

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

Estados Financieros

31 de diciembre de 2009 y 2008

(Con la Opinión de los Auditores Independientes)

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

INDICE DEL CONTENIDO

OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

CUADRO

Estados de Situación Financiera	A
Estados de Excedentes	B
Estado de Cambios en el Patrimonio	C
Estados de Flujos de Efectivo	D

Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad
Notas a los Estados Financieros



Venegas y Colegiados
Contadores Públicos Autorizados

OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

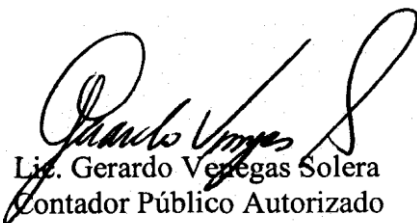
Asociados

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

Hemos efectuado las auditorías de los estados de situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Agrario e Instituciones Afines, COOPEIDA, R.L., San José, Costa Rica, al 31 de diciembre de 2009 y 2008 y los estados conexos de excedentes, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los estados financieros. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Cooperativa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros con base en nuestras auditorías.

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Esas normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos. Una auditoría incluye examinar, sobre una base selectiva, la evidencia que respalda los montos y las revelaciones en los estados financieros. Una auditoría incluye evaluar tanto los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas hechas por la administración, como la presentación en conjunto de los estados financieros. Consideramos que nuestras auditorías ofrecen una base razonable para expresar nuestra 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, COOPEIDA, R.L., al 31 de diciembre de 2009 y 2008, los excedentes de sus operaciones, los cambios habidos en el patrimonio y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.



Lic. Gerardo Venegas Solera
Contador Público Autorizado

Socio

Póliza de fidelidad No.R-1153

Vigente al 30 de setiembre de 2010

Exento de Timbre de ¢1.000 por disposición
del artículo 8 de la Ley No.6663.

29 de enero de 2010
San José, Costa Rica

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL
INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES, R.L.

(COOPEIDA, R.L.)

(San José, Costa Rica)

Estados de Situación Financiera

31 de diciembre de 2009 y 2008

(En colones sin céntimos)

<u>Activo</u>	<u>Notas</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Disponibilidades	2	¢ 16,217,831	15,987,090
Inversiones en valores	3	262,973,865	132,379,598
Participaciones en el capital de otra compañía	4	178,250	178,250
Cartera de crédito, neto	5	1,005,845,390	964,726,821
Otras cuentas por cobrar	6	1,945,650	5,304,431
Bienes de uso, neto	7	6,693,520	6,222,623
Otros activos	8	11,682,319	5,471,367
Total activo		¢ <u>1,305,536,824</u>	<u>1,130,270,180</u>
<u>Pasivo y Patrimonio</u>			
Pasivo:			
Obligaciones con el público	9	405,864,140	360,195,045
Otras cuentas por pagar y provisiones	10	12,281,104	15,962,898
Total pasivo		<u>418,145,244</u>	<u>376,157,943</u>
Patrimonio:			
Capital social cooperativo	11	553,858,055	449,800,759
Reserva legal	12	81,000,656	71,779,720
Reserva de bienestar social	12	27,524,540	24,761,091
Reserva de educación cooperativa	12	18,139,858	12,047,509
Reserva de capital institucional	12	65,986,489	62,559,392
Fondo para subsidios	12	80,484,849	74,976,581
Excedentes acumulados		60,397,132	58,187,185
Total patrimonio		<u>887,391,580</u>	<u>754,112,237</u>
Total pasivo y patrimonio		¢ <u>1,305,536,824</u>	<u>1,130,270,180</u>

Véanse el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los estados financieros.

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

Estados de Excedentes

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2009 y 2008

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Ingresos financieros:			
Productos por comisiones	¢	6,924,345	9,883,965
Intereses sobre préstamos		154,851,377	144,427,678
Intereses sobre inversiones		10,811,287	8,747,366
Otros ingresos		176,370	1,328,362
Total ingresos financieros		<u>172,763,379</u>	<u>164,387,371</u>
Gastos financieros:			
Intereses fondo cesantía y ahorros		30,848,356	30,950,479
Gastos por comisiones		49,322	21,293
Total gastos financieros		<u>30,897,678</u>	<u>30,971,772</u>
Resultado financiero		<u>141,865,701</u>	<u>133,415,599</u>
Otros ingresos (gastos) operativos, neto:			
Gastos de administración	14	<u>49,656,339</u>	<u>44,580,202</u>
Excedente neto del año		<u>92,209,362</u>	<u>88,835,397</u>
Destinado a reservas de ley	13	27,662,809	26,650,619
Destinado a aportes Conacoop, Cenecoop y Fecopse	13	<u>4,149,421</u>	<u>3,997,593</u>
Excedentes disponibles	¢	<u>60,397,132</u>	<u>58,187,185</u>

Véanse el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los estados financieros.

