análisis de la capacidad de pago**

La entidad debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

### **Análisis del comportamiento de pago histórico**

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.



2g-Bienes realizables.

Se registra al monto menor entre el valor de pago o el de la adjudicación mediante remate judicial, según corresponda.

2h-Inmuebles, mobiliario y equipo.

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

**La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.**

2i-Cargos diferidos y amortizaciones

Los cargos diferidos son amortizados en forma sistemática, trasladándolos a la respectiva cuenta de gastos.

2j-Participaciones en el capital de otras empresas.

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

2009	2008	
Participación	Participación	Nombre de la Empresa
40%	40%	Sacegre, S. A.
100%	100%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.

Dichas participaciones se contabilizan mediante el “método de contabilización del interés participante”.

**2k-Prestaciones legales.**

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

2l-Reserva Legal.

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el 20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

**De acuerdo con el artículo número 3 de la Ley de regulación de Empresas financieras no Bancarias número 5044, las empresas financieras deberán destinar anualmente no menos del 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva especial hasta que esta alcance el 20% del capital social. Esta reserva se utilizará en primera instancia par cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.**

2m-Reservas Estatutarias.

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales:

PERIODO		2009	2008
<b>Reservas Obligatorias:</b>			
	Reserva Legal	10%	10%
	Reserva de Educación	5%	5%
	Reserva de Bienestar Social	6%	6%

<b>Reservas Voluntarias:</b>			
	Reserva de Tecnología	5%	5%
	Reserva Fortalecimiento Económico	5%	5%

<b>Reservas sobre Exedentes:</b>			
	Cenecoop	2,50%	2,50%
	Coonacoop	1%	1%
	Unacoop, Cocid, Unibanc (1/3 C/U)	1%	1%

### **2n-Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.**

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

**No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos.**

### **2ñ-Método de contabilización de las absorciones o fusiones.**

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

### ***2o-Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera.***

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Tipo de Cambio	2009	2008
Compra	582.49	549.59
Venta	591.73	559.26

### **Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.**

#### **3.1- Inversiones en valores:**

Inversiones cuyo emisor es del País	2009	2008
Inversiones en Entidades Financieras del País	2,456,850,875	2,407,425,578
Intereses por Cobrar Inversiones	6,971,690	12,852,881
<b>Totales</b>	<b>2,463,822,565</b>	<b>2,420,278,459</b>

#### **3.2.- Inversiones cuyo emisor es el exterior**

**No presenta operaciones de esta naturaleza.**

### 3. 3- Cartera de Crédito.

Detalle	2009	2008
Cartera de crédito originada por la entidad	5,798,149,900	5,704,010,390
Estimación para Créditos Incobrables	-35,744,533	-65,005,256
Productos por Cobrar	95,903,119	72,541,772
<b>Total</b>	<b>5,858,308,486</b>	<b>5,711,546,906</b>

#### Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito:

<b>Saldo al inicio del periodo 2008 y 2007</b>	<b>25,363,057</b>	<b>19,718,253</b>
Más Estimación cargada a Resultados del año	43,155,172	5,000,000
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-33,773,696	0
<b>Total al 31 de diciembre de 2008 y 2007</b>	<b>34,744,533</b>	<b>24,718,253</b>
Más Estimación cargada a Resultados del año	1,000,000	45,155,172
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados		-4,868,169
<b>Total al 30 de Septiembre de 2009 y 2008</b>	<b>35,744,533</b>	<b>65,005,256</b>

#### i Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	2009	Porcentaje	2008	Porcentaje
Hipotecaria	3,939,106,644	67.94%	4,907,996,120	86.04%
Capital Social	0	0.00%	52,149,259	0.91%
Fiduciaria	516,805,055	8.91%	433,972,756	7.61%
Certificadom de Inversión	222,437,446	3.84%	143,951,017	2.52%
Prendaria	21,814,817	0.38%	165,941,238	2.91%
Otros	1,097,985,938	18.94%		
<b>Total</b>	<b>5,798,149,900</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,704,010,390</b>	<b>100.00%</b>
Estimación de Incobrabilidad	-35,744,533		-65,005,256	
Productos por Cobrar	95,903,119		72,541,772	
<b>Cartera de credito neto</b>	<b>5,858,308,486</b>		<b>5,711,546,906</b>	

#### ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

Actividad	2009	Porcentaje	2008	Porcentaje
Comercio	5,238,879,936	90.35%	2,151,927,705	37.73%
Industria	447,968,883	7.73%	92,354,303	1.62%
Vivienda	77,240,491	1.33%	3,459,728,382	60.65%
Otros	34,060,590	0.59%	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>5,798,149,900</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,704,010,390</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-35,744,533		-65,005,256	
Productos por Cobrar	95,903,119		72,541,772	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>5,858,308,486</b>		<b>5,711,546,906</b>	

iii. Morosidad de la Cartera:

Al día	3,269,988,532	56.40%	4,150,013,180	72.76%
De 1 a 30 días	1,121,902,734	19.35%	1,431,951,830	25.10%
De 31 a 60 días	1,116,611,537	19.26%	89,480,229	1.57%
De 61 a 90 días	266,080,014	4.59%	10,132,798	0.18%
De 91 a 120 días	8,735,602	0.15%	0	0.00%
De 121 a 180 días		0.00%	141,947	0.00%
Más de 180 días		0.00%	6,612,035	0.12%
Cobro Judicial	14,831,480	0.26%	15,678,371	0.27%
<b>Total</b>	<b>5,798,149,900</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,704,010,390</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-35,744,533		-65,005,256	
Productos	95,903,119		72,541,772	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>5,858,308,486</b>		<b>5,711,546,906</b>	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

Rango de Clase	2009		2008	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	3,507,301,770	1,254	3,483,444,285	1,134
De 5% al 10%	1,454,673,836	42	1,504,947,528	35
De 10% al 15%	253,897,145	4	254,683,921	4
De 15% al 20%	286,209,157	3	291,499,162	3
Más de 20%	296,067,992	2	169,435,494	1
<b>Subtotal</b>	<b>5,798,149,900</b>	<b>1,305</b>	<b>5,704,010,390</b>	<b>1,177</b>
Estimación Incobrabilidad	-35,744,533		-65,005,256	
Productos por Cobrar	95,903,119		72,541,772	
<b>Cartera de crédito neto</b>	<b>5,858,308,486</b>		<b>5,711,546,906</b>	

Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico.

No existe concentración cuya amplitud esta definida por el equivalente al 10% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

v. Préstamos sin acumulación de intereses.

2009		2008	
Número	Monto	Número	Monto
106	402,244,416	149	525,105,223

vi. Préstamos en cobro judicial.

Detalle	2009	2008
Monto operaciones en Cobro judicial	27,987,867	15,678,370
Número de Operaciones en Cobro Judicial	9	6
Porcentaje Sobre Cartera	0.1165%	0.2998%

3-4.- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Activo Restringido	2009	2008	Causa de Restricción
Terreno	285,000,000	285,000,000	Garantía por Obligaciones
Inversiones Banco Popular	0	0	Garantía por Obligaciones
Coopemex, R. L.	1,000,000	1,000,000	Garantía por Servicios
Gobierno de Costa Rica	0	72,204,084	Garantía por Obligaciones
Inversiones Sama	46,450,000	0	Garantía por Obligaciones
Inversiones Banco Popular	23,000,000	26,500,000	Garantía por Servicios
Inversiones BNCR	0	0	Garantía por Servicios
Inversiones BCCR	101,138,904	171,500,199	Garantía por Obligaciones(Recompras)
<b>Total</b>	<b>456,588,904</b>	<b>556,204,283</b>	

3.5-Fianzas, avales y garantías.

No se han emitido fianzas, avales ni garantías a terceras personas durante el periodo.

3.5a -Posición monetaria en moneda extranjera.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Activo/ Pasivo	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra del BCCR	Correcto y cumple
Pasivos	al cierre.	Correcto y cumple

La Posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

	2009		2008	
<u>Compra</u>		<u>582.49</u>		<u>549.59</u>
<u>Venta</u>		<u>591.73</u>		<u>559.26</u>
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	612,085,748.11	1,050,809.02	490,404,382.00	892,309.51
<u>Pasivos</u>	530,779,458.89	911,225.01	397,806,499.00	723,824.12
<u>Posición Monetaria</u>	<u>81,306,289.22</u>	<u>139,584.01</u>	<u>92,597,883.00</u>	<u>168,485.39</u>

### 3.6-Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

#### a-Obligaciones con el público:

	2009		2008	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del Público	8,366	6,960,577,400	8,821	6,582,382,831
Depósito de Otros Bancos	0	0	0	0
Depósitos de Entidades Estatales	0	0	0	0
Depósitos restringidos e inactivos	0	0	0	0
Otras Obligaciones con el público	0	118,256,001	0	123,606,294
Cargos financieros por pagar		154,276,285		
<b>Total</b>	<b>8,366</b>	<b>7,233,109,686</b>	<b>8,821</b>	<b>6,705,989,125</b>

### 3-7-COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

#### a- Disponibilidades.

COLONES	2009	2008
Disponibilidades	56,683,784	39,523,523
Inversiones en valores disponibles p/ la venta	2,295,778,139	2,136,221,295
<b>Total</b>	<b>2,352,461,923</b>	<b>2,175,744,818</b>

