

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

COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2010 y 2009

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. 308 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.

iii. 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 no 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

iviii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de 28 funcionarios en el periodo 2010 y 30 funcionarios en el periodo 2009.

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 2010 y 2009 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	2010	2009
Disponibilidades	71.994.861	57.364.365
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	1.857.079.323	2.179.116.525
Total	1.929.074.184	2.236.480.890

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:

- a) 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. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

<u>Activo</u>	<u>Método</u>
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.

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.

Las ganancias o pérdidas que surjan de la variación en el valor razonable de los fondos de inversión cerrados son llevadas al patrimonio neto a la cuenta 331.02 "Ajustes por valuación en las inversiones disponibles para la venta", hasta la venta del activo financiero, el vencimiento, recuperación monetaria del mismo, renovación o hasta que se determine que el activo en cuestión ha sufrido un deterioro de valor; en cuyo caso se liquida por resultados (Subcuenta 419.08 o 519.08) del periodo esa ganancia o pérdida neta registrada en la cuenta patrimonial 331.02.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a mercado en la categoría denominada. El producto de su valoración se registra en resultados.

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:

2010	2009	
Participación	Participación	Nombre de la Empresa
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 No. 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 para 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		2010	2009
Reservas Obligatorias:			
	Reserva Legal	10%	10%
	Reserva de Educación	5%	5%
	Reserva de Bienestar Social	6%	6%
Reservas Voluntarias:			
	Reserva de Tecnología	5%	5%
	Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%
Reservas sobre Exedentes:			
	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, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta. Únicamente actúan como agentes de retención de terceros con relación al pago de salarios y distribución de excedentes a sus asociados y otros.

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	2010	2009
Compra	507,85	558,67
Venta	518,09	571,81

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 Instrumentos Financieros:

Inversiones cuyo emisor es del País	2010	2009
Inversiones en Entidades Financieras del País	2.339.312.860	2.612.467.119
Productos por Cobrar	19.102.932	8.129.091
Estimación por Deterioro	0	0
Totales	2.358.415.792	2.620.596.211

3.2.- Inversiones cuyo emisor es el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de Crédito.

Detalle	2010	2009
Cartera de crédito originada por la entidad	7.091.127.482	5.871.397.024
Estimación por Deterioro	-38.849.714	-36.744.533
Productos por Cobrar	117.170.859	117.486.305
Total	7.169.448.627	5.952.138.797

Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito:

Saldo al inicio del periodo 2009	34.744.533
Más o menos:	
Más Estimación cargada a Resultados del año	2.000.000
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	
Saldo al final del periodo examinado Diciembre (2009)	36.744.533
Saldo al inicio del periodo	36.744.533
Más o menos:	
Más Estimación cargada a Resultados del año	4.636.129
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-2.530.947
Saldo al final del periodo examinado Diciembre (2010)	38.849.714

i Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	2010	Porcentaje	2009	Porcentaje
Hipotecaria	2.926.960.392	41,28%	3.928.685.284	66,91%
Capital Social	0	0,00%	401.146.754	6,83%
Fiduciaria	429.619.274	6,06%	149.711.557	2,55%
Certificado de Inversión	189.924.602	2,68%	0	0,00%
Prendaria	37.822.562	0,53%	40.665.513	0,69%
Otros	3.506.800.652	49,45%	1.351.187.917	23,01%
Total	7.091.127.482	100,00%	5.871.397.025	100,00%
Estimación por Deterioro	-38.849.714		-36.744.533	
Productos por Cobrar	117.170.859		117.486.305	
Cartera de credito neto	7.169.448.627		5.952.138.797	

ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

Actividad	2010	Porcentaje	2009	Porcentaje
Comercio	5.194.438.463	73,25%	4.938.256.729	84,11%
Industria	335.935.754	4,74%	401.146.754	6,83%
Vivienda	255.163.067	3,60%	92.923.909	1,58%
Otros	1.305.590.198	18,41%	439.069.634	7,48%
Total	7.091.127.482	100,00%	5.871.397.025	100,00%
Estimación por Deterioro	-38.849.714		-36.744.533	
Productos por Cobrar	117.170.859		117.486.305	
Cartera de créditos neto	7.169.448.627		5.952.138.797	

iii. Morosidad de la Cartera:

