

*COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL  
INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES,  
R.L. (COOPEIDA, R.L.)*

---

✦ *Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes*

✦ *Al 31 de diciembre del 2010*

✦ *Informe Final*

## ÍNDICE

	<u>Página</u>
<i>Informe de los contadores públicos independientes</i>	3-4
<i>Estados de situación financiera</i>	5-6
<i>Estados de resultados integrales</i>	7
<i>Estados de flujos de efectivo</i>	8
<i>Estados de cambios en el patrimonio</i>	9
<i>Notas a los estados financieros</i>	10-18

*Señores*

*Asamblea General*

*Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Agrario e Instituciones Afines, R.L, (COOPEIDA, R.L.)*

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros que se acompañan de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Agrario e Instituciones Afines, R.L, (COOPEIDA, R.L.)*, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2010, los estados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa misma, así como un resumen de las principales políticas contables y notas explicativas. Los estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre del 2009, fueron auditados por otros contadores públicos autorizados, quienes emitieron una opinión limpia con fecha 29 de enero del 2010 y las cifras se presentan para fines comparativos.

***Responsabilidad de la administración por los estados financieros.***

La administración de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 1. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea por fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la realización de estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

***Responsabilidad del auditor.***

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no presentan errores u omisiones de importancia relativa.

Una auditoría implica efectuar procedimientos para la obtención de evidencia sobre los montos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores u omisiones de importancia relativa en los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al realizar esta evaluación, el auditor considera el control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la entidad, con el objetivo de diseñar los procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias y no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones importantes hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión.

### **Opinión**

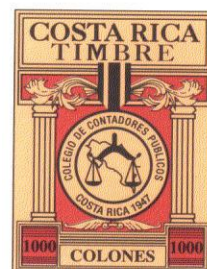
En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Agrario e Instituciones Afines, R.L. (COOPEIDA, R.L.)**, al 31 de diciembre del 2010, los resultados integrales de sus operaciones, sus flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 1.

### **Asuntos que no afectan la opinión**

De acuerdo con lo establecido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 15 del Acta de Sesión 109-99, celebrada el 16 de agosto de 1999, con fundamento en la recomendación de la Superintendencia General de Entidades Financieras contenida en la carta SUGEF-4039-99 del 06 de agosto de 1999, la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Agrario e Instituciones Afines, R.L. (COOPEIDA, R.L.)**, está eximida de ser fiscalizada por esta entidad, ya que es una Cooperativa calificada como institucional. Por esta razón la Cooperativa no tiene que cumplir con lo dispuesto en el acuerdo SUGEF 3-96 sobre las normas de presentación, remisión y publicación de los Estados Financieros de las entidades sujetas a fiscalización de SUGEF.

### **DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

Lic. Gerardo Montero Martínez  
Contador Público Autorizado número 1649  
Póliza de Fidelidad número R-1153  
Vence el 30 de setiembre del 2011



San José, Costa Rica, 15 de febrero del 2011

“Timbre de Ley 6663 por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, se adhiere y cancela en el original”.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL  
INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES, R.L.  
(COOPEIDA, R.L.)  
(San José, Costa Rica)**

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

*Al 31 de diciembre del 2010 y 2009  
(Expresados en colones costarricenses)*

	<u>Notas</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>ACTIVOS</b>			
Disponibilidades	3	19.141.146	16.217.831
Inversiones en valores y depósitos	4	295.802.183	262.973.865
Participación en el capital de otra compañía		178.250	178.250
Cartera de crédito, neto	5	1.135.820.653	1.005.845.390
Otras cuentas por cobrar	6	44.011.074	1.945.650
Bienes de uso	7	7.689.696	6.693.520
Otros activos	8	11.490.794	11.682.319
<b>Total de activo</b>		<b><u>1.514.133.796</u></b>	<b><u>1.305.536.824</u></b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<i>Pasivo:</i>			
Obligaciones con el público	9	460.621.704	405.864.140
Otras cuentas por pagar y provisiones	10	14.573.734	12.281.104
<b>Total pasivo</b>		<b><u>475.195.438</u></b>	<b><u>418.145.244</u></b>
<i>Patrimonio:</i>			
Capital social cooperativo	11	665.149.596	553.858.055
Reserva legal	12	91.605.917	81.000.656
Reserva de bienestar social	12	28.737.747	27.524.540
Reserva de educación cooperativa	12	20.179.817	18.139.858
Reserva de capital institucional	12	74.387.397	65.986.489
Fondo para subsidios	12	89.898.123	80.484.849
Resultados acumulados		68.979.761	60.397.132
<b>Total patrimonio</b>		<b><u>1.038.938.358</u></b>	<b><u>887.391.580</u></b>
<b>Total pasivo y patrimonios</b>		<b><u>1.514.133.796</u></b>	<b><u>1.305.536.824</u></b>