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

Cuadro C

Estados de Cambios en el Patrimonio

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2009 y 2008

(En colones sin céntimos)

<u>Descripción</u>	<u>Capital social cooperativo</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva de bienestar social</u>	<u>Reserva de educación cooperativa</u>	<u>Reserva de capital institucional</u>	<u>Fondo para subsidios</u>	<u>Excedentes Acumulados</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldo al 01 de enero 2008	¢ 390,471,490	62,896,180	23,326,073	10,473,711	55,452,560	64,980,025	52,621,259	660,221,298
Aumentos capital social cooperativo	59,329,269							59,329,269
Traspaso de excedentes del periodo		8,883,540	5,330,124	5,330,124	7,106,832		(26,650,620)	-
Otras adiciones durante el año			9,000	3,087,113		9,996,556		13,092,669
Retiros durante el año			(3,904,106)	(6,843,439)				(10,747,545)
Excedente neto del año							88,835,397	88,835,397
Aportes Conacoop, Cenecoop y Fecopse							(3,997,592)	(3,997,592)
Distribución de excedentes periodo anterior							(52,621,259)	(52,621,259)
Saldo al 31 de diciembre 2008	<u>449,800,759</u>	<u>71,779,720</u>	<u>24,761,091</u>	<u>12,047,509</u>	<u>62,559,392</u>	<u>74,976,581</u>	<u>58,187,185</u>	<u>754,112,237</u>
Aumentos capital social cooperativo	104,057,296							104,057,296
Traspaso de excedentes del periodo		9,220,936	5,532,562	5,532,562	7,376,749		(27,662,809)	-
Otras adiciones 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)
Excedente neto del año							92,209,362	92,209,362
Aportes Conacoop, Cenecoop y Fecopse							(4,149,421)	(4,149,421)
Distribución de excedentes periodo anterior							(58,187,185)	(58,187,185)
Saldo al 31 de diciembre 2009	<u>¢ 553,858,055</u>	<u>81,000,656</u>	<u>27,524,540</u>	<u>18,139,858</u>	<u>65,986,490</u>	<u>80,484,849</u>	<u>60,397,132</u>	<u>887,391,580</u>

Véanse el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los estados financieros.

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

Estados de Flujos de Efectivo
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Efectivo generado (aplicado) por las operaciones:			
Excedente neto del año	¢	92,209,362	88,835,397
Más, cargos a las operaciones que no requieren desembolsos de efectivo:			
Depreciación y amortización		<u>3,625,787</u>	<u>2,779,455</u>
Efectivo generado por los resultados		<u>95,835,149</u>	<u>91,614,852</u>
 Cambios en los activos y pasivos de operación:			
Disminución (aumento) en activos:			
Cartera de crédito, neto		(41,118,569)	(231,989,979)
Otras cuentas por cobrar		3,358,781	(792,480)
Otros activos		(7,195,432)	(5,391,768)
 Aumento (disminución) en pasivos:			
Obligaciones con el público		45,669,095	(8,365,475)
Otras cuentas por pagar y provisiones		<u>(7,831,216)</u>	<u>(6,505,062)</u>
Neto de cambios		<u>(7,117,340)</u>	<u>(253,044,764)</u>
Efectivo generado (aplicado) por las operaciones		<u>88,717,809</u>	<u>(161,429,912)</u>
 Efectivo generado (aplicado) por las actividades de financiamiento:			
Capital social cooperativo		104,057,296	59,329,269
Reservas de ley, neto		(9,586,074)	(14,758,263)
Reserva de capital institucional		3,427,097	7,106,832
Fondo para subsidios		5,508,268	9,996,557
Excedentes distribuidos en efectivo		<u>(58,187,185)</u>	<u>(52,621,259)</u>
Efectivo generado (aplicado) en actividades de financiamiento		<u>45,219,403</u>	<u>9,053,136</u>