Clasificación	2010	Porcentaje	2009	Porcentaje
Al día	4.172.957.407	58,85%	3.110.855.337	52,98%
De 1 a 30 días	1.441.183.821	20,32%	1.103.468.448	18,79%
De 31 a 60 días	951.872.347	13,42%	822.008.895	14,00%
De 61 a 90 días	454.723.293	6,41%	593.241.567	10,10%
De 91 a 120 días	30.821.792	0,43%	227.726.641	3,88%
De 121 a 180 días	5.728.890	0,08%	7.525.429	0,13%
Más de 180 días	14.055.521	0,20%	3.511.657	0,06%
Cobro Judicial	19.784.411	0,28%	3.059.050	0,05%
Total	7.091.127.482	100,00%	5.871.397.025	100,00%
Estimación por deterioro	-38.849.714		-36.744.533	
Productos por Cobrar	117.170.859		117.486.305	
Cartera de créditos neto	7.169.448.627		5.952.138.797	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

Rango de Clase	2010		2009	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	6.151.167.145	1.411	3.583.754.031	1.254
De 5% al 10%	763.331.627	16	1.404.311.541	42
De 10% al 15%	176.628.710	12	303.090.599	4
De 15% al 20%	0	0	284.943.432	3
Más de 20%	0	0	295.297.422	2
Subtotal	7.091.127.482	1.439	5.871.397.025	1.305
Estimación por Deterioro	-38.849.714		-36.744.533	
Productos por Cobrar	117.170.859		117.486.305	
Cartera de crédito neto	7.169.448.627		5.952.138.797	

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.

2010		2009	
Número	Monto	Número	Monto
116	512.072.315	118	444.160.313

vi. Préstamos en cobro judicial.

Detalle	2010	2009
Monto operaciones en Cobro judicial	19.784.411	3.059.050
Número de Operaciones en Cobro Judicial	9	5
Porcentaje Sobre Cartera	0,2827%	0,05280%

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

Activo Restringido	2010	2009	Causa de Restricción
Terreno	617.000.000	617.000.000	Obligación Financiera
Coopemex	0	1.000.000	Garantía servicios
Inversiones	1.459.073.434	2.147.729.137	Reserva de Liquidez
Inversiones Lafise	86.374.315	0	Recompra
Inversiones Sama	45.714.000	47.731.000	Recompra
Inversiones Bco Popular	39.000.000	29.900.000	Servicios Públicos
Inversiones B.C.C.R.	0	97.845.017	
Total	2.247.161.749	2.941.205.154	

3.5-Fianzas, avales y garantías.

Se tiene 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).

	2010	2010	2009	2009
Compra		507,85		558,67
Venta		518,09		571,81
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Activos	710.761.904	1.399.551	600.736.268	1.075.297
Pasivos	559.979.741	1.102.648	539.520.314	965.723
Posición Monetaria	150.782.164	296.903	61.215.954	109.574
Posición Monetaria	1,27%	1,27%	1,11%	1,11%

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

a-Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	2010		2009	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del Público	11.275	7.770.370.322	17.096	6.963.320.356
Captaciones a la vista	9.399	1.510.838.343	15.308	1.373.782.199
Captaciones a Plazo	1.876	6.259.531.979	1.788	5.589.538.157
Depósito de Otros Bancos	0	0	0	0
Depósitos de Entidades Estatales	0	0	0	0
Depósitos restringidos e inactivos	2	112.434.226	2	121.005.771
LAFISE VALORES S.F.I.	1	72.588.792	1	79.841.237
SAMA INVERSIONES S.A.	1	39.845.433	1	41.164.533
Otras Obligaciones con el público	1	1.716.265	24	2.989.696
Cargos financieros por pagar	0	176.175.158	0	146.944.767
Total	11.278	8.060.695.971	17.122	7.234.260.589

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	2010	2009
Efectivo	38.509.256	35.635.887
Depositos a la vista entidades financ.	33.485.605	21.728.478
Depositos a la vista en B.C.C.R.	0	0
Total Disponibilidades	71.994.861	57.364.365

b-Inversiones en Instrumentos Financieros.