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL  
INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES, R.L.  
(COOPEIDA, R.L.)  
(San José, Costa Rica)**

**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**

*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2010 y 2009  
(Expresados en colones costarricenses)*

	<u>Notas</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b><i>Ingresos financieros</i></b>			
Intereses sobre préstamos		169.072.922	154.851.377
Intereses sobre inversiones		12.828.568	10.811.287
Productos por comisiones		8.612.429	6.924.345
Otros ingresos		168.258	176.370
<b><i>Total ingresos financieros</i></b>		<b><u>190.682.177</u></b>	<b><u>172.763.379</u></b>
<b><i>Gastos financieros:</i></b>			
Intereses fondo de cesantía y ahorro		33.995.397	30.848.356
Gastos de comisión		16.707	49.322
<b>Total gastos financieros</b>		<b><u>34.012.104</u></b>	<b><u>30.897.678</u></b>
<b><i>Resultado financiero</i></b>		<b><u>156.670.073</u></b>	<b><u>141.865.701</u></b>
<b>Otros ingresos (gastos) operativos neto:</b>			
Gastos de administración	<b>13</b>	<u>51.357.460</u>	<u>49.656.339</u>
<b><i>Resultado del año</i></b>		<b><u>105.312.613</u></b>	<b><u>92.209.362</u></b>
Destinado a reservas de ley		31.593.784	27.662.809
Destinado a aportes Conacoop, Cenecoop y Fecopse		4.739.068	4.149.421
<b><i>Resultados disponibles</i></b>		<b><u>68.979.761</u></b>	<b><u>60.397.132</u></b>

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL  
INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES, R.L.  
(COOPEIDA, R.L.)  
(San José, Costa Rica)**

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2010 y 2009  
(Expresados en colones costarricenses)*

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b><i>Actividades de Operación:</i></b>		
Resultado del año	105.312.613	92.209.362
Más, cargos a las operaciones que no requieren desembolso de efectivo:		
Depreciación y amortización	3.072.730	3.625.787
Asientos de reclasificación	879.976	---
<b><i>Subtotal</i></b>	<b><u>109.265.319</u></b>	<b><u>95.835.149</u></b>
<b><i>Cambios a los activos y pasivos de operación:</i></b>		
Disminución (aumento) en activo:		
Cartera de crédito, neto	(129.975.263)	(41.118.569)
Otras cuentas por cobrar	(42.065.424)	3.358.781
<b><i>Aumento (disminución) en pasivos:</i></b>		
Obligaciones con el público	54.757.564	45.669.095
Otras cuentas por pagar y provisiones	(2.446.440)	(7.831.216)
<b>Efectivo generado (aplicado) por las actividades de operación</b>	<b><u>(10.464.244)</u></b>	<b><u>95.913.240</u></b>
<b><i>Actividades de financiamiento:</i></b>		
Capital social cooperativo	111.291.541	104.057.296
Reserva de Ley, neto	(10.190.324)	(9.586.074)
Reserva de capital institucional	(24.101)	3.427.097
Fondo para subsidios	9.413.274	5.508.268
Excedentes distribuidos en efectivo	(60.397.132)	(58.187.185)
<b><i>Efectivo generado (aplicado) en actividades de financiamiento</i></b>	<b><u>50.093.258</u></b>	<b><u>45.219.402</u></b>

