



Estados Financieros Trimestrales

Jun-10

DONDE USTED ES PRIMERO...



COOPESAN MARCOS, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio del 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

			2010	2009
ACTIVOS				
Disponibilidades	3, i	¢	379,821,266	162,748,872
Efectivo			122,458,592	100,659,986
Entidades financieras del país			257,362,675	62,088,886
Inversiones en instrumentos financieros	3, ii		3,330,428,564	3,962,757,628
Mantenidas para negociar			18,111,621	277,783,229
Disponibles para la venta			3,268,641,581	3,605,885,019
Productos por cobrar			63,675,362	79,089,380
Estimación por deterioro			(20,000,000)	0
Cartera de Créditos	3, iii		2,375,014,173	2,403,412,577
Créditos Vigentes			2,131,175,488	2,173,063,776
Créditos Vencidos			379,326,613	304,206,846
Créditos en cobro judicial			21,471,284	86,921,926
Productos por cobrar			7,341,497	10,064,744
Estimación por deterioro			(164,300,709)	(170,844,715)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv		80,231,344	2,188,733
Comisiones por cobrar			33,200	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas			353,003	1,474,647
Otras cuentas por cobrar			79,845,141	714,086
Bienes realizables			3,803,558	3,803,558
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			3,803,558	3,803,558
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	3, v		8,563,689	16,176,454
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	3, vi		449,648,911	401,563,719
Otros Activos			116,705,784	103,125,955
Activos Intangibles			33,177,143	25,938,646
Otros activos			83,528,642	77,187,309
Total de Activos		¢	<u>6,744,217,292</u>	<u>7,055,777,496</u>


Juan Bautista Bermudez Valverde
Gerente General


Roy Manuel Naranjo Abarca
Contador General


Adrian Ureña Umaña
Comité Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

DONDE USTED ES PRIMERO...



COOPESAN MARCOS, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio del 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

		2010	2009
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, vii	¢ 4,731,522,597	5,228,353,871
A la vista		1,452,365,019	1,398,683,264
A plazo		3,067,451,622	3,210,957,922
Otras obligaciones con el público		140,149,409	510,483,516
Cargos financieros por pagar		71,556,547	108,229,169
Obligaciones con entidades	3, viii	588,060,018	519,802,631
A plazo		215,928,868	75,501,849
Otras obligaciones con entidades		362,774,068	436,722,716
Cargos financieros por pagar		9,357,082	7,578,066
Otras cuentas por pagar y Provisiones	3, ix	72,929,719	34,866,363
Provisiones		14,087,322	10,054,934
Otras cuentas por pagar diversas		58,842,397	24,811,429
Cargos financieros por pagar		0	0
Otros pasivos		36,690,253	46,421,897
Ingresos diferidos		32,582,994	32,656,143
Estimación por deterioro de créditos contingentes		2,746,930	0
Otros pasivos		1,360,329	13,765,754
Cargos financieros por pagar		0	0
Total de Pasivos		<u>5,429,202,587</u>	<u>5,829,444,762</u>
Patrimonio			
Capital Social	3, x	931,901,244	794,496,868
Capital pagado		931,901,244	794,496,868
Ajustes al patrimonio	3, xi	185,907,920	174,252,802
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		284,294,539	284,294,539
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(103,733,030)	(117,182,944)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		5,346,412	7,141,207
Reservas Patrimoniales	3, xii	84,449,799	50,591,588
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	0
Excedente del período		112,755,741	206,991,476
Total Patrimonio		1,315,014,705	1,226,332,734
Total del Pasivo y Patrimonio		¢ <u>6,744,217,292</u>	<u>7,055,777,496</u>
Cuentas Contingentes Deudoras		¢ 168,985,173	0
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xiii	¢ 3,420,069,309	2,692,389,918
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		3,420,069,309	2,692,389,918
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras			


 Juan Bautista Bermúdez Valverde
 Gerente General


 Roy Manuel Naranjo Abarca
 Contador General


 Adrian Ureña Umaña
 Comité Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
 de los estados financieros

DONDE USTED ES PRIMERO...