Detalle	2010	2009
Banco de Costa Rica	184.684.102	148.886.170
Banco Popular y Desarrollo Comunal	135.153.763	29.900.000
Banco Nacional de Costa Rica	106.260.000	0
Banco Central de Costa Rica	1.459.073.434	2.147.729.137
Gobierno de Costa Rica	188.309.256	0
Coopemex	0	1.000.000
Coopenae	166.488.313	179.438.603
Popular Valores	99.343.992	105.513.210
SUBTOTAL	2.339.312.860	2.612.467.119
Productos por Cobrar	19.102.932	8.129.091
Estimación por Deterioro	0	0
TOTAL	2.358.415.792	2.620.596.211

c-Cartera de Crédito.

Detalle	2010	2009
Documentos Descontados	248.082	0
Préstamos con Otros recursos	6.091.095.813	4.838.372.358
Tarjetas de Crédito	93.683.520	82.496.330
Créditos Vencidos	886.315.655,75	947.469.287
Créditos en Cobro Judicial	19.784.411	3.059.050
SUBTOTAL	7.091.127.482	5.871.397.025
Estimación Deterioro	-38.849.714	-36.744.533
Productos por Cobrar	117.170.859	117.486.305
TOTAL	7.169.448.627	5.952.138.797

d- Cuentas y Comisiones por Cobrar.

Detalle	2010	2009
Comisiones por Cobrar	20.355.780	19.699.357
Cuentas por cobrar empleados y funcionarios	2.477.999	406.263
Otras Partidas por cobrar	16.691.648	292.809.829
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	0	0
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudación INS	16.691.648	292.809.829
Estimación por deterioro	-66.971	-66.971
Total	39.458.455	312.848.478

e- Bienes Realizables.

Detalle	2010	2009
Recibidos en dación de pago	0	48.762.683
Bienes adjudicados en remate judicial	11.880.402	13.380.402
Otros bienes realizables	0	0
(Estimacion por deterioro)	-2.500.000	
Total	9.380.402	62.143.086

f- Participaciones en el capital de otras empresas.

Detalle	2010	2009
Unacoop	1.500.000	1.500.000
Cocid Aportaciones	4.910.978	3.776.716
Coopegrecia Seguros, S. A.	15.625.000	15.625.000
Unibanc	1.372.455	1.372.455
Sacegre, S. A.	7.560.730	7.560.730
Prodec	0	1.014.262
Ceccop	15.368.076	15.368.076
Coopealianza, R. L.	12.762	12.442
Totales	46.350.002	46.229.682

g- Inmuebles, Mobiliario y Equipo.

Detalle	2010	2009
Saldo Inicio periodo	961.261.082	961.261.082
Edificio e Instalaciones	554.395.763	554.395.763
Revaluación Edificio e Instalaciones	85.816.479	85.816.479
Mobiliario y Equipo	38.387.059	32.292.290
Equipo de Computo	61.105.685	37.734.558
Vehículos	14.143.783	14.547.437
Sub Total	753.848.769	724.786.527
Depreciación Acumulada	-148.339.067	-129.082.822
Subtotal Planta y Equipo Neto	605.509.702	595.703.705
Terreno	5.945.250	5.945.250
Revaluación del Terreno	445.294.424	357.512.072
Total	1.056.749.377	959.161.027