#### b-Inversiones.

Detalle	2009	2008
Títulos Gobierno EEUU	0	0
Citibank-Cuscatlán Valores	0	0
Banco de Costa Rica	174,593,858	158,346,673
Banco Popular y Desarrollo Comunal	233,622,735	194,260,900
Banco Nacional de Costa Rica	0	0
Banco Central de Costa Rica	1,901,643,037	1,897,947,087
Gobierno de Costa Rica	0	155,870,918
Inversiones Sama S.A.	0	0
Coopemex	1,000,000	1,000,000
Coopenae	145,991,245	0
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2,456,850,875</b>	<b>2,407,425,578</b>
Productos por Cobrar	6,971,690	12,852,881
<b>TOTAL</b>	<b>2,463,822,565</b>	<b>2,420,278,459</b>

c-Cartera de Crédito.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Documentos Descontados	0	10,315,921
Préstamos con Otros recursos	5,357,551,526	4,150,013,187
Tarjetas de Crédito	68,836,172	72,130,049
Créditos Vencidos	343,774,335	1,455,872,863
Créditos en Cobro Judicial	27,987,867	15,678,370
<b>SUBTOTAL</b>	<b>5,798,149,900</b>	<b>5,704,010,390</b>
Estimación para Incobrables	-35,744,533	-65,005,256
Productos por Cobrar	95,903,119	72,541,772
<b>TOTAL</b>	<b>5,858,308,486</b>	<b>5,711,546,906</b>

d- Cuentas y Comisiones por Cobrar.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Cuentas por cobrar al Personal	1,151,427	316,937
Otras Partidas por cobrar	6,441,187	25,904
Comisiones por Cobrar	11,764	16,651,058
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-66,971	-66,971
<b>Total</b>	<b>7,537,408</b>	<b>16,926,928</b>

e- Bienes Realizables.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Adjudicados en remate judicial	42,722,678	2,527,877
Recibidos en dación de pago	0	30,842,276
<b>Total</b>	<b>42,722,678</b>	<b>33,370,153</b>

f- Propiedad, Mobiliario y Equipo en

Detalle	2009	2008	Diferencia
Saldo Inicio periodo	961,261,082	962,074,939	-813,857
Edificio e Instalaciones	554,395,763	552,665,649	1,730,114
Revaluación Edificio e Instalaciones	85,816,479	85,816,479	0
Mobiliario y Equipo	32,166,835	21,554,182	10,612,653
Equipo de Computo	29,969,905	29,822,190	147,715
Vehículos	14,547,437	14,547,437	0
Sub Total	716,896,419	704,405,937	12,490,482
Depreciación Acumulada	-123,759,673	-109,254,528	-14,505,145
Subtotal Planta y Equipo Neto	593,136,746	595,151,409	-2,014,663
Terreno	5,945,250	5,945,250	0
Revaluación del Terreno	357,512,072	357,512,073	-1
Total	956,594,068	958,608,732	-2,014,664

Uso.

g-Participaciones en el capital de otras empresas.

Detalle	2009	2008
Unacoop	1,500,000	1,500,000
Cocid Aportaciones	3,746,716	3,626,716
Coopegrecia Seguros, S. A.	15,625,000	15,000,000
Unibanc	1,372,455	1,372,455
Sacegre, S. A.	7,560,730	6,040,003
Prodec	1,014,262	1,014,262
Ceccop	13,309,786	12,263,236
Coopealianza, R. L.	12,442	12,046
<b>Totales</b>	<b>44,141,392</b>	<b>40,828,718</b>

h-Obligaciones con el Público.

Detalle	2009	2008
Depósitos de Ahorro a la Vista	1,300,573,781	1,499,050,510
Otras captaciones a la vista	10,200,945	2,597,856
Captaciones a Plazo	5,648,770,999	5,083,332,322
Otras obligaciones por reporto	118,256,001	0
Otras obligaciones con el publico	1,031,674	
Intereses por pagar	154,276,286	121,008,437
<b>Total</b>	<b>7,233,109,686</b>	<b>6,705,989,125</b>



**i- Obligaciones con Entidades.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Infocoop	381,276,354	430,828,282
Banco Popular	307,464,178	393,309,988
Citibank	86,261,699	248,839,935
<b>SUBTOTAL</b>	<b>775,002,230</b>	<b>1,072,978,205</b>
Cargos por Pagar	14,531,372	12,285,562
<b>TOTAL</b>	<b>789,533,603</b>	<b>1,085,263,767</b>

**j-Cuentas por Pagar y Provisiones.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Cuentas por Pagar Diversas	67,152,921	47,571,994
Provisiones	57,753,713	46,107,870
Cargos financieros por Pagar	0	0
<b>Total</b>	<b>124,906,633</b>	<b>93,679,864</b>

**k -Capital Social:**

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas No.6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado y está compuesto por:

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Capital Pagado	647,839,169	555,204,182
Capital Donado	4,936,787	4,936,787
<b>Total</b>	<b>652,775,956</b>	<b>560,140,969</b>

**l-Ajustes al Patrimonio.**

Asciende a ¢ **418,049,456** y **¢412,259,278** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la cooperativa.

**m -Reservas Patrimoniales.**

<b>Saldos Acumulados al:</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Reserva Legal	70,740,963	56,311,627
Reserva de Educación	7,191,586	9,767,561
Reserva de Bienestar Social	6,784,656	3,741,832
Reserva Protección de Crédito	5,349,594	5,349,594
Reserva para Eventualidades Económicas	47,482,361	33,053,025
Reserva de Tecnología	21,145,253	13,930,585
<b>Total</b>	<b>158,694,413</b>	<b>122,154,224</b>

*n- Ingresos Financieros.*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Por Disponibilidades	1,274,674	1,162,429
Por Inversiones en valores y depósitos	110,519,159	82,143,744
Por Créditos Vigentes	733,451,685	587,279,257
por créditos vencidos y cobro judicial	1,690	591,933
Por diferencial cambiario neto	37,017,622	49,583,150
Por otros ingresos financieros	13,846,618	15,955,919
<b>Total</b>	<b>896,111,448</b>	<b>736,716,432</b>

*o- Gastos Financieros.*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Por Obligaciones con el Público	468,840,729	339,640,791
Por Obligaciones Financieras	109,155,074	86,224,849
Por Diferencial Cambiario neto	33,806,512	40,930,761
Por otros gastos financieros	17,929,630	10,497,324
<b>Total</b>	<b>629,731,945</b>	<b>477,293,725</b>

*p-Otros Ingresos Operativos.*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Comisiones por servicios	22,132,522	19,827,288
Ingresos por Bienes Realizables	1,472,123	15,800,000
Ingresos por Inversiones Permanentes	7,815,000	0
Otros Ingresos operativos	59,373,219	23,642,278
<b>Total</b>	<b>90,792,863</b>	<b>59,269,566</b>

*q-Otros Gastos de Operación.*

Detalle	2009	2008
Comisiones por Servicios	6,945,241	7,712,878
Otros Gastos Operativos	44,828,589	23,523,577
<b>Total</b>	<b>51,773,830</b>	<b>31,236,455</b>

r- Gastos Administrativos:

Detalle	2009	2008
Gastos de Personal	125,058,228	105,821,399
Servicios Externos	6,343,831	9,255,656
Movilidad y Comunicaciones	8,576,657	8,800,585
Infraestructura	32,858,008	31,138,688
Generales	15,880,090	12,602,645
<b>Total</b>	<b>188,716,815</b>	<b>167,618,973</b>

u-Gastos por participaciones

Detalle	2009	2008
Participaciones	4,084,734	4,195,596
<b>Total</b>	<b>4,084,734</b>	<b>4,195,596</b>

w- Gastos e ingresos extraordinarios

No se registraron gastos ni ingresos extraordinarios que ameriten reflejarse en esta nota.

3-8- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3-9- . Vencimientos de activos y pasivos: **(en miles de colones). (Ver anexo No. 1)**

3-10-. Riesgo de liquidez y de mercado

**3-10-1-Riesgo de liquidez** (Anexo No.2)

Los indicadores de liquidez de la cooperativa, son calculados con base en las disposiciones contenidas en el acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la Situación Económica Financiera de las Entidades Fiscalizadas” evidenciando una situación de riesgo normal.

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito y las captaciones sin embargo sobre la exposición a dicho riesgo de liquidez, la Cooperativa establece como norma la colocación de los recursos invertidos en títulos de fácil conversión, aunado a un estricto control del vencimiento de sus obligaciones, adicionalmente dentro de su plan de contingencia completa la apertura de líneas de crédito con otras entidades financieras.

Todo lo anterior, como medidas para mantener la adecuada liquidez en sus operaciones.

### 3.10.2-Riesgo de Mercado

#### a-Riesgo de tasas de interés (Anexo No. 3)

La exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasa de interés, cuando se puedan presentar desfases o fluctuaciones en los plazos de las carteras activas y pasivas, está bajo constante supervisión de la administración.

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagarés, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.

#### b-Riesgo Cambiario. (Anexo No. 4)

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

Nota 4.. Partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

#### 4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza.

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa rica Canadá, no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

#### 4-2-Cuentas de Orden.

Detalle	2009	2008
Garantías recibidas en poder entidad	5,656,430,940	5,574,585,715
Garantías recibidas en poder terceros	310,000,000	310,000,000
Cuentas Castigadas	21,451,589	21,451,589
Productos en Suspenseo.	25,944	1,667,029
Otras Cuentas de Registro	72,882,788	46,978,689
<b>Total</b>	<b>6,060,791,261</b>	<b>5,954,683,022</b>

#### 4.3- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

#### 4.4-Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF.

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05 (SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

b. Estimación para deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.

Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05, independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

La normativa emitida por la SUGEF indica que el valor contable de los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser considerados como un deterioro, independientemente de su valor de mercado u otros métodos de medición establecidos en la NIC 36 “Deterioro en el Valor de los activos”

Por la naturaleza de las operaciones de la cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

U.L.

ANEXO 1

COOPEGRECIA R.L.

CALCE DE PLAZOS M.N Y M.E.