Continúa

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

Estados de Flujo de Efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2009 y 2008

(En colones sin céntimos)

(Continuación)

	<u>Notas</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Efectivo generado (aplicado) en actividades de inversión:			
Participaciones en el capital de otra compañía	¢	-	(100,000)
Bienes de uso		<u>(3,112,204)</u>	<u>(3,095,312)</u>
Efectivo generado (aplicado) en actividades de inversión		<u>(3,112,204)</u>	<u>(3,195,312)</u>
Aumento (Disminución) neta de las disponibilidades y equivalentes de efectivo		130,825,008	(155,572,088)
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al inicio del año		<u>148,366,688</u>	<u>303,938,776</u>
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al final del año	3 ¢	<u><u>279,191,696</u></u>	<u><u>148,366,688</u></u>
Movimientos importantes que no requirieron la utilización de efectivo:			
Excedentes destinados a reservas de ley al Conacoop, R.L., Cenecoop, y Fecopse, R.L.		27,662,809	26,650,619
		<u>4,149,421</u>	<u>3,997,593</u>
	¢	<u><u>31,812,230</u></u>	<u><u>30,648,212</u></u>

Véanse el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL INSTITUTO DE
DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES, R.L.

(COOPEIDA, R.L.)

Resumen de las principales políticas de contabilidad
31 de diciembre de 2009 y 2008

Principios de contabilidad

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

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 dedicada a la actividad de intermediación financiera, por tanto y de acuerdo con su giro normal, utiliza para el registro de sus operaciones, el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de cada año.

Efectivo y equivalentes de efectivo

La Cooperativa considera como efectivo y equivalentes de efectivo, el efectivo en caja y bancos, así como los instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez, con vencimiento original, a la fecha de adquisición, de tres meses o menos.

Inversiones en valores

Títulos valores negociables:

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión y otros títulos valores se clasifican como activos financieros valorados a mercado y el producto de su valoración se registra en los resultados del período.

Títulos valores mantenidos hasta el vencimiento:

Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento son activos financieros no derivados cuyos cobros son de cuantía fija o determinable y cuyos vencimientos son fijos, y además la entidad tiene tanto la intención efectiva como la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento. Estas inversiones se registran inicialmente al valor de adquisición, posteriormente se valoran a su costo amortizado. Las diferencias resultantes de esta valoración se registran en el estado de resultados.

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

Resumen de las principales políticas de contabilidad
31 de diciembre de 2009 y 2008
(Continuación)

Inversiones en acciones de otras compañías

Las inversiones en acciones de otras compañías están valuadas al costo de adquisición. Las inversiones en otras compañías, se valúan de la siguiente manera: las inversiones en acciones de empresas en las cuales la Compañía ejerce una influencia significativa (alta influencia en la dirección y la fijación de políticas) que no sean subsidiarias y posee cerca del 20% o más del capital en acciones, se valúan por el método de participación con crédito al Superávit por valuación de inversiones en otras compañías, y aquellas inversiones en acciones en las cuales la Compañía no ejerce una influencia significativa y posee una participación menor al 20%, se valúan al costo.

Bienes de uso

Los bienes de uso se valúan al costo de adquisición o construcción, si hubiera deterioro en el valor razonable de las partidas de bienes de uso, el mismo se registra con cargo a los resultados del período.

La utilidad o pérdida en el retiro o venta de bienes de uso, se incluye en los resultados del período en que se origina.

Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimiento que no alargan la vida útil restante del bien, se cargan a gastos a medida que se efectúan.

Depreciación acumulada

La depreciación se calcula usando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los bienes de uso y es cargada a gastos administrativos.

Reconocimiento de ingresos

Los principales ingresos de la Cooperativa corresponden a intereses devengados en la colocación de recursos financieros en créditos, y los derivados de las inversiones en instrumentos financieros, de los recursos captados dentro de la actividad crediticia, así como de los ahorros de los asociados. Los ingresos se reconocen sobre la base de devengado en el mes en que los mismos se generan.

La Cooperativa tiene como procedimiento, el cobro de la mayor parte de sus operaciones, por medio de retenciones practicadas por la oficina de planillas del Instituto de Desarrollo Agrario (IDA).