A DICIEMBRE 2009	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehiculos	Total
Saldo Neto inicio periodo 09	5.945.250	357.512.072	#####	42.088.322	2.442.329	6.487.194	12.268.336	961.261.083
Adiciones	0	0	1.319.866	0	9.362.218	7.912.368	0	18.594.452
Retiros	0	0	350.000	0	0	0	0	350.000
Subtotal	5.945.250	357.512.072	#####	42.088.322	11.804.547	14.399.561	12.268.336	979.505.534
Depreciación	0	0	11.132.059	1.700.300	2.681.838	3.470.933	1.359.378	20.344.507
Saldo Neto 31 Diciembre 20	5.945.250	357.512.072	#####	40.388.022	9.122.709	10.928.629	10.908.958	959.161.027
A DICIEMBRE 2010	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehiculos	Total
Saldo Neto inicio periodo 10	5.945.250	357.512.072	#####	40.388.022	9.122.709	10.928.629	10.908.958	959.161.027
Adiciones	0	87.782.352			6.267.269	25.180.634	10.195.826	129.426.081
Retiros	0	0			172.500	1.809.507	10.599.480	12.581.487
Subtotal	5.945.250	445.294.424	#####	40.388.022	15.217.479	34.299.755	10.505.304	1.076.005.621
Depreciación	0	0	11.132.059	1.713.044	4.009.471	4.932.132	-2.530.462	19.256.244
Saldo Neto 31 Diciembre 20	5.945.250	445.294.424	#####	38.674.978	11.208.008	29.367.623	13.035.765	1.056.749.377

h-Otros activos.

Detalle	2010	2009
Gastos pagados por anticipado	43.389.909	33.233.730
Bienes diversos	69.239.818	61.379.330
Operaciones pendientes Imputación	253.830.319	66.732.809
Activos intangibles	7.858.035	4.675.562
Otros activos restringidos	1.710.361	1.646.610
Total	376.028.443	167.668.039

i-Obligaciones con el Público.

Detalle	2010	2009
Depósitos de Ahorro a la Vista	1.543.263.235	1.373.782.199
Otras captaciones a la vista	1.716.265	499.355
Captaciones a Plazo	6.227.107.087	5.589.538.157
Otras obligaciones por reporto	112.434.226	121.005.771
Otras obligaciones con el publico	0	2.490.341
Intereses por pagar	176.175.158	146.944.767
Total	8.060.695.971	7.234.260.589

j- Obligaciones con Entidades.

Detalle	2010	2009
Infocoop	581.675.983	683.160.783
Banco Popular	180.739.134	283.820.462
Citibank	63.908.142	82.581.450
Banco Crédito Agrícola de Cartago	190.624.980	0
SUBTOTAL	1.016.948.239	1.049.562.695
Cargos por Pagar	0	406.878
TOTAL	1.016.948.239	1.049.969.572

k-Cuentas por Pagar y Provisiones.

Detalle	2010	2009
Cuentas por Pagar Diversas	215.180.655	396.063.038
Acreedores por adquis.de bienes	3.407.524	8.687.315
Aportaciones patronales por pagar	3.117.248	2.552.244
Impuestos retenidos por pagar	185.231	159.226
Aportaciones laborales por pagar	1.024.793	839.434
Otras retenciones a terceros por pagar	14.059.487	8.381.621
Remuneraciones por pagar	0	0
Participaciones por pagar	12.137.378	14.001.017
Otras cuentas y comisiones	181.248.994	361.442.182
Provisiones	65.298.356	51.244.549
Total	280.479.011	447.307.587

l – Otros pasivos

Corresponden a Ingresos Diferidos y las operaciones pendientes de imputación a diciembre del 2010 y 2009.

Detalle	2010	2009
Ingresos Diferidos	62.353.509	43.688.345
Operaciones Pendientes Imputación	19.566.950	3.081.678
Total	81.920.459	46.770.023

m -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	2010	2009
Capital Pagado	781.122.506	659.077.686
Capital Donado	4.936.787	4.936.787
Total	786.059.292	664.014.473

n-Ajustes al Patrimonio.