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2009	A LA VISTA	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	63,905,588	1,981,533,861	412,758,995	46,309,685	161,925,929	474,120,718	4,881,584,821	392,419,770	8,414,559,367
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	1,532,339,542	1,219,310,773	903,727,147	1,271,228,443	1,471,257,547	719,466,124	905,313,713	0	8,022,643,289
DIFERENCIA	-1,468,433,954	762,223,087	-490,968,152	-1,224,918,758	-1,309,331,618	-245,345,406	3,976,271,109	392,419,770	391,916,078
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2008	A LA VISTA	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	52,664,582	952,584,336	952,611,066	340,939,640	169,008,808	846,834,960	4,799,554,067	122,156,684	8,236,354,144
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	1,634,942,365	1,654,034,024	877,716,562	986,435,156	1,074,547,466	601,757,347	1,167,821,355	0	7,997,254,275
DIFERENCIA	-1,468,433,954	762,223,087	-490,968,152	-1,224,918,758	-1,309,331,618	-245,345,406	3,976,271,109	392,419,770	391,916,078

COOPEGRECIA R.L.  
CALCE DE PLAZOS M.N.  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2009

ANEXO 2

	<u>A LA VISTA</u>	<u>1 A 30</u>	<u>31 A 60</u>	<u>61 A 90</u>	<u>91 A 180</u>	<u>181 A 365</u>	<u>MAS 365</u>	<u>P.V.+30 DIAS</u>	<u>TOTALES</u>
CODIGC RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
-12111- DISPONIBILIDADES M.N.	49,110,167.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49,110,167.39
-12113- INVERSIONES M.N.	4,271,668.17	1,842,448,225.83	0.00	0.00	6,000,000.00	0.00	46,450,000.00	0.00	1,899,169,894.00
-12114- CARTERA CREDITOS M.N.	237,300.00	139,068,398.94	92,170,979.93	46,309,685.02	155,925,928.52	456,788,483.77	4,593,767,275.10	392,419,769.61	5,876,687,820.89
-12110- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	53,619,135.56	1,981,516,624.77	92,170,979.93	46,309,685.02	161,925,928.52	456,788,483.77	4,640,217,275.10	392,419,769.61	7,824,967,882.28
CODIGC RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
-12121- OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,177,486,179.51	1,139,783,926.22	846,905,313.41	1,186,803,689.55	1,367,707,943.91	563,325,880.07	266,129,899.30	0.00	6,548,142,831.97
-12122- OBLIGACIONES CON EL BCCR M	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
-12123- OBLIGACIONES CON ENTES FIN	0.00	8,173,325.10	12,638,301.51	12,766,967.18	44,038,143.21	83,456,920.29	613,928,573.14	0.00	775,002,230.43
-12124- CARGOS POR PAGAR M.N.	168,807,658.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	168,807,658.75
-12120- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	1,346,293,838.26	1,147,957,251.32	859,543,614.92	1,199,570,656.73	1,411,746,087.12	646,782,800.36	880,058,472.44	0.00	7,491,952,721.15
-12100- DIFERENCIA M.N.	-1,292,674,702.70	833,559,373.45	-767,372,634.99	-1,153,260,971.71	-1,249,820,158.60	-189,994,316.59	3,760,158,802.66	392,419,769.61	333,015,161.13

COOPEGRECIA R.L.  
 CALCE DE PLAZOS M.E.  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2009

**ANEXO 2**

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES	
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.										
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12211-	DISPONIBILIDADES M.E.	7,573,616	0	0	0	0	0	0	7,573,616	
-12213-	INVERSIONES M.E.	2,700,022	0	320,585,103	0	0	241,367,546	0	564,652,671	
-12214-	CARTERA CREDITOS M.E.	12,815	17,236	2,912	0	17,332,235	0	0	17,365,198	
-12210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	10,286,453	17,236	320,588,015	0	17,332,235	241,367,546	0	589,591,485	
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.										
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.	186,045,704	71,353,522	44,183,532	71,657,786	59,511,460	72,683,324	25,255,240	0	530,690,568
-12222-	OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-12223-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-12224-	CARGOS POR PAGAR M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-12220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	186,045,704	71,353,522	44,183,532	71,657,786	59,511,460	72,683,324	25,255,240	0	530,690,568
-12200-	DIFERENCIA M.E.	-175,759,251	-71,336,286	276,404,483	-71,657,786	-59,511,460	-55,351,089	216,112,306	0	58,900,917



COOPEGRECIA R.L. CALCE DE PLAZOS M.N. AL 30 DE SEPTIEMBRE 2008		<b>ANEXO 3</b>							
	<u>A LA VISTA</u>	<u>1 A 30</u>	<u>31 A 60</u>	<u>61 A 90</u>	<u>91 A 180</u>	<u>181 A 365</u>	<u>MAS 365</u>	<u>P.V.+30 DIAS</u>	<u>TOTALES</u>
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
DISPONIBILIDADES M.N.	32,634,192	0	0	0	0	0	0	0	32,634,192
INVERSIONES M.N.	7,047,677	681,565,888	873,381,000	300,000,000	1,000,000	60,265,000	49,450,000	0	1,972,709,565
CARTERA CREDITOS M.N.	259,600	106,591,661	72,914,145	40,939,640	168,008,808	605,681,598	4,628,053,868	122,156,684	5,744,606,005
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	39,941,469	788,157,550	946,295,145	340,939,640	169,008,808	665,946,598	4,677,503,868	122,156,684	7,749,949,762
RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,320,421,377	1,351,111,075	791,819,385	933,304,033	910,681,564	486,412,048	393,615,250	0	6,187,364,732
OBLIGACIONES CON EL BCCR M	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FIN	0	243,268,566	40,855,066	41,151,946	84,127,675	104,794,017	764,782,318	0	1,278,979,588
CARGOS POR PAGAR M.N.	133,183,156	0	0	0	0	0	0	0	133,183,156
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	1,453,604,533	1,594,379,640	832,674,452	974,455,979	994,809,239	591,206,065	1,158,397,568	0	7,599,527,476
DIFERENCIA M.N.	-1,413,663,063	-806,222,091	113,620,694	-633,516,339	-825,800,431	74,740,533	3,519,106,300	122,156,684	150,422,286

COOPEGRECIA R.L.  
CALCE DE PLAZOS M.E.  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2008

ANEXO 3

	<u>A LA VISTA</u>	<u>1 A 30</u>	<u>31 A 60</u>	<u>61 A 90</u>	<u>91 A 180</u>	<u>181 A 365</u>	<u>MAS 365</u>	<u>P.V.+30 DIAS</u>	<u>TOTALES</u>
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA									
-12211-	DISPONIBILIDADES M.E.	6,889,331	0	0	0	0	0	0	6,889,331
-12213-	INVERSIONES M.E.	5,805,204	163,842,573	0	0	155,870,918	122,050,199	0	447,568,894
-12214-	CARTERA CREDITOS M.E.	28,579	584,214	6,315,921	0	25,017,443	0	0	31,946,157
-12210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	12,723,113	164,426,787	6,315,921	0	180,888,361	122,050,199	0	486,404,382
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA									
-12221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	181,226,989	59,654,384	45,042,110	11,979,177	79,738,227	10,551,282	9,423,787	397,615,955
-12222-	OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0
-12223-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0
-12224-	CARGOS POR PAGAR M.E.	110,843	0	0	0	0	0	0	110,843
-12220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	181,337,833	59,654,384	45,042,110	11,979,177	79,738,227	10,551,282	9,423,787	397,726,799
									0
-12200-	DIFERENCIA M.E.	-168,614,719	104,772,403	-38,726,189	-11,979,177	-79,738,227	170,337,080	112,626,412	88,677,583
	549.59								

COOPEGRECIA R.L. BRECHA M.N. AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2009		<u>ANEXO 3</u>						
		<u>0 A 30</u>	<u>31 A 90</u>	<u>91 A 180</u>	<u>181 A 360</u>	<u>361 A 720</u>	<u>MAS DE 720</u>	<u>TOTAL</u>
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22111	INVERSIONES M.N.	1,851,741,665	0	8,208,775	0	0	46,450,000	1,906,400,440
-22112	CARTERA CREDITOS M.N.	5,876,687,821	0	0	0	0	0	5,876,687,821
-22110	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLE	7,728,429,486	0	8,208,775	0	0	46,450,000	7,783,088,261
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	2,254,829,906	1,564,837,892	1,961,713,780	647,236,619	266,129,899	0	6,694,748,096
-22122-	OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.	0	0	0	0	0	0	0
-22123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M	789,533,603	0	0	0	0	0	789,533,603
-22120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLE	3,044,363,508	1,564,837,892	1,961,713,780	647,236,619	266,129,899	0	7,484,281,699

COOPEGRECIA R.L.  
 REPORTE DE BRECHAS M.E.  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2009

ANEXO 3

	<u>0 A 30</u>	<u>31 A 90</u>	<u>91 A 180</u>	<u>181 A 360</u>	<u>361 A 720</u>	<u>MAS DE 720</u>	<u>TOTAL</u>
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.							
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA						
-22211-	323,657,621.09	2,370,006.19	3,381,354.45	0.00	0.00	241,367,546.28	570,776,528.01
-22212-	0.00	17,365,197.70	0.00	0.00	0.00	0.00	17,365,197.70
-22210-	323,657,621.09	19,735,203.89	3,381,354.45	0.00	0.00	241,367,546.28	588,141,725.71
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)							
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.							
	NOMBRE DE LA CUENTA						
-22221-	258,424,030.11	117,494,931.64	60,871,375.80	73,384,490.06	25,255,240.28	0.00	535,430,067.89
-22222-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
-22223-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
-22220-	258,424,030.11	117,494,931.64	60,871,375.80	73,384,490.06	25,255,240.28	0.00	535,430,067.89
-22200-	65,233,590.98	-97,759,727.75	-57,490,021.35	-73,384,490.06	-25,255,240.28	241,367,546.28	52,711,657.82
DIFERENCIA M.E. (C-D)							
582.49							
22310-)	8,052,087,107.37	19,735,203.89	11,590,129.45	0.00	0.00	287,817,546.28	8,371,229,986.99
22320-)	3,302,787,538.51	1,682,332,823.43	2,022,585,156.23	720,621,108.81	291,385,139.58	0.00	8,019,711,766.56
22300-)	4,749,299,568.86	-1,662,597,619.54	-2,010,995,026.78	-720,621,108.81	-291,385,139.58	287,817,546.28	351,518,220.43
PASIVOS MN Y ME.							
MN + ME.(22310-22320)							

COOPEGRECIA R.L.		<u>ANEXO 4</u>						
BRECHA M.N.								
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2008								
	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL	
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.								
NOMBRE DE LA CUENTA								
INVERSIONES M.N.	1,105,181,901.84	843,473,259.97	3,498,750.00	61,225,750.00		0.00	49,375,000.00	2,062,754,661.81
CARTERA CREDITOS M.N.	5,690,779,683.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	5,690,779,683.00
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBI	6,795,961,584.84	843,473,259.97	3,498,750.00	61,225,750.00		0.00	49,375,000.00	7,753,534,344.81
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.								
NOMBRE DE LA CUENTA								
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N	2,703,206,202.04	1,384,832,578.91	1,315,987,705.11	529,490,610.12	393,615,249.81		0.00	6,327,132,345.99
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC.	1,291,265,150.18	0.00	0.00	0.00	770,754,410.67		0.00	2,062,019,560.85
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIB	3,994,471,352.22	1,384,832,578.91	1,315,987,705.11	529,490,610.12	1,164,369,660.48		0.00	8,389,151,906.84
DIFERENCIA M.N. (A-B)	2,801,490,232.62	-541,359,318.94	-1,312,488,955.11	-468,264,860.12	-1,164,369,660.48		49,375,000.00	-635,617,562.03