*(Continúa...)*

(Finaliza...)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL  
INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES, R.L.  
(COOPEIDA, R.L.)  
(San José, Costa Rica)**

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2010 y 2009  
(Expresados en colones costarricenses)*

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b><i>Actividades de Inversión:</i></b>		
Bienes de uso	(2.777.369)	(3.112.204)
Otros activos	(1.100.012)	(7.195.430)
Efectivo usado en las actividades de inversión	<u>(3.877.381)</u>	<u>(10.307.634)</u>
Variación neta de las disponibilidades y equivalente de efectivo	35.751.633	130.825.008
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al inicio del año	279.191.696	148.366.688
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al final de año (ver nota 3 y 4)	<u>314.943.329</u>	<u>279.191.696</u>
<b><i>Movimientos importantes que requirieron la utilización de efectivo:</i></b>		
Excedentes destinados a reservas de ley	31.593.784	27.662.809
al Conacoop, R.L., y Fecopse, R:L.	4.739.068	4.149.421
<b><i>Total</i></b>	<u>36.332.852</u>	<u>31.812.230</u>

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO E  
INSTITUCIONES AFINES, R.L. (COPEIDA, R.L.)  
(San José, Costa Rica)**

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2010 y 2009  
(En colones costarricenses)*

	<i>Capital Social Cooperativo</i>	<i>Reserva Legal</i>	<i>Reserva de Bienestar Social</i>	<i>Reserva de educación cooperativa</i>	<i>Reserva de capital institucional</i>	<i>Fondo para subsidios</i>	<i>Resultados acumulados</i>	<i>Total de Patrimonio</i>
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2008</b>	<b>449.800.759</b>	<b>71.779.720</b>	<b>24.761.091</b>	<b>12.047.509</b>	<b>62.559.392</b>	<b>74.976.581</b>	<b>58.187.185</b>	<b>754.112.237</b>
Aumentos capital social cooperativo	104.057.296	---	---	---	---	---	---	104.057.296
Traspaso de resultados del año	---	9.220.936	5.532.562	5.532.562	7.376.749	---	(27.662.809)	---
Otras adicionales durante el año	---	---	---	3.377.253	---	14.367.613	---	17.744.866
Retiros durante el año	---	---	(2.769.113)	(2.817.466)	(3.949.651)	(8.859.345)	---	(18.395.575)
Resultado del año	---	---	---	---	---	---	92.209.362	92.209.362
Aportes Conacoop, Conecoop, Fecopse	---	---	---	---	---	---	(4.149.421)	(4.149.421)
Distribución de excedentes periodo anterior	---	---	---	---	---	---	(58.187.185)	(58.187.185)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2009</b>	<b>553.858.055</b>	<b>81.000.656</b>	<b>27.524.540</b>	<b>18.139.858</b>	<b>65.986.489</b>	<b>80.484.849</b>	<b>60.397.132</b>	<b>887.391.580</b>
Aumentos capital social cooperativo	176.575.565	---	---	---	---	---	---	176.575.565
Traspaso de resultado del año	---	10.531.261	6.318.757	6.318.757	8.425.009	---	(31.593.784)	---
Otras adiciones durante el año	---	---	119.000	239.568	---	13.743.737	---	14.102.305
Retiros durante el año	(65.284.024)	---	(5.224.550)	(5.324.342)	(24.101)	(4.330.463)	---	(80.187.480)
Resultado del año	---	---	---	---	---	---	105.312.613	105.312.613
Aportes Conacoop, Conecoop, Fecopse	---	---	---	---	---	---	(4.739.068)	(4.739.068)
Distribución de excedentes periodo anterior	---	---	---	---	---	---	(60.397.132)	(60.397.132)
Asientos de reclasificación	---	74.000	---	805.976	---	---	---	879.976
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2010</b>	<b>665.149.596</b>	<b>91.605.917</b>	<b>28.737.747</b>	<b>20.179.817</b>	<b>74.387.397</b>	<b>89.898.123</b>	<b>68.979.761</b>	<b>1.038.938.358</b>