Ajustes al Patrimonio	2010	2009
Ajustes al valor activos	497.562.532	401.576.196
Ajustes por Revaluación		0
Inmuebles	23.200.630	23.200.310
Total	520.763.161	424.776.506

o –Reservas Patrimoniales.

Saldos Acumulados al:	2010	2009
Reserva Legal	105.255.731	86.419.010
Reserva de Educación	13.426.183	13.340.352
Reserva de Bienestar Social	15.967.121	13.456.191
Reserva Protección de Crédito	5.356.008	5.351.194
Reserva Eventualidades Económica	81.997.129	63.160.408
Reserva de Tecnología	38.402.637	28.984.277
Total	260.404.809	210.711.433

	<u>Reserva</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva</u>	<u>Totales</u>
	<u>Legal</u>	<u>Educación</u>	<u>B.social</u>	<u>Protección</u>	<u>Eventualidades</u>	<u>Tecnología</u>	
				<u>Créditos</u>	<u>Economicas</u>		
Saldo inicio Enero 2009	70.740.963	14.471.745	10.336.313	5.349.594	47.482.361	21.145.253	169.526.228
Aumentos	15.678.047	8.717.273	7.099.250	1.600	15.678.048	7.839.024	55.013.242
Disminuciones		9.848.666	3.979.372				13.828.038
Saldo al 31 de Diciembre 2009	86.419.010	13.340.352	13.456.191	5.351.194	63.160.409	28.984.277	210.711.433
	0	0	0	0	0	0	
Saldo inicio Enero 2010	86.419.010	13.340.352	13.456.191	5.351.194	63.160.408	28.984.277	210.711.433
Aumentos	18.836.721	10.006.570	11.704.533	4.814	18.836.721	9.418.360	68.807.719
Disminuciones		9.920.740	9.193.603				19.114.343
Saldo al 31 Diciembre 2010	105.255.731	13.426.183	15.967.121	5.356.008	81.997.129	38.402.637	260.404.809

p- Ingresos Financieros.

Detalle	2010	2009
Por Disponibilidades	3.315.879	2.346.685
Por Inversiones en valores y dep.	111.059.234	141.193.473
Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial	1.163.800.560	999.557.963
por créditos vencidos y cobro jud.	0	0
Por diferencial cambiario neto	0	571.001
Por otros ingresos financieros	34.120.525	20.553.015
Total	1.312.296.199	1.164.222.137

q- Gastos Financieros.

Detalle	2010	2009
Por Obligaciones con el público	706.216.385	643.394.462
Por Obligaciones Financieras	130.146.029	136.355.918
Por Diferencial Cambiario	4.632.706	0
Por otros gastos financieros	17.589.472	25.530.862
Total	858.584.592	805.281.243

r- Gastos por deterioro de activos.

Detalle	2010	2009
Gastos por Estimación de deterioro	6.500.000	2.000.000
Total	6.500.000	2.000.000

s-Otros Ingresos Operativos.

Detalle	2010	2009
Comisiones por servicios	35.705.484	36.522.846
Ingresos por Bienes Realizables	657.725	1.472.123
Ingresos por Inversiones Permanentes	0	7.815.000
Otros Ingresos operativos	78.951.490	94.576.116
Total	115.314.698	140.386.085

t-Otros Gastos de Operación.

Detalle	2010	2009
Comisiones por Servicios	9.973.875	9.384.587
Otros Gastos Operativos	68.422.750	68.656.074
Total	78.396.624	78.040.662

u- Gastos Administrativos:

DETALLE	2010	2009
Gastos de Personal	189.286.818	169.534.274
Servicios Externos	12.730.267	7.835.930
Movilidad y Comunicaciones	13.144.068	11.653.923
Infraestructura	48.947.675	45.435.486
Generales	22.724.339	20.890.924
Total	286.833.167	255.350.536

w-Gastos por participaciones

Detalle	2010	2009
Participaciones	8.929.305	7.155.308

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	2010	2009
Garantías recibidas en poder entidad	6.947.975.007	5.749.877.407
Garantías recibidas en poder terceros	310.000.000	310.000.000
Cuentas Castigadas	21.451.589	21.451.589
Productos en Suspenseo.	1.520.255	25.944
Otras Cuentas de Registro	49.942.328	39.023.288
Total	7.330.889.179	6.120.378.227