COOPEGRECIA R.L. REPORTE DE BRECHAS M.E. AL 30 DE SEPTIEMBRE 2008		<b>ANEXO 4</b>					
	<u>0 A 30</u>	<u>31 A 90</u>	<u>91 A 180</u>	<u>181 A 360</u>	<u>361 A 720</u>	<u>MAS DE 720</u>	<u>TOTAL</u>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.</b>							
NOMBRE DE LA CUENTA							
INVERSIONES M.E.	160,197,335	13,914,091	0	156,354,739	0	122,292,568	452,758,733
CARTERA CREDITOS M.E.	0	25,630,236	0	5,935,189	0	0	31,565,425
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SEN	160,197,335	39,544,327	0	162,289,928	0	122,292,568	484,324,158
<b>VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.</b>							
NOMBRE DE LA CUENTA							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	241,442,493	57,772,373	80,525,586	10,818,795	9,423,787	0	399,983,034
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R.	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINAN	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SE	241,442,493	57,772,373	80,525,586	10,818,795	9,423,787	0	399,983,034
DIFERENCIA M.E. (C-D)	-81,245,159	-18,228,046	-80,525,586	151,471,133	-9,423,787	122,292,568	84,341,124
TOTAL RECUPERACION DE ACTI	6,956,158,919	883,017,587	3,498,750	223,515,678	0	171,667,568	8,237,858,502
TOTAL RECUPERACION DE PASI	4,235,913,846	1,442,604,952	1,396,513,291	540,309,405	1,173,793,447	0	8,789,134,941
DIFERENCIA RECUPERACION DE	2,720,245,074	-559,587,365	-1,393,014,541	-316,793,727	-1,173,793,447	171,667,568	-551,276,438
PASIVOS MN Y ME.							
MN + ME.(22310-22320)							

## IV trimestre 2009:

. \*\*Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L.\*\*

### COOPEGRECIA, R. L.

#### Notas a los Estados Financieros

##### **Nota 1. Información General.**

###### **i. Domicilio y forma legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L, COOPEGRECIA, R. L, cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de Junio de 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras con siglas (SUGEF).

###### **1ii. País de Constitución.**

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

###### **1iii.**

Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual poder satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Asimismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

###### **1v.**

###### **Nombre de la empresa controladora.**

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

###### **1v.**

###### **Número de sucursales y agencias.**

La cooperativa cuenta con sucursales, ni agencias.

###### **1vi.**

###### **Número de cajeros automáticos bajo su control.**

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

###### **1vii.**

###### **Dirección del sitio Web.**

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es [www.coopegrecia.fi.cr](http://www.coopegrecia.fi.cr)

###### **1viii.**

###### **Número de trabajadores al final del período.**

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de 29 funcionarios en el periodo 2009 y 27 funcionarios en el periodo 2008.

Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 30 de Diciembre del 2009 y 2008 están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

**Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.**

### ***2a-Efectivo y equivalentes a efectivo.***

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en un bolsa de valores regulada.

<b>EN COLONES</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Disponibilidades	57,364,365	74,187,680
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	2,179,116,525	2,215,987,403
<b>Total</b>	<b>2,236,480,890</b>	<b>2,290,175,083</b>

### ***2b-Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros:***

La Cooperativa realiza el registro de los ingresos y gastos sobre la base de devengado, exceptuando:

- d) **Las comisiones e intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación; con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con un atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones requieren de una estimación conforme las disposiciones de SUGEF.**

**Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.**

**Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta y el gasto por impuesto de patente municipal se registra en el año en que se realiza el desembolso.**

### ***2c-Disponibilidades.***

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

### ***2d-Diferencias de cambio:***

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período.

### ***2.e. Inversiones en Instrumentos Financieros.***

**Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) negociables, b) disponibles para la venta y c) Mantenido al Vencimiento. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:**



<b>Activo</b>	<b>Método</b>
Negociables	<p>Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.</p>
Disponibles para la venta	<p>Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión considerados abiertos, cuyos rendimientos son registrados contra los resultados económicos.</p>
Mantenidas al vencimiento	<p>La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, solo si la entidad tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento y se cuenta además, con la capacidad financiera para hacerlo.</p>

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

2f-Usos de estimaciones.

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La estimación importante que es particularmente susceptible a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

Acuerdo SUGEF 1-05:

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

NOTAS DICIEMBRE\_ 2009 y 2008.docEstimaciones por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de Estimación
<b>A1</b>	<b>0,50%</b>
<b>A2</b>	<b>2%</b>
<b>B1</b>	<b>5%</b>
<b>B2</b>	<b>10%</b>
<b>C1</b>	<b>25%</b>
<b>C2</b>	<b>50%</b>
<b>D</b>	<b>75%</b>
<b>E</b>	<b>100%</b>

### **Análisis de la capacidad de pago**

La entidad debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

### **Análisis del comportamiento de pago histórico**

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

2g-Bienes realizables.

Se registra al monto menor entre el valor de pago o el de la adjudicación mediante remate judicial, según corresponda.

2h-Inmuebles, mobiliario y equipo.

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

**La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra**

**acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.**

2i-Cargos diferidos y amortizaciones

Los cargos diferidos son amortizados en forma sistemática, trasladándolos a la respectiva cuenta de gastos.

2j-Participaciones en el capital de otras empresas.

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

<b>2009</b>	<b>2008</b>	
<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	<b>Nombre de la Empresa</b>
40%	40%	Sacegre, S. A.
67%	67%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.

**Dichas participaciones se contabilizan mediante el “método de contabilización del interés participante”.**

**2k-Prestaciones legales.**

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

2l-Reserva Legal.

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el 20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

**De acuerdo con el artículo número 3 de la Ley de regulación de Empresas financieras no Bancarias número 5044, las empresas financieras deberán destinar anualmente no menos del 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva especial hasta que esta alcance el 20% del capital social. Esta reserva se utilizará en primera instancia par cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.**

2m-Reservas Estatutarias.

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales:

PERIODO		2009	2008
<b>Reservas Obligatorias:</b>			
	Reserva Legal	10%	10%
	Reserva de Educación	5%	5%
	Reserva de Bienestar Social	6%	6%
<b>Reservas Voluntarias:</b>			
	Reserva de Tecnología	5%	5%
	Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%
<b>Reservas sobre Exedentes:</b>			
	Cenecoop	2.50%	2.50%
	Coonacoop	1%	1%
	Unacoop, Cocid, Unibanc (1/3 C/U)	1%	1%

### **2n-Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.**

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

**No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos.**

### **2ñ-Método de contabilización de las absorciones o fusiones.**

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

### ***2o-Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera.***

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Tipo de Cambio	2009	2008
Compra	558.67	550.08
Venta	571.81	560.85

### **Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.**

#### **3.1- Inversiones en valores:**

Inversiones cuyo emisor es del País	2009	2008
Inversiones en Entidades Financieras del País	2,612,467,119	2,607,640,789
Intereses por Cobrar Inversiones	8,129,091	13,851,835
<b>Totales</b>	<b>2,620,596,211</b>	<b>2,621,492,624</b>

#### **3.2.- Inversiones cuyo emisor es el exterior**

**No presenta operaciones de esta naturaleza.**

### 3. 3- Cartera de Crédito.

Detalle	2009	2008
Cartera de crédito originada por la entidad	5,871,397,024	5,295,162,693
Estimación para Créditos Incobrables	-36,744,533	-34,744,533
Productos por Cobrar	117,486,305	75,995,047
<b>Total</b>	<b>5,952,138,797</b>	<b>5,336,413,207</b>

#### Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito:

<b>Saldo al inicio del periodo 2008 y 2007</b>	<b>34,744,533</b>	<b>25,363,057</b>
Más Estimación cargada a Resultados del año	2,000,000	43,155,172
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados		-33,773,696
<b>Total al 30 de Septiembre de 2009 y 2008</b>	<b>36,744,533</b>	<b>34,744,532</b>

#### i Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	2009	Porcentaje	2008	Porcentaje
Hipotecaria	3,928,685,284	66.91%	4,650,549,698	87.83%
Capital Social	401,146,754	6.83%	53,251,218	1.01%
Fiduciaria	149,711,557	2.55%	317,889,968	6.00%
Certificadom de Inversión	0	0.00%	207,628,056	3.92%
Prendaria	40,665,513	0.69%	65,843,753	1.24%
Otros	1,351,187,917	23.01%		
<b>Total</b>	<b>5,871,397,025</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,295,162,693</b>	<b>100.00%</b>
Estimación de Incobrabilidad	-36,744,533		-34,744,533	
Productos por Cobrar	117,486,305		75,995,047	
<b>Cartera de credito neto</b>	<b>5,952,138,797</b>		<b>5,336,413,207</b>	

#### ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

Actividad	2009	Porcentaje	2008	Porcentaje
Comercio	4,938,256,729	84.11%	2,068,898,431	39.07%
Industria	401,146,754	6.83%	0	0.00%
Vivienda	92,923,909	1.58%	3,226,264,262	60.93%
Otros	439,069,634	7.48%	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>5,871,397,025</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,295,162,693</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-36,744,533		-34,744,533	
Productos por Cobrar	117,486,305		75,995,047	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>5,952,138,797</b>		<b>5,336,413,207</b>	

#### iii. Morosidad de la Cartera:

Clasificación	2009	Porcentaje	2008	Porcentaje
Al día	3,110,855,337	52.98%	3,428,109,737	64.74%
De 1 a 30 días	1,103,468,448	18.79%	1,665,510,895	31.45%
De 31 a 60 días	822,008,895	14.00%	179,202,891	3.38%
De 61 a 90 días	593,241,567	10.10%	14,221,039	0.27%
De 91 a 120 días	227,726,641	3.88%	7,857,397	0.15%
De 121 a 180 días	7,525,429	0.13%	260,734	0.00%
Más de 180 días	3,511,657	0.06%	0	0.00%
Cobro Judicial	3,059,050	0.05%	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>5,871,397,024</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,295,162,693</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-36,744,533		-34,744,533	
Productos	117,486,305		75,995,047	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>5,952,138,797</b>		<b>5,336,413,207</b>	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

Rango de Clase	2009		2008	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	3,583,754,031	1,254	3,347,636,109	1,134
De 5% al 10%	1,404,311,541	42	1,303,259,777	35
De 10% al 15%	303,090,599	4	185,217,463	4
De 15% al 20%	284,943,432	3	290,138,336	3
Más de 20%	295,297,422	2	168,911,008	1
<b>Subtotal</b>	<b>5,871,397,024</b>	<b>1,305</b>	<b>5,295,162,693</b>	<b>1,177</b>
Estimación Incobrabilidad	-36,744,533		-34,744,533	
Productos por Cobrar	117,486,305		75,995,047	
<b>Cartera de crédito neto</b>	<b>5,952,138,797</b>		<b>5,336,413,207</b>	

Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico.