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL INSTITUTO  
DE DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES, R.L. (COOPEIDA, R.L.)  
(San José, Costa Rica)**

**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

*Al 31 de diciembre del 2010 y 2009  
(Expresadas en colones costarricenses)*

**Nota 1- Constitución de la empresa**

***Bases de presentación***

La *Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Agrario e Instituciones Afines, R.L. (COOPEIDA, R.L.)*, se constituye el 30 de agosto de 1963, oficio C-0060 en cumplimiento de lo dispuesto por los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. Se encuentra ubicada en el cantón de Tibás, distrito de Llorente, provincia de San José, contiguo a las oficinas del Área de Transpones del Instituto de Desarrollo Agrario (IDA).

Está administrada por un Consejo de Administración que se integra periódicamente de conformidad con la Ley del Estatuto. El objetivo principal es ofrecer servicios financieros al Asociado en beneficio de sus intereses económicos y sociales.

**Nota 2- Resumen de las principales políticas aplicadas en el registro y presentación de los estados financieros**

**A. Base contable**

La Cooperativa realiza los registros de contabilidad en libros debidamente legalizados, según lo dispuesto por la Ley de Asociaciones de Cooperativas número 4179 y sus reformas y el método de registro es por el método devengado. Las políticas contables utilizadas por COOPEIDA, R.L., durante el periodo que concluye el 31 de diciembre del 2010 y 2009, están de conformidad con las normas emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras y supletoriamente por las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables en Costa Rica en aquellos aspectos no previstos por las disposiciones reglamentarias.

**B. Valuación de inversiones**

Las inversiones se registran al costo, el cual es semejante a su valor en el mercado. Están constituidas por inversiones en títulos valores realizados por la Cooperativa a plazos no mayores a 180 días, incluye los productos por cobrar sobre inversiones.

Las inversiones permanentes son aquellas realizadas por la entidad con la intención de mantenerlas por más de 180 días. Se registran al costo de adquisición y se valúan de igual manera.

**C. Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera**

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, la Cooperativa no tenía activos ni pasivos en moneda extranjera.

#### **D. Estimación para incobrables**

La estimación para cuentas de dudosa recuperación, se efectúa con base en un formato autorizado por el Consejo de Administración donde se establecen parámetros de acuerdo con la antigüedad de las partidas, donde se determina la suficiencia o insuficiencia de la estimación para incobrables.

#### **E. Reconocimiento de los ingresos**

Con respecto a los intereses que se generan por préstamos otorgados e inversiones en valores, se registran utilizando el método devengado, en el mes que los mismos se generan.

COOPEIDA, R.L., tiene como procedimiento, el cobro de la mayor parte de sus operaciones, por medio de la oficina de planillas del Instituto de Desarrollo Agrario (IDA).

#### **F. Reconocimiento de gastos**

##### ***Gastos financieros:***

Con respecto a los gastos financieros, los intereses por las operaciones financieras se reconocen y registran en el momento en que se incurren en ellos, a la tasa de interés que corresponda.

##### ***Gastos de administración:***

Todos los gastos de administración se reconocen en el mes en que se incurren.

#### **G. Valuación de bienes de uso y su depreciación**

El mobiliario y equipo es registrado al costo tal como lo establece la SUGEF. La Cooperativa no tiene política de efectuar revaluación de activos. Las reparaciones que no extiendan la vida útil se cargan a resultados. La depreciación se registra a las tasas necesarias para registrar el costo, según su vida útil estimada (40 años para edificios, 10 años para mobiliario y equipo y de 1 a 5 años para equipo de cómputo) y se calcula por medio del método de línea recta.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

#### **H. Valuación de los cargos diferidos y su amortización**

Los gastos diferidos son aquellos que se pagan por adelantado, tales como pólizas, contratos de mantenimiento, impuestos y suscripciones. Estos se amortizan mensualmente, de acuerdo con el periodo de pago que cubre el desembolso. Los gastos diferidos se registran a la cuenta de otros activos.