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 se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue I) adquirido II) producido para su venta o arrendamiento o III) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

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**

2010	A LA VISTA	01 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP. ACTIVOS	91.541.517	1.823.933.820	250.594.669	150.936.319	182.782.881	546.432.737	5.988.882.103	603.604.949	9.638.708.995
TOTAL VENC... PASIVOS	1.721.154.658	1.503.267.159	890.901.517	1.061.066.529	1.402.055.426	1.160.926.268	1.338.272.653	0	9.077.644.210
DIFERENCIA	-1.629.613.141	320.666.661	-640.306.848	-910.130.210	-1.219.272.545	-614.493.530	4.650.609.450	603.604.949	561.064.786

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.	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	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	767.009.475	-1.040.330.216	-782.055.225	-767.386.370	-393.846.872	2.393.561.689	1.664.094.156	382.613.744

ANEXO No. 2

Calce de plazos en Moneda Nacional y Moneda Extranjera

2010	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.N.									
DISPONIBILIDADES M.N.	61.479.893	0	0	0	0	0	0	0	61.479.893
INVERSIONES M.N.	14.567.039	1.384.008.993	202.144.000	1.000.000	4.500.000	24.500.000	51.214.000	0	1.681.934.032
CARTERA CREDITOS M.N.	434.582	168.698.358	48.267.843	149.936.319	178.282.881	498.659.668	5.536.648.566	603.604.949	7.184.533.165
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	76.481.515	1.552.707.351	250.411.843	150.936.319	182.782.881	523.159.668	5.587.862.566	603.604.949	8.927.947.091
RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	1.362.380.693	1.359.028.771	818.718.508	1.001.241.063	1.266.373.619	966.100.058	550.763.386	0	7.324.606.098
OBLIGACIONES CON EL BCCR M.N.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	0	21.818.820	19.443.610	19.621.094	60.134.051	126.196.148	769.734.517	0	1.016.948.239
CARGOS POR PAGAR M.N.	176.175.158	0	0	0	0	0	0	0	176.175.158
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	1.538.555.850	1.380.847.590	838.162.117	1.020.862.157	1.326.507.670	1.092.296.206	1.320.497.903	0	8.517.729.494
DIFERENCIA M.N.	-1.462.074.336	171.859.760	-587.750.275	-869.925.838	-1.143.724.789	-569.136.538	4.267.364.663	603.604.949	410.217.597

2010	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
	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.									
DISPONIBILIDADES M.E.	10.514.968	0	0	0	0	0	0	0	10.514.968
INVERSIONES M.E.	4.535.893	270.926.330	0	0	0	0	401.019.537	0	676.481.760
CARTERA CREDITOS M.E.	9.141	300.139	182.826	0	0	23.273.069	0	0	23.765.176
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	15.060.002	271.226.469	182.826	0	0	23.273.069	401.019.537	0	710.761.904
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	182.598.808	122.419.568	52.739.400	40.204.372	75.547.756	68.630.062	17.774.750	0	559.914.715
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CARGOS POR PAGAR M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	182.598.808	122.419.568	52.739.400	40.204.372	75.547.756	68.630.062	17.774.750	0	559.914.715
DIFERENCIA M.E.	-167.538.805	148.806.901	-52.556.574	-40.204.372	-75.547.756	-45.356.993	383.244.787	0	150.847.189