No existe concentración cuya amplitud esta definida por el equivalente al 10% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

v. Préstamos sin acumulación de intereses.

2009		2008	
Número	Monto	Número	Monto
118	444,160,313	22	316,540

vi. Préstamos en cobro judicial.

Detalle	2009	2008
Monto operaciones en Cobro judicial	3,059,050	0
Número de Operaciones en Cobro Judicial	5	0
Porcentaje Sobre Cartera	0.0528%	0.0000%

3-4.- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Activo Restringido	2009	2008	Causa de Restricción
Terreno-105105-2244836	617,000,000	285,000,000	Garantía por Obligaciones
Inversiones Banco Popular	0	0	Garantía por Obligaciones
Coopemex, R. L.	1,000,000	0	Garantía por Servicios
Inversiones Sama	47,731,000	0	Garantía por Obligaciones
Inversiones Banco Popular	29,900,000	0	Garantía por Servicios
Inversiones BNCR	0	15,000,000	Garantía por Servicios
Inversiones BCCR	97,845,017	0	Garantía por Obligaciones(Recompras)
Otros		255,030,693	Garantía por Obligaciones
<b>Total</b>	<b>793,476,017</b>	<b>555,030,693</b>	

3.5-Fianzas, avales y garantías.

Se suscribieron dos avales a Humberto Gómez Alfaro €5,000,000.00 y Kerby Rojas Alfaro €2,500,000.00

3.5a -Posición monetaria en moneda extranjera.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Activo/ Pasivo	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra del BCCR	Correcto y cumple
Pasivos	al cierre.	Correcto y cumple

La Posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

	2009		2008	
Compra		558.67		550.08
Venta		571.81		560.85
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Activos	600,736,268	1,075,297	544,678,206	990,180
Pasivos	539,520,314	965,723	518,799,091	943,134
Posición Monetaria	61,215,954	109,574	25,879,115	47,046



### 3.6-Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

#### a-Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	2009		2008	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del Público	17,096	6,963,320,356	6,228	6,471,224,654
Depósito de Otros Bancos	0	0	0	0
Depósitos de Entidades Estatales	0	0	0	0
Depósitos restringidos e inactivos	0	121,005,771	0	0
Otras Obligaciones con el público	24	2,989,696	327	28,476,071
Cargos financieros por pagar		146,944,767		133,913,934
<b>Total</b>	<b>17,120</b>	<b>7,234,260,589</b>	<b>6,555</b>	<b>6,633,614,659</b>

### 3-7-COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

#### a- Disponibilidades.

COLONES	2009	2008
Disponibilidades	57,364,365	74,187,680
Inversiones en valores disponibles p/ la venta	2,179,116,525	2,215,987,403
<b>Total</b>	<b>2,236,480,890</b>	<b>2,290,175,083</b>

#### b-Inversiones.

Detalle	2009	2008
Lafise Valores	0	88,014,560
Citibank-Cuscatlán Valores	0	27,504,550
Banco de Costa Rica	148,886,170	58,452,643
Banco Popular y Desarrollo Comunal	29,900,000	216,577,366
Banco Nacional de Costa Rica	0	203,528,000
Banco Central de Costa Rica	2,147,729,137	1,892,052,087
Gobierno de Costa Rica	0	71,588,583
Inversiones Sama S.A.	0	48,923,000
Coopemex	1,000,000	1,000,000
Coopenae	179,438,603	0
Popular Valores	105,513,210	0
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2,612,467,119</b>	<b>2,607,640,789</b>
Productos por Cobrar	8,129,091	13,851,835
<b>TOTAL</b>	<b>2,620,596,211</b>	<b>2,621,492,624</b>

c-Cartera de Crédito.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Documentos Descontados	0	0
Préstamos con Otros recursos	4,838,372,358	3,385,968,906
Tarjetas de Crédito	82,496,330	41,646,076
Créditos Vencidos	947,469,287	1,867,547,711
Créditos en Cobro Judicial	3,059,050	0
<b>SUBTOTAL</b>	<b>5,871,397,025</b>	<b>5,295,162,693</b>
Estimación para Incobrables	-36,744,533	-34,744,533
Productos por Cobrar	117,486,305	75,995,047
<b>TOTAL</b>	<b>5,952,138,797</b>	<b>5,336,413,207</b>

d- Cuentas y Comisiones por Cobrar.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Cuentas por cobrar al Personal	406,263	7,981,680
Otras Partidas por cobrar	292,809,829	4,683,740
Comisiones por Cobrar	19,699,357	15,114,406
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-66,971	-66,971
<b>Total</b>	<b>312,848,478</b>	<b>27,712,856</b>

e- Bienes Realizables.

<b>DETALLE</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Recibidos en dación de pago	48,762,683	30,842,276
Bienes adjudicados en remate ju	13,380,402	14,408,280
Otros bienes realizables		
<b>Total</b>	<b>62,143,086</b>	<b>45,250,556</b>

f-Participaciones en el capital de otras empresas.

Detalle	2009	2008
Unacoop	1,500,000	1,500,000
Cocid Aportaciones	3,776,716	3,656,716
Coopegrecia Seguros, S. A.	15,625,000	15,000,000
Unibanc	1,372,455	1,372,455
Sacegre, S. A.	7,560,730	6,040,003
Prodec	1,014,262	1,014,262
Ceccop	15,368,076	12,263,236
Coopealianza, R. L.	12,442	12,046
<b>Totales</b>	<b>46,229,682</b>	<b>40,858,718</b>

*g- Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso.*

Detalle	2009	2008
Saldo Inicio periodo	961,261,082	962,074,939
Edificio e Instalaciones	554,395,763	553,425,897
Revaluación Edificio e Instalaciones	85,816,479	85,816,479
Mobiliario y Equipo	32,292,290	22,930,072
Equipo de Computo	37,734,558	29,822,190
Vehículos	14,547,437	14,547,437
<b>Sub Total</b>	<b>724,786,527</b>	<b>706,542,075</b>
Depreciación Acumulada	-129,082,822	-108,738,315
<b>Subtotal Planta y Equipo Neto</b>	<b>595,703,705</b>	<b>597,803,760</b>
Terreno	5,945,250	5,945,250
Revaluación del Terreno	357,512,072	357,512,073
<b>Total</b>	<b>959,161,027</b>	<b>961,261,083</b>

**h-Obligaciones con el Público.**

Detalle	2009	2008
Depósitos de Ahorro a la Vista	1,373,782,199	1,695,726,413
Otras captaciones a la vista	499,355	1,902,350
Captaciones a Plazo	5,589,538,157	4,802,071,962
Otras obligaciones por reporto	121,005,771	0
Otras obligaciones con el publico	2,490,341	
Intereses por pagar	146,944,767	133,913,934
<b>Total</b>	<b>7,234,260,589</b>	<b>6,633,614,659</b>

**i- Obligaciones con Entidades.**

Detalle	2009	2008
Infocoop	683,160,783	418,656,368
Banco Popular	283,820,462	379,512,874
Citibank	82,581,450	156,471,129
Operaciones reporto	0	200,822,645
<b>SUBTOTAL</b>	<b>1,049,562,695</b>	<b>1,155,463,016</b>
Cargos por Pagar	406,878	15,824,120
<b>TOTAL</b>	<b>1,049,969,572</b>	<b>1,171,287,136</b>

j-Cuentas por Pagar y Provisiones.

Detalle	2009	2008
Cuentas por Pagar Diversas	396,063,039	138,058,656
Provisiones	51,244,549	42,088,820
<b>Total</b>	<b>447,307,588</b>	<b>180,147,476</b>

k -Capital Social:

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas No.6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado y está compuesto por:

Detalle	2009	2008
Capital Pagado	659,077,686	558,233,352
Capital Donado	4,936,787	4,936,787
<b>Total</b>	<b>664,014,473</b>	<b>563,170,139</b>

l-Ajustes al Patrimonio.

AJUSTES AL PATRIMONIO	2009	2008
<b>AJUSTES AL VALOR ACTIVOS</b>	<b>401,576,196</b>	<b>385,926,302</b>
<b>AJUSTES POR REVALUACION</b>		
<b>INMUEBLES</b>	<b>23,200,310</b>	<b>18,574,346</b>
<b>TOTAL</b>	<b>424,776,506</b>	<b>404,500,648</b>

Asciende a €424,776,506 y €404,500,648 respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la cooperativa.

m -Reservas Patrimoniales.