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL INSTITUTO DE
DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES, R.L.

(COOPEIDA, R.L.)

Resumen de las principales políticas de contabilidad

31 de diciembre de 2009 y 2008

(Continuación)

Reconocimiento de gastos

Los gastos están constituidos, principalmente, por la carga financiera originada de la captación de recursos de los asociados, el rubro que genera el mayor gasto por intereses es el fondo de cesantía, seguido por los planes de ahorro que tiene la Cooperativa a disposición de los asociados; también se contemplan los costos administrativos y operativos necesarios para la realización de las actividades propias de la institución.

Indemnizaciones

Los beneficios que se van acumulando a favor de los empleados de la Cooperativa según el tiempo de servicio de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, son pagados en el caso de despido o de renuncia. La Cooperativa ha adoptado la política de acumular en un fondo de cesantía para el pago de esta obligación. El gasto por la liquidación de algún funcionario, en lo que se refiere a cesantía, es puesto a disposición del funcionario en forma mensual.

Excedentes destinados

De acuerdo con lo establecido en el artículo No. 80 de la ley No.5185 de Asociaciones Cooperativas vigente, y lo establecido en el estatuto social de la Cooperativa, de los excedentes anuales deberá destinarse un 10% a la Reserva Legal, un 6% para la Reserva de Educación, un 6% para la Reserva de Bienestar Social, hasta un 2.5% como aporte al CENECOOP, R.L., 8% para la Reserva de capital institucional, el 1% como aporte al CONACOOOP y un 1% a FECOPSE u otros organismos de integración Cooperativa.

Regulaciones especiales

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 exenta de ser fiscalizada por esa entidad, debido a que se trata de una Cooperativa calificada como institucional. Por esta razón la Cooperativa no tiene que cumplir con lo dispuesto en el acuerdo SUGEF 31-04, sobre las normas de presentación, remisión y publicación de los Estados Financieros de las entidades sujetas a fiscalización de SUGEF.

La Cooperativa realiza los registros contables en libros debidamente legalizados por el Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, según lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 4179 y sus reformas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL INSTITUTO DE
DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES, R.L.

(COOPEIDA, R.L.)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

1. Antecedentes

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

Está administrada por un Consejo de Administración que se integra periódicamente de conformidad con el Estatuto Social de la Cooperativa. Al 31 de diciembre de 2009 laboran para la institución tres personas, cuatro en el 2008.

Entre los objetivos generales y específicos con los que se constituye esta Cooperativa están:

- a) Estimular el ahorro y el crédito personal, brindar a los asociados facilidades de crédito a un tipo de interés razonable, además ofrecerles orientación sobre el adecuado uso de sus créditos.
- b) Gestionar el mejoramiento económico y social de sus miembros, la creación servicios sociales, el mejoramiento del nivel cultural y técnico de sus asociados y establecer relaciones con otras organizaciones cooperativas con el fin de contribuir al fomento y desarrollo del movimiento cooperativo del país.
- c) Promover el bienestar social y económico de sus miembros mediante la utilización de su capital y esfuerzos conjuntos.
- d) Proporcionar a sus asociados capacitación mediante una adecuada educación cooperativa.
- e) Promover actividades culturales, físicas, sociales y educativas entre los asociados.

2. Disponibilidades

Al 31 de diciembre las cuentas consideradas como disponibilidades se detallan de seguido:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Caja		
Fondo fijo	¢ 100,000	100,000
Caja especial retiros	<u>906,726</u>	<u>1,000,000</u>
Total caja	<u>1,006,726</u>	<u>1,100,000</u>
Bancos		
Cuenta corriente B.C.R 36579-3	11,186,088	10,612,793
Cuenta corriente B.C.R.42375-0	906,622	2,731,622
Cuenta corriente B.N.C.R. 208574-4	<u>3,118,105</u>	<u>1,542,675</u>
Total bancos	<u>15,210,105</u>	<u>14,887,090</u>
Total	¢ <u>16,217,831</u>	<u>15,987,090</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)
(Continuación)