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
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.									
DISPONIBILIDADES M.N.	42.038.580	0	0	0	0	0	0	0	42.038.580
INVERSIONES M.N.	3.885.831	1.849.791.753	1.000.000	0	127.784.800	20.400.000	51.231.000	0	2.054.093.383
CARTERA CREDITOS M.N.	184.900	187.406.016	87.853.076	88.139.376	190.381.876	442.493.355	3.307.715.624	1.664.094.156	5.968.268.378
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	46.109.311	2.037.197.768	88.853.076	88.139.376	318.166.676	462.893.355	3.358.946.624	1.664.094.156	8.064.400.342
RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	1.201.402.979	1.488.135.386	1.054.417.219	804.087.938	929.864.915	733.986.649	335.967.554	0	6.547.862.640
OBLIGACIONES CON EL BCCR M.N.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	0	8.544.855	16.547.603	16.738.208	59.779.716	108.822.605	839.129.708	0	1.049.562.694
CARGOS POR PAGAR M.N.	147.351.645	0	0	0	0	0	0	0	147.351.645
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	1.348.754.624	1.496.680.240	1.070.964.822	820.826.146	989.644.631	842.809.254	1.175.097.261	0	7.744.776.979
DIFERENCIA M.N.	-1.302.645.313	540.517.528	-982.111.746	-732.686.770	-671.477.955	-379.915.899	2.183.849.362	1.664.094.156	319.623.363

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
COOPEGRECIA R.L.									
CALCE DE PLAZOS M.E.									
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
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
DISPONIBILIDADES M.E.	15.325.785	0	0	0	0	0	0	0	15.325.785
INVERSIONES M.E.	4.243.261	328.324.772	0	0	0	0	233.934.794	0	566.502.827
CARTERA CREDITOS M.E.	12.291	110.617	16.201	6.704	0	20.469.138	0	0	20.614.951
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	19.581.336	328.435.389	16.201	6.704	0	20.469.138	233.934.794	0	602.443.563
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	175.368.915	101.943.442	58.234.671	49.375.160	95.908.415	34.400.111	24.222.467	0	539.453.182
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CARGOS POR PAGAR M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	175.368.915	101.943.442	58.234.671	49.375.160	95.908.415	34.400.111	24.222.467	0	539.453.182
DIFERENCIA M.E.	-155.787.579	226.491.947	-58.218.470	-49.368.456	-95.908.415	-13.930.973	209.712.327	0	62.990.381

ANEXO No 3

Calce de Brechas en Moneda Nacional y Moneda Extranjera.

2010	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.	1.399.871.069	216.769.397	4.900.050	26.682.950	5.929.917	45.714.000	1.699.867.383
CARTERA CREDITOS M.N.	6.147.843.153	0	0	0	0	0	6.147.843.153
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSI	7.547.714.222	216.769.397	4.900.050	26.682.950	5.929.917	45.714.000	7.847.710.536
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M	2.315.055.908	1.776.643.331	1.422.890.434	1.080.813.897	551.784.292	0	7.147.187.861
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANCI	1.016.948.239	0	0	0	0	0	1.016.948.239
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENS	3.332.004.146	1.776.643.331	1.422.890.434	1.080.813.897	551.784.292	0	8.164.136.100
DIFERENCIA M.N. (A-B)	4.215.710.076	-1.559.873.934	-1.417.990.384	-1.054.130.947	-545.854.375	45.714.000	-316.425.565

2010	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
INVERSIONES M.E.	273.709.735	5.014.384	3.942.186	0	113.366.289	287.653.248	683.685.842
CARTERA CREDITOS M.E.	0	29.611.934	0	0	0	0	29.611.934
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBI	273.709.735	34.626.318	3.942.186	0	113.366.289	287.653.248	713.297.776
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E	332.697.986	124.960.890	62.381.252	33.570.337	17.841.918	0	571.452.384
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC.	0	0	0	0	0	0	0
							0
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSI	332.697.986	124.960.890	62.381.252	33.570.337	17.841.918	0	571.452.384
							0
DIFERENCIA M.E. (C-D)	-58.988.250	-90.334.573	-58.439.066	-33.570.337	95.524.371	287.653.248	141.845.393
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS	7.821.423.957	251.395.715	8.842.236	26.682.950	119.296.206	333.367.248	8.561.008.312
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS	3.664.702.132	1.901.604.222	1.485.271.686	1.114.384.234	569.626.210	0	8.735.588.484
DIFERENCIA RECUPERACION DE ACT	4.156.721.825	-1.650.208.507	-1.476.429.450	-1.087.701.284	-450.330.005	333.367.248	-174.580.172