<b>Saldos Acumulados al:</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Reserva Legal	86,419,010	71,354,205
Reserva de Educación	13,340,352	14,778,366
Reserva de Bienestar Social	13,456,191	10,704,258
Reserva Protección de Crédito	5,351,194	5,349,594
Reserva para Eventualidades Económicas	63,160,408	48,095,603
Reserva de Tecnología	28,984,277	21,451,875
<b>Total</b>	<b>210,711,433</b>	<b>171,733,901</b>

*n- Ingresos Financieros.*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Por Disponibilidades (511.00)	2,346,685	1,405,438
Por Inversiones en valores y dep.	141,193,473	111,186,677
Por Créditos Vigentes	999,556,273	808,051,865
por créditos vencidos y cobro jud.	1,690	2,576,999
Por diferencial cambiario neto (51)	79,649,437	99,240,303
Por otros ingresos financieros (51)	20,553,015	22,585,509
<b>Total</b>	<b>1,243,300,572</b>	<b>1,045,046,791</b>

*o- Gastos Financieros.*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Por Obligaciones con el Público	643,394,462	470,058,339
Por Obligaciones Financieras	136,355,918	124,896,619
Por Diferencial Cambiario neto	79,078,436	88,782,271
Por otros gastos financieros	25,530,862	14,908,699
<b>Total</b>	<b>884,359,679</b>	<b>698,645,928</b>

*p-Otros Ingresos Operativos.*

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Comisiones por servicios	36,522,846	33,139,220
Ingresos por Bienes Realizables	1,472,123	16,625,000
Ingresos por Inversiones Permanentes	7,815,000	0
Otros Ingresos operativos	94,576,116	39,520,492
<b>Total</b>	<b>140,386,085</b>	<b>89,284,712</b>

*-Otros Gastos de Operación.*

Detalle	2009	2008
Comisiones por Servicios	9,384,587	9,908,832
Otros Gastos Operativos	68,656,074	35,900,456
<b>Total</b>	<b>78,040,662</b>	<b>45,809,288</b>

r- Gastos Administrativos:

DETALLE	2009	2008
Gastos de Personal	169,534,274	144,283,278
Servicios Externos	7,835,930	13,221,146
Movilidad y Comunicaciones	11,653,923	11,120,368
Infraestructura	45,435,486	40,832,450
Generales	20,890,924	16,838,081
<b>Total</b>	<b>255,350,536</b>	<b>226,295,323</b>

s-Gastos por participaciones

Detalle	2009	2008
<b>Participaciones</b>	<b>7,155,308</b>	<b>6,132,416</b>

3-8- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3-9- . Vencimientos de activos y pasivos: **(en miles de colones). (Ver anexo No. 1)**

3-10- Riesgo de liquidez y de mercado

**3-10-1-Riesgo de liquidez** (Anexo No.2)

Los indicadores de liquidez de la cooperativa, son calculados con base en las disposiciones contenidas en el acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la Situación Económica Financiera de las Entidades Fiscalizadas” evidenciando una situación de riesgo normal.

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito y las captaciones sin embargo sobre la exposición a dicho riesgo de liquidez, la Cooperativa establece como norma la colocación de los recursos invertidos en títulos de fácil conversión, aunado a un estricto control del vencimiento de sus obligaciones, adicionalmente dentro de su plan de contingencia completa la apertura de líneas de crédito con otras entidades financieras.

Todo lo anterior, como medidas para mantener la adecuada liquidez en sus operaciones.

3.10.2-Riesgo de Mercado

a-Riesgo de tasas de interés (Anexo No. 3)

La exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasa de interés, cuando se puedan presentar desfases o fluctuaciones en los plazos de las carteras activas y pasivas, está bajo constante supervisión de la administración.

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagarés, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.

b-Riesgo Cambiario. (Anexo No. 4)

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

Nota 4.. Partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

#### **4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza.**

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa rica Canadá, no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

4-2-Cuentas de Orden.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Garantías recibidas en poder entidad	5,749,877,407	5,198,258,624
Garantías recibidas en poder terceros	310,000,000	310,000,000
Cuentas Castigadas	21,451,589	21,451,589
Productos en Suspenseo.	25,944	0
Otras Cuentas de Registro	39,023,288	31,916,159
<b>Total</b>	<b>6,120,378,227</b>	<b>5,561,626,372</b>

4.3- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

4.4-Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF.

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05 (SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

b. Estimación para deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.

**Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05, independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.**

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

**La normativa emitida por la SUGEF indica que el valor contable de los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser considerados como un deterioro, independientemente de su valor de mercado u otros métodos de medición establecidos en la NIC 36 “Deterioro en el Valor de los activos”**

Por la naturaleza de las operaciones de la cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

---

U.L.



# Notas Estados Financieros – AUDITORIA EXTERNA:

## Nota 1. Información General.

### i. Domicilio y forma legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L, COOPEGRECIA, R. L, cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de Junio de 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras con siglas (SUGEF).

### ii. País de Constitución.

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

**1iii.** Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual poder satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Asimismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

### iv. **Nombre de la empresa controladora.**

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

### 1v. **Número de sucursales y agencias.**

La cooperativa cuenta con sucursales, ni agencias.

### 1vi. **Número de cajeros automáticos bajo su control.**

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

### 1vii. **Dirección del sitio Web.**

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es [www.coopegrecia.fi.cr](http://www.coopegrecia.fi.cr)

### 1viii. **Número de trabajadores al final del período.**

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de 29 funcionarios en el periodo 2009 y 27 funcionarios en el periodo 2008.

Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 31 de Diciembre del 2009 y 2008 están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

**Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.**

### ***2a-Efectivo y equivalentes a efectivo.***

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en un bolsa de valores regulada.

<b>EN COLONES</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Disponibilidades	57.364.365	74.187.680
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	2.179.116.525	2.215.987.403
<b>Total</b>	<b>2.236.480.890</b>	<b>2.290.175.083</b>

### ***2b-Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros:***

La Cooperativa realiza el registro de los ingresos y gastos sobre la base de devengado, exceptuando:

- e) **Las comisiones e intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación; con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con un atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones requieren de una estimación conforme las disposiciones de SUGEF.**

**Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.**

**Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta y el gasto por impuesto de patente municipal se registra en el año en que se realiza el desembolso.**

### ***2c-Disponibilidades.***

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

### ***2d-Diferencias de cambio:***

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período.

### ***2.e. Inversiones en Instrumentos Financieros.***

Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) negociables, b) disponibles para la venta y c) Mantenedas al Vencimiento. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

Activo	Método
Negociables	Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.
Disponibles para la venta	Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión considerados abiertos, cuyos rendimientos son registrados contra los resultados económicos.
Mantenedas al vencimiento	La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, solo si la entidad tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento y se cuenta además, con la capacidad financiera para hacerlo.

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

2f- Uso de estimaciones.

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La estimación importante que es particularmente susceptibles a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

Acuerdo SUGEF 1-05:

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1

A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

Estimaciones por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de Estimación
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

### Análisis de la capacidad de pago

La entidad debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

### Análisis del comportamiento de pago histórico

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

**En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.**

2g-Bienes realizables.

Se registra al monto menor entre el valor de pago o el de la adjudicación mediante remate judicial, según corresponda.

2h-Inmuebles, mobiliario y equipo.

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

**La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.**

2i-Cargos diferidos y amortizaciones

Los cargos diferidos son amortizados en forma sistemática, trasladándolos a la respectiva cuenta de gastos.

2j-Participaciones en el capital de otras empresas.

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

<b>2009</b>	<b>2008</b>	
<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	<b>Nombre de la Empresa</b>
40%	40%	Sacegre, S. A.
67%	67%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.

**Dichas participaciones se contabilizan mediante el “método de contabilización del interés participante”.**

**2k-Prestaciones legales.**

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

2l-Reserva Legal.

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el 20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

**De acuerdo con el artículo número 3 de la Ley de regulación de Empresas financieras no Bancarias número 5044, las empresas financieras deberán destinar anualmente no menos del 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva especial hasta que esta alcance el 20% del capital social. Esta reserva se utilizará en primera instancia par cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.**

2m-Reservas Estatutarias.

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales:

PERIODO	2009	2008
<b>Reservas Obligatorias:</b>		
Reserva Legal	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%

<b>Reservas Voluntarias:</b>		
Reserva de Tecnología	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	5%	5%

<b>Reservas sobre Exedentes:</b>		
Cenecoop	2,50%	2,50%
Coonacoop	1%	1%
Unacoop, Cocid, Unibanc (1/3 C/U)	1%	1%

**2n-Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.**

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

**No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos.**

**2ñ-Método de contabilización de las absorciones o fusiones.**

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

***2o-Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera.***

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Tipo de Cambio	2009	2008
Compra	558,67	550,08
Venta	571,81	560,85

**Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.**

**3.1- Inversiones en valores:**

Inversiones cuyo emisor es del País	2009	2008
Inversiones en Entidades Financieras del País	2.612.467.119	2.607.640.789
Intereses por Cobrar Inversiones	8.129.092	13.851.835
<b>Totales</b>	<b>2.620.596.211</b>	<b>2.621.492.624</b>

3.2.- Inversiones cuyo emisor es el exterior

**No presenta operaciones de esta naturaleza.**

**3. 3- Cartera de Crédito.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Cartera de crédito originada por la entidad	5.871.397.024	5.295.162.693
Estimación para Créditos Incobrables	(36.744.533)	(34.744.533)
Productos por Cobrar	117.486.306	75.995.047
<b>Total</b>	<b>5.952.138.797</b>	<b>5.336.413.207</b>

*Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito:*

<b>Total al 31 de diciembre de 2008 y 2007</b>	<b>34,744,533</b>	<b>25,363,057</b>
Más Estimación cargada a Resultados del año	2,000,000	43,155,172
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados		-33,773,696
<b>Total al 31 de diciembre de 2009 y 2008</b>	<b>36,744,533</b>	<b>34,744,533</b>

*i. Concentración de la cartera por tipo de garantía:*

<b>Tipo de garantía</b>	<b>2009</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>2008</b>	<b>Porcentaje</b>
Hipotecaria	3,928,685,284	66.91%	4,650,549,697	87.83%
Ahorro			53.251.218	1.01%
Capital Social	401,146,754	6.83%	0	0.00%
Fiduciaria	149,711,557	2.55%	317,889,968	6.00%
Certificados de Inversión	0	0.00%	207,628,056	3.92%
Prendaria	40,665,513	0.69%	65,843,753	1.24%
Otros	1,351,187,917	23.01%		
<b>Total</b>	<b>5,871,397,025</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,295,162,693</b>	<b>100.00%</b>
Estimación de Incobrabilidad	-36,744,533		-34,744,533	
Productos por Cobrar	117,486,305		75,995,047	
<b>Cartera de credito neto</b>	<b>5,952,138,797</b>		<b>5,336,413,207</b>	

*ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:*

<b>Actividad</b>	<b>2009</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>2008</b>	<b>Porcentaje</b>
Comercio	4.938.256.729	84,11%	2.068.898.431	39,07%
Industria	401.146.754	6,83%	0	0,00%
Vivienda	92.923.909	1,58%	3.226.264.262	60,93%
Otros	439.069.633	7,48%	0	0,00%
<b>Total</b>	<b>5.871.397.025</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.295.162.693</b>	<b>100,00%</b>
Estimación incobrabilidad	(36.744.533)		(34.744.533)	
Productos por Cobrar	117.486.305		75.995.047	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>5.952.138.797</b>		<b>5.336.413.207</b>	

iii. Morosidad de la Cartera:

<b>Clasificación</b>	<b>2009</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>2008</b>	<b>Porcentaje</b>
Al día	3.110.855.337	52,98%	3.428.109.737	64,74%
De 1 a 30 días	1.103.468.448	18,79%	1.665.510.896	31,45%
De 31 a 60 días	822.008.895	14,00%	179.202.890	3,38%
De 61 a 90 días	593.241.567	10,10%	14.221.039	0,27%
De 91 a 120 días	227.726.642	3,88%	7.857.397	0,15%
De 121 a 180 días	7.525.429	0,13%	260.734	0,00%
Más de 180 días	3.511.657	0,06%	0	0,00%
Cobro Judicial	3.059.050	0,05%	0	0,00%
<b>Total</b>	<b>5.871.397.025</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.295.162.693</b>	<b>100,00%</b>
Estimación incobrabilidad	(36.744.533)		(34.744.533)	
Productos	117.486.305		75.995.047	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>5.952.138.797</b>		<b>5.336.413.207</b>	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

<b>Rango de Clase</b>	<b>2009</b>		<b>2008</b>	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	3.583.754.031	1.254	3.347.636.109	1.134
De 5% al 10%	1.404.311.541	42	1.303.259.777	35
De 10% al 15%	303.090.599	4	185.217.463	4
De 15% al 20%	284.943.432	3	290.138.336	3
Más de 20%	295.297.422	2	168.911.008	1
<b>Subtotal</b>	<b>5.871.397.025</b>	<b>1.305</b>	<b>5.295.162.693</b>	<b>1.177</b>
Estimación Incobrabilidad	(36.744.533)		(34.744.533)	
Productos por Cobrar	117.486.305		75.995.047	
<b>Cartera de crédito neto</b>	<b>5.952.138.797</b>		<b>5.336.413.207</b>	

Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico.

No existe concentración cuya amplitud esta definida por el equivalente al 10% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

v. Préstamos sin acumulación de intereses.

<b>Número</b>	<b>Monto</b>	<b>Número</b>	<b>Monto</b>
118	444,160,313	22	316,540

vi. Préstamos en cobro judicial.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Monto operaciones en Cobro judicial	3.059.050	0
Número de Operaciones en Cobro Judicial	5	0
Porcentaje Sobre Cartera	0,0528%	0,0000%



3-4.- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Activo Restringido	2009	2008	Causa de Restricción
Terreno	617.000.000	285.000.000	Garantía por Obligaciones
Inversiones Banco Popular	0	0	Garantía por Obligaciones
Coopemex, R. L.	1.000.000	0	Garantía por Servicios
Gobierno de Costa Rica	0	0	Garantía por Obligaciones
Inversiones Sama	47.731.000	0	Garantía por Obligaciones
Inversiones Banco Popular	29.900.000	0	Garantía por Servicios
Inversiones BNCR	0	15.000.000	Garantía por Servicios
Inversiones BCCR	97.845.017	0	Garantía por Obligaciones(Recompras)
otros	0	255.030.693	Garantía por obligaciones
<b>Total</b>	<b>793.476.017</b>	<b>555.030.693</b>	

3.5-Fianzas, avales y garantías.

No se han emitido fianzas, avales ni garantías a terceras personas durante el periodo.

3.5a -Posición monetaria en moneda extranjera.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Activo/ Pasivo	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra del BCCR	Correcto y cumple
Pasivos	al cierre.	Correcto y cumple

La Posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

	2009		2008	
Compra	558,67	550,08		
Venta	571,81	560,85		

	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Activos	600.736.268	1.075.297	544.678.206	990.180
Pasivos	539.520.314	965.723	518.799.091	943.134
Posición Monetaria	61.215.954	109.574	25.879.115	47.046

3.6-Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

a-Obligaciones con el público:

	2009		2008	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del Público	17.096	6.963.320.355	6.228	6.471.224.654
Depósito de Otros Bancos	0	0	0	0
Depósitos de Entidades Estatales	0	0	0	0
Depósitos restringidos e inactivos	0	121.005.771	0	0
Otras Obligaciones con el público	24	2.989.696	327	28.476.071
Cargos financieros por pagar		146.944.767		133.913.934
<b>Total</b>	<b>17.120</b>	<b>7.234.260.589</b>	<b>6.555</b>	<b>6.633.614.659</b>

### 3-7-COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

#### a- Disponibilidades.

<b>COLONES</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Disponibilidades	35.635.887	34.081.398
Depositos a la vista en entidades Fin	21.728.478	40.106.283
<b>Total</b>	<b>57.364.365</b>	<b>74.187.680</b>

#### b- Inversiones.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Lafise Valores	0	88.014.560
Popular valores	105.513.210	0
Citibank-Cuscatlán Valores	0	27.504.550
Banco de Costa Rica	148.886.170	58.452.643
Banco Popular y Desarrollo Comunal	29.900.000	216.577.366
Banco Nacional de Costa Rica	0	203.528.000
Banco Central de Costa Rica	2.147.729.137	1.892.052.087
Gobierno de Costa Rica	0	71.588.583
Inversiones Sama S.A.	0	48.923.000
Coopemex	1.000.000	1.000.000
Coopenae	179.438.603	0
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2.612.467.120</b>	<b>2.607.640.789</b>
Productos por Cobrar	8.129.091	13.851.835
<b>TOTAL</b>	<b>2.620.596.211</b>	<b>2.621.492.624</b>

#### c-Cartera de Crédito.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Documentos Descontados	0	0
Préstamos con Otros recursos	4.838.372.358	3.385.968.906
Tarjetas de Crédito	82.496.330	41.646.076
Créditos Vencidos	947.469.287	1.867.547.711
Créditos en Cobro Judicial	3.059.050	0
<b>SUBTOTAL</b>	<b>5.871.397.025</b>	<b>5.295.162.693</b>
Estimación para Incobrables	-36.744.533	-34.744.533
Productos por Cobrar	117.486.305	75.995.047
<b>TOTAL</b>	<b>5.952.138.797</b>	<b>5.336.413.207</b>

#### d- Cuentas y Comisiones por Cobrar.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Cuentas por cobrar al Personal	406.263	7.981.680
Otras Partidas por cobrar	292.809.829	4.683.740
Comisiones por Cobrar	19.699.357	15.114.406
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-66.971	-66.971
<b>Total</b>	<b>312.848.478</b>	<b>27.712.856</b>

e- Bienes Realizables.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Adjudicados en remate judicial	13.380.403	14.408.279
Recibidos en dación de pago	48.762.683	30,842,276
<b>Total</b>	<b>62.143.086</b>	<b>45.250.556</b>

f- Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Edificio e Instalaciones	554,395,763	553,425,897
Revaluación Edificio e Instalaciones	85,816,479	85,816,479
Mobiliario y Equipo	32,292,290	22,930,072
Equipo de Computo	37,734,558	29,822,190
Vehículos	14,547,437	14,547,437
<b>Sub Total</b>	<b>724,786,527</b>	<b>706,542,075</b>
Depreciación Acumulada	(129,082,822)	(108,738,315)
<b>Subtotal Planta y Equipo Neto</b>	<b>595,703,705</b>	<b>597,803,760</b>
Terreno	5,945,250	5,945,250
Revaluación del Terreno	357,512,072	357,512,072
<b>Total</b>	<b>959,161,027</b>	<b>961,261,083</b>

g- Participaciones en el capital de otras empresas.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Unacoop	1,500,000	1,500,000
Cocid Aportaciones	3,776,716	3,656,716
Coopegrecia Seguros, S. A.	15,625,000	15,000,000
Unibanc	1,372,455	1,372,455
Sacegre, S. A.	7,560,730	6,040,003
Prodec	1,014,262	1,014,262
Ceccop	15,368,076	12,263,236
Coopealianza, R. L.	12,443	12,046
<b>Totales</b>	<b>46,229,682</b>	<b>40,858,718</b>

h- Obligaciones con el Público.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Depósitos de Ahorro a la Vista	1,373,782,199	1,695,726,413
Otras captaciones a la vista	499,355	1,902,351
Captaciones a Plazo	5,589,538,156	4,802,071,962
Otras obligaciones por reporto	121,005,771	0
Otras obligaciones con el público	2,490,341	0
Intereses por pagar	146,944,767	133,913,934
<b>Total</b>	<b>7,234,260,589</b>	<b>6,633,614,659</b>

**i- Obligaciones con Entidades.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Infocoop	683.160.783	418.656.368
Banco Popular	283.820.461	379.512.874
Citibank	82.581.450	156.471.129
Operaciones de reporto	0	200.822.645
<b>SUBTOTAL</b>	<b>1.049.562.694</b>	<b>1.155.463.016</b>
Cargos por Pagar	406.877	15.824.120
<b>TOTAL</b>	<b>1.049.969.571</b>	<b>1.171.287.136</b>

**j-Cuentas por Pagar y Provisiones.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Cuentas por Pagar Diversas	396.063.039	138.058.656
Provisiones	51.244.549	42.088.820
<b>Total</b>	<b>447.307.588</b>	<b>180.147.476</b>

**k -Capital Social:**

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas No.6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado y está compuesto por:

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Capital Pagado	659.077.686	558.233.352
Capital Donado	4.936.787	4.936.787
<b>Total</b>	<b>664.014.473</b>	<b>563.170.139</b>

**l-Ajustes al Patrimonio.**

Asciende a ¢ 424,776,506 y ¢404.500.648 respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la cooperativa.