#### **I. Leyes y reglamentaciones**

De acuerdo con la Ley y Reglamento del Impuesto sobre la Renta, en su artículo tercero, las Cooperativas debidamente constituidas de conformidad con la Ley 4179 y sus reformas están exentas de pago de impuesto sobre la renta, pero si el excedente es distribuible, deben retener un impuesto único y definitivo del 5% (artículo 19, Ley del Impuesto sobre la Renta).

De acuerdo con lo establecido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 15 del Acta de la Sesión 109-99, celebrada el 16 de agosto de 1999, COOPEIDA, R.L., está eximida de ser fiscalizada por esta entidad, debido a que se trata de una Cooperativa calificada como institucional. Sin embargo, deben dictaminar anualmente los Estados Financieros por un Contador Público Autorizado y el estado de cumplimiento de la Reserva de Liquidez en forma semestral.

#### **J. Productos por cobrar**

La Cooperativa tiene la política de registrar con base en la norma de realización los intereses acumulados por cobrar sobre disponibilidades, inversiones en valores, préstamos, inversiones permanentes, y otros menores- Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180 días según lo establece la Ley 7391 de Regulación de la Actividad de Intermediación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

#### **K. Destino de los Excedentes según la Ley**

De acuerdo con lo establecido en el Artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas vigente, de los excedentes deberá destinarse como mínimo un 10% para la Reserva Legal, un 5% para la Reserva de Educación, un 6% para la Reserva de Bienestar Social, hasta un 2.5% como aporte al CENECOOP, R.L, y el 2% como aporte al CONACOOOP u otros organismos de integración Cooperativa.

#### **L. Período Contable**

La *Cooperativa de Ahorro y Crédito de los empleados del Instituto de Desarrollo Agrario e Instituciones Afines, R.L. (COOPEIDA, R.L.)*, se dedica a la actividad de intermediación financiera; por lo tanto, de acuerdo con el giro normal, la Cooperativa utiliza el período comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre, para el registro de sus operaciones.

#### **M. Unidad Monetaria**

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón (¢), por lo que los estados financieros y los datos complementarios de las notas a los mismos se presentan en colones.

#### **N. Capital Social**

El capital social de la Cooperativa se compone por el aporte mensual con base en un porcentaje de salario de los Asociados.

#### **O. Reservas Patrimoniales**

De acuerdo con lo que establece la Ley de Asociaciones Cooperativas, en el artículo número 80, las Cooperativas deben destinar parte de sus excedentes para la constitución de reservas legales, de educación y bienestar social.

### **P. Prestaciones Legales**

De acuerdo con las Leyes laborales vigentes en Costa Rica, la Cooperativa tiene la política de registrar consistentemente, las provisiones para los extremos laborales de los empleados administrativos, incluida la provisión para cesantía que pudiere llegar a ser pagada por cesación de contratos laborales, con responsabilidad patronal o por deceso.

### **Nota 3 Disponibilidades**

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009 las cuentas consideradas como disponibilidades se detallan de seguido:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b><i>Caja</i></b>		
Fondo Fijo	100.000	100.000
Caja Especial de retiros	3.072.464	906.726
Total caja	<u>3.172.464</u>	<u>1.006.726</u>
<b><i>Bancos</i></b>		
Cuenta Corriente B.C.R No. 365793-8	10.015.068	11.186.088
Cuenta Corriente B.C.R No. 42375-0	4.538.878	907.622
Cuenta Corriente B.N.C.R No. 208574-4	1.414.736	3.118.105
<b>Total Bancos</b>	<u>15.968.682</u>	<u>15.210.105</u>
<b>Total</b>	<u>19.141.146</u>	<u>16.217.831</u>

### **Nota 4. Inversión en valores**

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, las inversiones están constituidas por fondos de inversión en colones que la Cooperativa tiene depositados en el sistema de títulos electrónicos del Banco Central de Costa Rica, se detallan a continuación.