3. Inversiones en valores

Al 31 de diciembre, 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>2009</u>	<u>2008</u>
Títulos valores mantenidos al vencimiento:			
Central directo DEP007	¢	10,000,000	-
Central directo DEP007		37,751,187	-
Central directo DEP007		20,000,000	-
Central directo DEP030		20,000,000	-
Central directo DEP030		20,000,000	-
Central directo DEP030		20,000,000	-
Central directo DEP030		20,000,000	-
Central directo DEP030		20,085,821	-
Central directo DEP030		10,000,000	-
Central directo DEP030		15,593,222	-
Central directo DEP030		20,000,000	-
Central directo DEP060		48,441,169	-
Central directo DEP-B		-	20,000,000
Central directo DEP-B		-	20,000,000
Central directo DEP-B		-	42,103,326
Central directo DEP-B		-	<u>50,000,000</u>
		<u>261,871,399</u>	<u>132,103,326</u>
Productos por cobrar sobre inversiones		<u>1,102,466</u>	<u>276,272</u>
Total inversiones	¢	<u>262,973,865</u>	<u>132,379,598</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 DEP007, DEP030 y DEP060 hacen referencia a plazos que van de 7 a menos de 30 días, de 30 a menos de 60 días y, de 60 a menos de 90 días, respectivamente. Durante el período 2009, devengaron intereses del 5.75% al 7.35% anual y vencieron en enero del 2010, en el período 2008 devengaron intereses del 6.50% y vencieron en enero de 2009.

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL INSTITUTO DE
DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES, R.L.

(COOPEIDA, R.L.)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2009 y 2008

(En colones sin céntimos)

(Continuación)

Esta conciliación se integra como se indica de seguido:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Disponibilidades	¢ 16,217,831	15,987,090
Inversiones con vencimiento menor a tres meses:		
Central directo DEP007/030/060	<u>262,973,865</u>	<u>132,379,598</u>
Total efectivo y equivalentes de efectivo	<u>¢ 279,191,696</u>	<u>148,366,688</u>

4. Inversiones en acciones de otras compañías

Esta partida corresponde a los aportes realizados por la Cooperativa en el capital acciones de la empresa Central Azucarera del Tempisque, S.A., por un saldo de ¢78,250 y a la inversión en el capital social cooperativo de FECOPSE por ¢100,000. Ninguna de estas inversiones implica control de la entidad en que se tiene participación.

5. Cartera de crédito

La composición de la cartera de crédito se desglosa a continuación:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Créditos vigentes	¢ 1,005,632,343	965,091,608
Créditos vencidos	1,240,639	290,059
Créditos en cobro judicial	<u>2,166,907</u>	<u>2,539,653</u>
Total cartera de crédito	1,009,039,889	967,921,320
Menos, estimación para incobrables	<u>(3,194,499)</u>	<u>(3,194,499)</u>
Cartera de crédito, neta	¢ <u>1,005,845,390</u>	<u>964,726,821</u>

Los préstamos por cobrar están respaldados por documentación legal como hipotecas, pagarés 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 de 2009 entre 10% y 22 %, para el período 2008 variaban entre 8% y 22%, dependiendo de la línea de crédito de que se trate. La Cooperativa tiene a disposición de sus asociados diferentes líneas de crédito, clasificadas éstas, 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 y crédito hipotecario libre.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)
(Continuación)

6. Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar se detallan así:

		<u>2009</u>	<u>2008</u>
Funcionarios y empleados	¢	37,200	-
Productos por cobrar – cartera de crédito		542,844	4,177,949
Eprosal		<u>1,365,606</u>	<u>1,126,482</u>
	¢	<u>1,945,650</u>	<u>5,304,431</u>

7. Bienes de uso

Los activos que componen la cuenta de bienes de uso, se desglosan de la siguiente forma:

	<u>Saldo al</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Disminuciones</u>	<u>Saldo al</u>
	<u>31-12-2008</u>			<u>31-12-2009</u>
Costo:				
Mejoras a propiedad en disfrute	¢ 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
	<u>19,898,578</u>	<u>3,143,862</u>	<u>10,995,121</u>	<u>12,047,319</u>
Depreciación acumulada:		<u>Disminuciones</u>	<u>Aumentos</u>	
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	412,653	1,759,904
Equipo electrónico	4,712,279	2,292,251	1,173,867	3,593,895
	<u>13,675,955</u>	<u>10,943,540</u>	<u>2,621,384</u>	<u>5,353,799</u>
Valor neto	¢ <u>6,222,623</u>			<u>6,693,520</u>

Las instalaciones donde está ubicada la Cooperativa son propiedad del Instituto de Desarrollo Agrario (IDA).