2009	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.	1.858.364.400	1.017.600	130.915.915	22.737.840	3.839.325	47.731.000	2.064.606.080
CARTERA CREDITOS M.N.	4.304.174.222	0	0	0	0	0	4.304.174.222
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSI	6.162.538.623	1.017.600	130.915.915	22.737.840	3.839.325	47.731.000	6.368.780.302
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.	2.326.674.305	1.977.816.478	1.204.993.640	817.397.702	339.755.392	0	6.666.637.518
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANCI	1.049.969.571	0	0	0	0	0	1.049.969.571
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENS	3.376.643.876	1.977.816.478	1.204.993.640	817.397.702	339.755.392	0	7.716.607.089
DIFERENCIA M.N. (A-B)	2.785.894.746	-1.976.798.878	-1.074.077.725	-794.659.862	-335.916.067	47.731.000	-1.347.826.787

2009	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
INVERSIONES M.E.	332.944.258	5.516.168	0	0	0	233.934.794	572.395.220
CARTERA CREDITOS M.E.	0	20.614.951	0	0	0	0	20.614.951
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSI	332.944.258	26.131.119	0	0	0	233.934.794	593.010.171
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.	278.136.647	108.854.341	96.970.039	34.859.276	24.248.015	0	543.068.319
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANCI	0	0	0	0	0	0	0
							0
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENS	278.136.647	108.854.341	96.970.039	34.859.276	24.248.015	0	543.068.319
							0
DIFERENCIA M.E. (C-D)	54.807.611	-82.723.222	-96.970.039	-34.859.276	-24.248.015	233.934.794	49.941.852

ANEXO 4

Calce Moneda Extranjera

2010	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
	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.									
DISPONIBILIDADES M.E.	10.514.968	0	0	0	0	0	0	0	10.514.968
INVERSIONES M.E.	4.535.893	270.926.330	0	0	0	0	401.019.537	0	676.481.760
CARTERA CREDITOS M.E.	9.141	300.139	182.826	0	0	23.273.069	0	0	23.765.176
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	15.060.002	271.226.469	182.826	0	0	23.273.069	401.019.537	0	710.761.904
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	182.598.808	122.419.568	52.739.400	40.204.372	75.547.756	68.630.062	17.774.750	0	559.914.715
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CARGOS POR PAGAR M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	182.598.808	122.419.568	52.739.400	40.204.372	75.547.756	68.630.062	17.774.750	0	559.914.715
DIFERENCIA M.E.	-167.538.805	148.806.901	-52.556.574	-40.204.372	-75.547.756	-45.356.993	383.244.787	0	150.847.189

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
COOPEGRECIA R.L.									
CALCE DE PLAZOS M.E.									
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
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
DISPONIBILIDADES M.E.	15.325.785	0	0	0	0	0	0	0	15.325.785
INVERSIONES M.E.	4.243.261	328.324.772	0	0	0	0	233.934.794	0	566.502.827
CARTERA CREDITOS M.E.	12.291	110.617	16.201	6.704	0	20.469.138	0	0	20.614.951
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	19.581.336	328.435.389	16.201	6.704	0	20.469.138	233.934.794	0	602.443.563
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	175.368.915	101.943.442	58.234.671	49.375.160	95.908.415	34.400.111	24.222.467	0	539.453.182
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CARGOS POR PAGAR M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	175.368.915	101.943.442	58.234.671	49.375.160	95.908.415	34.400.111	24.222.467	0	539.453.182
DIFERENCIA M.E.	-155.787.579	226.491.947	-58.218.470	-49.368.456	-95.908.415	-13.930.973	209.712.327	0	62.990.381