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b><i>Títulos valores mantenidos al vencimiento.</i></b>		
Central directorio DEP007	---	10.000.000
Central directorio DEP007	---	37.751.187
Central directorio DEP007	---	20.000.000
Central directorio DEP030	38.479.191	20.000.000
Central directorio DEP030	80.000.000	20.000.000
Central directorio DEP030	50.000.000	20.000.000
Central directorio DEP030	126.470.652	20.000.000
Central directorio DEP030	---	20.085.821
Central directorio DEP030	---	10.000.000
Central directorio DEP030	---	15.593.222
Central directorio DEP030	---	20.000.000
Central directorio DEP060	---	48.441.169
<b>Subtotal</b>	<u>294.949.843</u>	<u>261.871.399</u>
<b>Productos por cobrar sobre inversiones</b>	<u>852.340</u>	<u>1.102.466</u>
<b>Total</b>	<u>295.802.183</u>	<u>262.973.865</u>

Los títulos valores mantenidos al vencimiento corresponden a depósitos electrónicos mantenidos con el Banco Central de Costa Rica, la descripción DEP-B significa que están invertidos a más de 7 días plazo; las descripciones DEP030 hacen referencia a plazos que van de 7 a menos de 30 días y, de 30 a menos de 60 días respectivamente. Durante el periodo 2010, devengaron intereses de 3.42% al 5.75% anual y vencieron en enero del 2011, en el periodo 2009 devengaron intereses de 5.75% al 7.35% y vencieron en enero del 2010.

Las normas internacionales de Información Financiera requieren una conciliación entre el efectivo y las inversiones consideradas como equivalentes de efectivo al final del año, revelando en el estado de flujos de efectivo y los saldos en el estado de situación financiera.

***Nota 5. Cartera de Crédito.***

La composición de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2010 y 2009 se desglosa a continuación.

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b><i>Cartera de crédito</i></b>		
Créditos vigentes	1.112.927.033	1.005.632.343
Créditos vencidos	19.757.768	1.240.639
Créditos en cobro judicial	6.036.910	2.166.907
<b><i>Total cartera de crédito</i></b>	<b><i>1.138.721.711</i></b>	<b><i>1.009.039.889</i></b>
<b><i>Menos:</i></b> Estimación cartera de crédito	<b><i>(2.901.058)</i></b>	<b><i>(3.194.499)</i></b>
<b><i>Cartera de crédito, neto</i></b>	<b><i>1.135.820.653</i></b>	<b><i>1.005.845.390</i></b>

Los préstamos por cobrar están respaldados por documentación legal como hipotecas, pagares y letras de cambio.

Los plazos de vencimiento de los créditos son variables y se amortizan con base en abonos mensuales. Las operaciones devengan intereses ajustables que se encuentran al 31 de diciembre del 2010 entre 10% y 22%, para el periodo 2009 variaban en un 10% y 22%, dependiendo de la línea de crédito que se trate. La Cooperativa tiene a disposición de sus Asociados diferentes líneas de crédito, clasificadas estas, básicamente, en función de la utilización de los recursos (plan de inversión), y del tipo de garantía que aporte el Asociado; se tiene como política otorgar financiamiento en tres áreas, a saber crédito corriente, crédito especial, crédito operaciones de confianza, crédito promocional y crédito hipotecario libre.

## **Nota 6. Cuentas por Cobrar**

Las otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2010 y 2009 se detallan así:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Funcionarios y empleados	37.200	37.200
Productos por Cobrar- Cartera de crédito	383.320	542.844
Eprosal	188.506	1.365.606
Cuentas por Cobrar IDA Propiedad	43.373.748	---
Cuentas por Cobrar Asociados	28.300	---
<b>Total</b>	<b><u>44.011.074</u></b>	<b><u>1.945.650</u></b>

## **Nota 7. Bienes de Uso**

Los activos que componen la cuenta de bienes de uso, al 31 de diciembre del 2010 y 2009 se desglosan de la siguiente forma:

	<u>Saldo al</u> <u>31-12-2009</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>	<u>Saldo al</u> <u>31-12-2010</u>
<b>2010</b>				
<b>Costo:</b>				
Mobiliario y equipo de oficina	5.971.328	1.232.084	---	7.203.412
Equipo electrónico	6.075.991	1.545.285	---	7.621.276
<b>Total costo</b>	<b><u>12.047.319</u></b>	<b><u>2.777.369</u></b>	<b><u>---</u></b>	<b><u>14.824.688</u></b>
<b>Depreciación Acumulada:</b>				
Mobiliario y equipo de oficina	1.759.904	706.640	---	2.466.544
Equipo electrónico	3.593.895	1.074.553	---	4.668.448
<b>Total depreciación</b>	<b><u>5.353.799</u></b>	<b><u>1.781.193</u></b>	<b><u>---</u></b>	<b><u>7.134.992</u></b>
<b>Total, neto</b>	<b><u>6.693.520</u></b>	<b><u>996.176</u></b>	<b><u>---</u></b>	<b><u>7.689.696</u></b>
<b>2009</b>				
<b>Costo:</b>				
Mejora a propiedad en uso	6.877.582	257.282	7.134.864	---
Mobiliario y equipo de oficina	4.740.491	2.808.580	1.577.743	5.971.328
Equipo electrónico	8.280.505	78.000	2.282.514	6.075.991
<b>Total costo</b>	<b><u>19.898.578</u></b>	<b><u>3.143.862</u></b>	<b><u>10.995.121</u></b>	<b><u>12.047.319</u></b>
<b>Depreciación acumulada:</b>				
Mejoras a propiedad en disfrute	6.100.000	7.134.864	1.034.864	---
Mobiliario y equipo de oficina	2.863.676	1.516.425	4.12.653	1.759.904
Equipo electrónico	4.712.279	2.292.251	1.173.867	3.593.895
<b>Total depreciación</b>	<b><u>13.675.955</u></b>	<b><u>10.943.540</u></b>	<b><u>2.621.384</u></b>	<b><u>5.353.799</u></b>
<b>Total, neto</b>	<b><u>6.222.623</u></b>	<b><u>(7.799.678)</u></b>	<b><u>8.373.737</u></b>	<b><u>6.693.520</u></b>

### **Nota 8. Otros Activos**

Esta partida al 31 de diciembre del 2010 y 2009 se desglosa así:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Gastos por adelantado	534.537	383.894
Depósitos en garantía	28.400	28.400
Sistemas informáticos	13.436.943	12.487.573
Menos, amortización acum. Sist. Informáticos	(2.509.085)	(1.217.548)
<b>Total, neto</b>	<b><u>11.490.795</u></b>	<b><u>11.682.319</u></b>

La amortización del año de los sistemas informáticos fue registrada como parte de los gastos del periodo, los sistemas informáticos se amortizan en un periodo de 10 años.

### **Nota 9. Obligaciones con el público**

Este rubro al 31 de diciembre del 2010 y 2009 se detalla de la siguiente forma:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b><i>Captaciones a Asociados</i></b>		
Ahorro a la vista	38.864.780	37.801.873
Ahorro navideño	23.959.194	18.025.765
Ahorro organizacional	34.914.839	28.447.920
Ahorro promotores	325.000	186.000
Ahorro sobrantes de planilla IDA/EPROSAL	2.441.871	1.854.084
Vida Global	46.200	---
<b>Subtotal</b>	<b>100.551.884</b>	<b>86.316.084</b>
<b><i>Captaciones a largo plazo:</i></b>		
Fondos de cesantía (*)	359.952.764	319.404.054
Intereses por pagar sobre fondo de cesantía	117.056	144.002
<b>Total</b>	<b><u>460.621.704</u></b>	<b><u>405.864.140</u></b>

Al 31 de diciembre del 2010, las captaciones a la vista devengan un interés del 5% anual, el ahorro navideño un 8% y el ahorro organizacional un 9%, las captaciones a largo plazo por la cesantía devengan intereses de 7% anual a esa misma fecha. El ahorro de promotores y el ahorro de sobrantes de planilla no pagan intereses.

Al 31 de diciembre del 2009, las captaciones a la vista devengan un interés del 5% anual, el ahorro navideño un 8% y el ahorro organizacional un 9%, las capacitaciones a largo plazo por la cesantía devengan intereses de 8% anual a esa misma fecha. El ahorro de promotores y el ahorro de sobrantes de planilla no pagan intereses.