<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Superavit por revaluacion de inmuebles	395.491.034	395.491.034
Ajustes por valuacion de inv. Para la venta	6.085.163	-9.564.731
Ajustes por revaluacion part. Otras empresas	23.200.309	18.574.345
<b>Total</b>	<b>424.776.506</b>	<b>404.500.648</b>

**m –Reservas Patrimoniales.**

<b>Saldos Acumulados al:</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Reserva Legal	86,419,010	71,354,205
Reserva de Educación	13,340,352	14,778,366
Reserva de Bienestar Social	13,456,191	10,704,258
Reserva Protección de Crédito	5,351,194	5,349,594
Reserva para Eventualidades Económicas	63,160,409	48,095,603
Reserva de Tecnología	28,984,277	21,451,874
<b>Total</b>	<b>210,711,433</b>	<b>171,733,901</b>

**n- Ingresos Financieros.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Por Disponibilidades	2,346,685	1,405,438
Por Inversiones en valores y depósitos	141,193,473	111,186,677
Por Créditos Vigentes	999,556,273	808,051,865
por créditos vencidos y cobro judicial	1,690	2,576,999
Por diferencial cambiario neto	79,649,436	99,240,303
Por otros ingresos financieros	20,553,016	22,585,509
<b>Total</b>	<b>1,243,300,573</b>	<b>1,045,046,791</b>

**o- Gastos Financieros.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Por Obligaciones con el Público	643.394.462	470.058.339
Por Obligaciones Financieras	136.355.919	124.896.619
Por Diferencial Cambiario neto	79.078.436	88.782.271
Por otros gastos financieros	25.530.862	14.908.699
<b>Total</b>	<b>884.359.679</b>	<b>698.645.928</b>

**p-Otros Ingresos Operativos.**

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Comisiones por servicios	36,522,846	33,139,220
Ingresos por Bienes Realizables	1,472,123	16,625,000
Ingresos por Inversiones Permanentes	7,815,000	0
Otros Ingresos operativos	94,576,116	39,520,492
<b>Total</b>	<b>140,386,085</b>	<b>89,284,712</b>

q-Otros Gastos de Operación.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Comisiones por Servicios	9.384.587	9.908.832
Otros Gastos Operativos	68.656.075	35.900.466
<b>Total</b>	<b>78.040.662</b>	<b>45.809.298</b>

r- Gastos Administrativos:

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Gastos de Personal	169.534.274	144.283.278
Servicios Externos	7.835.930	13.221.146
Movilidad y Comunicaciones	11.653.923	11.120.368
Infraestructura	45.435.486	40.832.450
Generales	20.890.923	16.838.081
<b>Total</b>	<b>255.350.536</b>	<b>226.295.323</b>

3-8- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3-9- . Vencimientos de activos y pasivos:

ANEXO 1

<u>COOPEGRECIA R.L.</u>									
<u>CALCE DE PLAZOS M.N Y M.E.</u>									
AL 31 DE DICIEMBRE 2009	A LA VISTA	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	65.690.647	2.365.633.157	88.869.278	88.146.080	318.166.676	483.362.493	3.592.881.418	1.664.094.156	8.666.843.905
VENC... PASIVOS MN Y ME	1.524.123.539	1.598.623.683	1.129.199.493	870.201.306	1.085.553.046	877.209.365	1.199.319.729	0	8.284.230.161
DIFERENCIA	-1.458.432.892	767.009.474	-1.040.330.215	-782.055.226	-767.386.370	-393.846.872	2.393.561.689	1.664.094.156	382.613.744
AL 31 DE DICIEMBRE 2008	A LA VISTA	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	88.232.771	2.308.043.042	120.280.805	19.268.014	431.300.648	518.150.451	4.359.565.835	221.997.478	8.066.839.044
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	1.847.366.818	1.405.891.299	942.961.267	931.738.241	764.210.407	906.868.776	1.005.864.988	0	7.804.901.796
DIFERENCIA	-1.759.134.047	902.151.743	-822.680.462	-912.470.227	-332.909.759	-388.718.325	3.353.700.847	221.997.478	261.937.248

3-10- Riesgo de liquidez y de mercado

**3-10-1-Riesgo de liquidez**

Los indicadores de liquidez de la cooperativa, son calculados con base en las disposiciones contenidas en el acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la Situación Económica Financiera de las Entidades Fiscalizadas” evidenciando una situación de riesgo normal.

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito y las captaciones sin embargo sobre la exposición a dicho riesgo de liquidez, la Cooperativa establece como norma la colocación de los recursos invertidos en títulos de fácil conversión, aunado a un estricto control del vencimiento de sus obligaciones, adicionalmente dentro de su plan de contingencia completa la apertura de líneas de crédito con otras entidades financieras.

Todo lo anterior, como medidas para mantener la adecuada liquidez en sus operaciones.

Calce de Plazos Moneda Nacional									
Al 31 de diciembre del 2009									
En miles de colones									
Concepto	A la Vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
<b>Recuperación de activos</b>									
Disponibilidades	42.039	0	0	0	0	0	0	0	42.039
Inversiones	3.886	1.849.792	1.000	0	127.785	20.400	51.231	0	2.054.094
Cartera de crédito	185	187.406	87.853	88.139	190.382	442.493	3.307.716	1.664.094	5.968.268
									0
<b>Total de recua. de Activos</b>	<b>46.110</b>	<b>2.037.198</b>	<b>88.853</b>	<b>88.139</b>	<b>318.167</b>	<b>462.893</b>	<b>3.358.947</b>	<b>1.664.094</b>	<b>8.064.401</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
Obligaciones con el público	1.201.403	1.488.135	1.054.417	804.088	929.865	733.987	335.968	0	6.547.863
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	8.545	16.548	16.738	59.780	108.823	839.130	0	1.049.564
Cargos por pagar	147.352	0	0	0	0	0	0	0	147.352
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>1.348.755</b>	<b>1.496.680</b>	<b>1.070.965</b>	<b>820.826</b>	<b>989.645</b>	<b>842.810</b>	<b>1.175.098</b>	<b>0</b>	<b>7.744.779</b>
<b>Diferencia</b>	<b>-1.302.645</b>	<b>540.518</b>	<b>-982.112</b>	<b>-732.687</b>	<b>-671.478</b>	<b>-379.917</b>	<b>2.183.849</b>	<b>1.664.094</b>	<b>319.622</b>

Calce de Plazos Moneda Extranjera									
Al 31 de diciembre del 2009									
En miles de colones									
	A la	de 1 a 30	de 31 a 60	de 61 a 90	de 91- 180	181 a 365	más de	Par. Venc.	Total
Concepto	Vista	días	días	días	días	días	365 días	30	General
<b>Recuperación de activos</b>									
Disponibilidades	15.326	0	0	0	0	0	0	0	15.326
Inversiones	4.243	328.325	0	0	0	0	233.935	0	566.503
Cartera de crédito	12	111	16	7	0	20.469	0	0	20.615
<b>Total de recua. de Activos</b>	<b>19.581</b>	<b>328.436</b>	<b>16</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>20.469</b>	<b>233.935</b>	<b>0</b>	<b>602.444</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
Obligaciones con el público	175.369	101.943	58.235	49.375	95.908	34.400	24.222	0	539.452
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>175.369</b>	<b>101.943</b>	<b>58.235</b>	<b>49.375</b>	<b>95.908</b>	<b>34.400</b>	<b>24.222</b>	<b>0</b>	<b>539.452</b>
<b>Diferencia</b>	<b>-155.788</b>	<b>226.493</b>	<b>-58.219</b>	<b>-49.368</b>	<b>-95.908</b>	<b>-13.931</b>	<b>209.713</b>	<b>0</b>	<b>62.992</b>

### 3.10.2-Riesgo de Mercado

#### a-Riesgo de tasas de interés

La exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasa de interés, cuando se puedan presentar desfases o fluctuaciones en los plazos de las carteras activas y pasivas, está bajo constante supervisión de la administración.

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagarés, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.



	de 1 a 30	de 31 a 90	de 91 a 180	de 181 - 360	361 a 720	más de	Total
Concepto	días	Días	días	días	días	720 días	General
<b>Recuperación de activos M.N.</b>							
Inversiones	1.858.364	1.018	130.916	22.738	3.839	47.731	2.064.606
Cartera de crédito	4.304.174	0	0	0	0	0	4.304.174
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>6.162.538</b>	<b>1.018</b>	<b>130.916</b>	<b>22.738</b>	<b>3.839</b>	<b>47.731</b>	<b>6.368.780</b>
<b>Recuperación de pasivos M.N.</b>							
Obligaciones con el público	2.326.674	1.977.816	1.204.994	817.398	339.755	0	6.666.637
Obligaciones comb el BCCR	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades finan	1.049.970	0	0	0	0	0	1.049.970
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>3.376.644</b>	<b>1.977.816</b>	<b>1.204.994</b>	<b>817.398</b>	<b>339.755</b>	<b>0</b>	<b>7.716.607</b>
<b>Diferencia</b>	<b>2.785.894</b>	<b>-1.976.798</b>	<b>-1.074.078</b>	<b>-794.660</b>	<b>-335.916</b>	<b>47.731</b>	<b>-1.347.827</b>
<b>Recuperación de activos M.E.</b>							
Inversiones	332.944	5.516	0	0	0	233.935	572.395
Cartera de crédito	0	20615	0	0	0	0	20.615
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>332.944</b>	<b>26.131</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>233.935</b>	<b>593.010</b>
<b>Recuperación de pasivos M.E.</b>							
Obligaciones con el público	278.137	108.854	96.970	34.859	24.248	0	543.068
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>278.137</b>	<b>108.854</b>	<b>96.970</b>	<b>34.859</b>	<b>24.248</b>	<b>0</b>	<b>543.068</b>
<b>Diferencia</b>	<b>54.807</b>	<b>-82.723</b>	<b>-96.970</b>	<b>-34.859</b>	<b>-24.248</b>	<b>233.935</b>	<b>49.942</b>
<b>Totales recup. Sensibles a tasas</b>							0
Total de recup. De Activos Sensibles a tasas	6.495.482	27.149	130.916	22.738	3.839	281.666	6.961.790
Total de Recup. De Pasivos Sensibles	3.654.781	2.086.670	1.301.964	852.257	364.003	0	8.259.675
<b>Diferencia Recup. - Venc Pasivos</b>	<b>2.840.701</b>	<b>-2.059.521</b>	<b>-1.171.048</b>	<b>-829.519</b>	<b>-360.164</b>	<b>281.666</b>	<b>-1.297.885</b>

b-Riesgo Cambiario.

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

Nota 4. Partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

#### 4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza.

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica Canadá, no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

#### 4-2-Cuentas de Orden.

<b>Detalle</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Garantías recibidas en poder entidad	5.749.877.407	5.198.258.624
Garantías recibidas en poder terceros	310.000.000	310.000.000
Cuentas Castigadas	21.451.589	21.451.589
Productos en Suspenseo.	25.944	0
Otras Cuentas de Registro	39.023.287	31.916.159
<b>Total</b>	<b>6.120.378.227</b>	<b>5.561.626.372</b>

#### 4.3- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

#### 4.4-Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF.

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05 (SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

b. Estimación para deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.

Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05, independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

La normativa emitida por la SUGEF indica que el valor contable de los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser considerados como un deterioro, independientemente de su valor de mercado u otros métodos de medición establecidos en la NIC 36 “Deterioro en el Valor de los activos”

**Por la naturaleza de las operaciones de la cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período**