La cuenta mejoras a propiedad en disfrute comprende todos los trabajos efectuados en las nuevas instalaciones de la Cooperativa, se amortizan a 5 años, al 31 de diciembre de 2009 esta partida se encontraba totalmente depreciada; el mobiliario y equipo y el equipo electrónico se deprecian a 10 y 5 años, respectivamente.

A la fecha de este dictamen no se conoce el valor aproximado de mercado de los activos que componen la cuenta de Bienes de uso. Sin embargo, con base en el análisis de los activos registrados, se ha determinado que el monto recuperable es mayor que el valor de registro en libros de los activos que componen el rubro de Bienes de uso, por lo tanto, no se encontró evidencia que indique un potencial deterioro de dichos activos.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)
(Continuación)

El gasto por depreciación fue cargado a la cuenta de gastos administrativos (Ver nota 14).

8. Otros activos

Esta partida se desglosa así:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Gastos pagados por adelantado	¢ 383,894	364,844
Depósitos en garantía	28,400	28,400
Sistemas informáticos	12,487,573	5,311,191
Menos, amortización acum. Sist. informáticos	<u>(1,217,548)</u>	<u>(233,068)</u>
	¢ <u>11,682,319</u>	<u>5,471,367</u>

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

9. Obligaciones con el público

Este rubro se detalla de la siguiente forma:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<u>Captaciones a asociados</u>		
Ahorro a la vista	¢ 37,801,873	34,196,059
Ahorro navideño	18,025,765	16,849,000
Ahorro organizacional	28,447,920	22,773,585
Ahorro promotores	186,000	-
Ahorro sobrantes de planilla IDA/EPROSAL	<u>1,854,526</u>	<u>-</u>
	86,316,084	73,818,644
<u>Captaciones a largo plazo:</u>		
Fondos de cesantía (*)	319,404,054	283,158,789
Intereses por pagar sobre fondo de cesantía	<u>144,002</u>	<u>3,217,612</u>
	¢ <u>405,864,140</u>	<u>360,195,045</u>

Al diciembre 2009, 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 del 8% anual a esa misma fecha. El ahorro de promotores y el ahorro por sobrantes de planilla no pagan intereses.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL INSTITUTO DE
DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES, R.L.

(COOPEIDA, R.L.)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2009 y 2008

(En colones sin céntimos)

(Continuación)

(*) Este rubro lo integran los fondos que transfiere el Instituto de Desarrollo Agrario (IDA), a la Cooperativa por concepto de la cesantía de sus empleados, también contempla la cesantía que corresponde a los funcionarios de Coopeida, que al 31 de diciembre de 2009 ascendía a ¢11,534,047, (¢9,867,069 en el 2008); es considerado de largo plazo porque solamente es pagado por la Cooperativa al beneficiario, en caso de que renuncie o sea despedido de la institución.

10. Otras cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones de desglosan así:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Otras cuentas por pagar:		
Cuentas por pagar diversas	¢ 92,426	152,733
Retenciones laborales y aportaciones patronales	599,021	630,709
Impuesto renta por pagar (s/salarios)	10,292	6,807
Retenciones a asociados, por aplicar al capital	-	108,461
Depósitos asociados por aplicar	25,000	-
Seguros por pagar	-	924,158
Aportes por pagar al CONACCOOP, R.L.	922,094	888,354
Aportes por pagar al CENECOOP, R.L.	1,383,140	1,332,531
Aportes por pagar al FECOPSE, R.L.	922,094	888,354
Excedentes por pagar períodos anteriores	-	<u>657,665</u>
Total otras cuentas por pagar	<u>3,954,067</u>	<u>5,589,772</u>
Provisiones:		
Provisión adiestramiento empleados	3,519,739	4,357,194
Provisión aguinaldos	1,725,631	1,604,417
Provisión gastos asamblea	<u>3,081,667</u>	<u>4,411,515</u>
Total provisiones	<u>8,327,037</u>	<u>10,373,126</u>
Total otras cuentas por pagar y provisiones	¢ <u>12,281,104</u>	<u>15,962,898</u>

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 de 2009 y 2008, el monto de esta partida ascendía a ¢553,858,055 y ¢449,800,759 respectivamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL INSTITUTO DE
DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES, R.L.