**Nota 10. Otras cuentas por pagar y provisiones**

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 31 de diciembre del 2010 y 2009 se desglosan así:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b><i>Otras cuentas por pagar</i></b>		
Cuentas por pagar diversas-cesantía pasiva	2.086.893	92.426
Retenciones laborales y aportaciones patronales	658.244	599.021
Impuesto de renta por pagar (s/salarios)	60.010	10.292
Depósitos a asociados por aplicar	---	25.000
Aportes por pagar al CONACOOOP, R.L.	1.053.126	922.094
Aportes por pagar al CENECOOP, R.L.	1.579.689	1.383.140
Aportes por pagar al FECOPSE, R.L.	1.053.126	922.094
Excedentes por pagar periodos anteriores	36.748	---
<b><i>Total otras cuentas por pagar</i></b>	<u>6.527.836</u>	<u>3.954.067</u>
<b><i>Provisiones</i></b>		
Provisión adiestramiento empleados	2.367.073	3.519.739
Provisión aguinaldos	2.163.364	1.725.631
Provisión gastos asamblea	2.315.461	3.081.667
Provisión 50 aniversario Coopeida, R.L.	1.200.000	---
<b><i>Total provisiones</i></b>	<u>8.045.898</u>	<u>8.327.037</u>
<b><i>Total</i></b>	<u><b>14.573.734</b></u>	<u><b>12.281.104</b></u>

**Nota 11. Capital social cooperativo**

El capital social cooperativo está conformado por certificados de aportación de capital, es variable e ilimitado y está constituido por el aporte de los asociados, está regulado por la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 4179 y sus reformas. Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, el monto de esta partida ascendía a ¢665.149.596 y ¢553.8583.055 respectivamente.

**Nota 12. Reservas Patrimoniales**

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009 las reservas patrimoniales se encontraban integradas como se indica.

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>Reservas patrimoniales:</b>		
Reserva legal (no redimible)	91.605.917	81.000.656
Reserva de educación cooperativa (redimible)	20.179.817	18.139.858
Reserva de bienestar social (redimible)	28.737.747	27.524.540
<b>Sub-total reservas de Ley</b>	<u>140.523.481</u>	<u>126.665.054</u>
Reserva de capital institucional (no redimible)	74.387.397	65.986.489
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<u>214.910.878</u>	<u>192.651.543</u>
Fondo para subsidios (no redimible)	89.898.123	80.484.849
<b>Total reservas más fondo para subsidio</b>	<u><b>304.809.001</b></u>	<u><b>273.136.392</b></u>

### **Nota 13. Gastos Administrativos**

Los gastos administrativos por los años terminados el 31 de diciembre del 2010 y 2009 están integrados por las partidas que se indican:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Sueldos	23.545.939	22.513.532
Cargas sociales- CCSS	6.024.190	5.551.782
Cesantía	2.817.672	2.836.350
Aguinaldos	2.117.950	2.117.699
Aguinaldo escolar	2.091.807	1.859.785
Servicios profesionales	2.324.685	1.055.000
Gastos de Asamblea	6.015.000	6.000.000
Amortización Mejoras Propiedades	---	1.034.864
Depreciación activos	1.781.193	1.606.443
Amortización sistemas de cómputo	1.291.537	984.479
Papelería y útiles de oficina	672.524	1.002.480
Otros gastos	2.674.963	3.093.925
<b>Total</b>	<b><u>51.357.460</u></b>	<b><u>49.656.339</u></b>

### **Nota 14. Impuesto Sobre la Renta**

De acuerdo con Ley del Impuesto sobre la Renta No. 7092, la Cooperativa está exenta del pago del impuesto sobre la renta, no así de la presentación de la declaración de ese impuesto. Asimismo, los excedentes pagados a los Asociados de la Cooperativa tienen un impuesto único y definitivo del 5% que deberá ser retenido al momento de pagar o poner a disposición de los Asociados los excedentes de cada periodo.

### **Nota 15. Contingencias**

En cartas enviadas por los asesores legales de la Cooperativa, nos indica que no existen casos o litigios pendientes de resolución tanto en sede penal, civil como administrativa en contra de la organización.