(COOPEIDA, R.L.)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2009 y 2008

(En colones sin céntimos)

(Continuación)

12. Reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre las reservas patrimoniales se encontraban integradas como se indica:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Reservas patrimoniales:		
Reserva legal (no redimible) ¢	81,000,656	71,779,719
Reserva de educación cooperativa (redimible)	18,139,858	12,047,509
Reserva bienestar social (redimible)	<u>27,524,540</u>	<u>24,761,091</u>
Sub-total reservas de ley	126,665,054	108,588,319
Reserva de capital institucional (no redimible)	<u>65,986,489</u>	<u>62,559,392</u>
Total reservas patrimoniales	192,651,543	171,147,711
Fondo para subsidios (no redimible)	<u>80,484,849</u>	<u>74,976,582</u>
Total reservas más fondo para subsidios ¢	<u>273,136,392</u>	<u>246,124,293</u>

El fondo para subsidios tiene un funcionamiento similar a las otras reservas en cuanto a que se trata de recursos destinados a atender situaciones específicas para las que son creadas, este fondo tiene como finalidad el poder cancelar con estas partidas, las deudas de personas fallecidas, de manera tal que a los familiares del difunto se les puedan entregar todos los saldos a favor que tenía al momento de morir, sin tener que rebajarles ningún saldo de préstamos pendientes.

A diferencia de las reservas (ver nota 13), que son separación de excedentes para el fortalecimiento patrimonial, este fondo se acumula con la parte que los asociados pagan al cancelar las cuotas de sus préstamos, y que se denominan pólizas. Es una partida no redimible, es decir que al asociado que se retira de la Cooperativa, no se le devuelven los valores pagados por este concepto.

13. Excedentes destinados

De acuerdo con lo establecido en el artículo No. 80 de la ley No.5185 de Asociaciones Cooperativas vigente, y lo establecido en el estatuto social de la Cooperativa, de los excedentes anuales deberá destinarse un 10% a la reserva legal, un 6% para la reserva de educación cooperativa, un 6% para la reserva de bienestar social, hasta un 2.5% como aporte al CENECOOP, R.L., 8% para la reserva de capital institucional y el 2% como aporte al CONACOOOP u otros organismos de integración cooperativa.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)
(Continuación)

14. Gastos administrativos

Los gastos administrativos están integrados por las partidas que se indican:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Sueldos	¢ 22,513,532	19,881,875
Cargas sociales- CCSS	5,551,782	5,028,720
Cesantía	2,836,350	2,295,825
Aguinaldos	2,117,699	1,656,823
Aguinaldo escolar	1,859,785	1,656,823
Servicios profesionales	1,055,000	370,000
Gastos de asamblea	6,000,000	6,000,000
Amortización mejoras a propiedad	1,034,864	1,200,000
Depreciaciones activos	1,606,443	1,579,455
Amortización sistemas de cómputo	984,479	-
Papelería y útiles de oficina	1,002,480	834,101
Otros gastos	<u>3,093,925</u>	<u>4,076,580</u>
	¢ <u>49,656,339</u>	<u>44,580,202</u>

15. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la 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 socios 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 período.

16. Pasivos contingentes

Cesantía

De acuerdo con la legislación costarricense los empleados despedidos sin justa causa deben recibir el pago del auxilio de cesantía, por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho años. Además, los empleados que sean pensionados por la Caja Costarricense del Seguro Social gozarán de este mismo beneficio. La Cooperativa ha adoptado la práctica indicada en el resumen de las principales políticas de contabilidad (indemnizaciones).

A partir del 01 de marzo de 2001, con la entrada en vigencia de la Ley de Protección al Trabajador (Ley No.7983) este pasivo se calcula por 5.33% del salario devengado por cada trabajador.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL INSTITUTO DE
DESARROLLO AGRARIO E INSTITUCIONES AFINES, R.L.

(COOPEIDA, R.L.)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2009 y 2008

(En colones sin céntimos)

(Continuación)

17. Unidad monetaria

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón (¢), por lo que los estados financieros y las notas complementarias se presentan en esa moneda.

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, la Cooperativa no tenía activos ni pasivos en moneda extranjera.