COOPESAN MARCOS, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Por los períodos terminados el 30 de junio del 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

		2010	2009
Ingresos Financieros	3, xiv		
Por disponibilidades		¢ 2,710	5,923
Por inversiones en instrumentos financieros		139,402,730	183,866,345
Por cartera de créditos		268,224,389	264,599,520
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		74,285,611	30,257,501
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		2,371,726	5,607,979
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		566,542	11,761,809
Por otros ingresos financieros		1,446,998	10,814,860
Total de ingresos financieros		486,300,706	506,913,937
Gastos financieros	3, xv		
Por obligaciones con el público		173,454,831	206,986,720
Por obligaciones con Entidades Financieras		23,194,875	22,586,499
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD		73,490,998	29,976,118
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		6,792,528	3,144,741
Por otros gastos financieros		2,650,179	1,955,556
Total de Gastos Financieros		279,583,411	264,649,634
Por estimación de deterioro de activos		53,000,000	(15,000,000)
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	78,372,300
RESULTADO FINANCIERO		259,717,296	305,636,603
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		17,891,914	21,230,364
Por cambio y arbitraje de divisas		1,521,517	0
Por otros ingresos operativos		9,877,293	36,588,092
Total otros ingresos de operación		29,290,724	57,818,456
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		3,689,431	3,820,112
Por provisiones		4,215,003	3,919,595
Por otros gastos operativos		1,031,829	150,297
Total Otros Gastos de Operación		8,936,263	7,890,004
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		280,071,757	355,565,055
Gastos Administrativos	3, xvi		
Por gastos de personal		107,282,503	85,407,491
Por otros gastos de administración		54,720,414	53,412,563
Total Gastos Administrativos		162,002,917	138,820,054
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		118,068,840	216,745,001
Participaciones sobre la utilidad	3, xvii	5,313,098	9,753,525
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ 112,755,742	206,991,476


Juan Bautista Bermudez Valverde
Gerente General


Roy Manuel Naranjo Abarca
Contador General


Adrian Ureña Umaña
Comité Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

DONDE USTED ES PRIMERO...



COOPESAN MARCOS, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los períodos terminados el 30 de junio del 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	2010	2009
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del período	151,868,629	206,991,476
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre resultado e impuestos	7,156,113	9,753,525
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago	0	3,539,290
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	(4,259,902)	1,161,697
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	23,000,000	(30,000,000)
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	30,000,000	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	(8,734,985)	(7,414,307)
Depreciaciones y amortizaciones	15,700,180	8,263,121
	<u>166,357,735</u>	<u>143,922,502</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	87,149,988	33,770,086
Cuentas y comisiones por cobrar	(100,308,153)	8,798,041
Productos por cobrar	(50,810,551)	(40,790,247)
Otros activos	(5,660,776)	(28,016,050)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	(683,214,593)	680,172,945
Otras cuentas por pagar y provisiones	36,804,857	(7,133,838)
Productos por pagar	(82,174,915)	59,490,409
Otros pasivos	3,037,904	18,081,634
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(628,818,503)</u>	<u>868,295,482</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)	276,547,311	(1,390,963,811)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	42,907,480	(6,620,860)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	99,307,388
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	<u>319,454,791</u>	<u>(1,298,277,283)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de obligaciones	126,035,019	(4,167,872)
Pago de excedentes	26,778,545	(50,906,102)
Aportes de capital recibidos en efectivo	71,629,865	76,928,628
Reservas patrimoniales	(3,996,805)	(2,666,842)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	<u>220,446,624</u>	<u>19,187,812</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes	(88,917,088)	(410,793,989)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	394,805,826	851,326,090
Efectivo y equivalentes al final del año	<u>305,888,738</u>	<u>440,532,101</u>


 Juan Bautista Bermudez Valverde
 Gerente General


 Roy Manuel Naranjo Abarca
 Contador General


 Adrian Ureña Umaña
 Comité Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
 de los estados financieros

DONDE USTED ES PRIMERO...



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los períodos terminados el 30 de junio del 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Ganancias o pérdidas acumuladas al inicio del Período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2009	¢ 717,568,240	151,967,673	56,064,501	60,860,972	986,461,386
Excedente del período 2009				206,991,476	206,991,476
Distribución de excedentes período anterior				(55,388,059)	(55,388,059)
Reservas legales y otras reservas estatutarias				(5,472,913)	(5,472,913)
De excedentes del período 2009					0
Disminución y/o pago cuentas			(5,472,913)		(5,472,913)
Capital Social, Aumento neto	76,928,628				76,928,628
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		33,441,560			33,441,560
Ajuste por revaluación de participaciones en otras empresas		(11,156,432)			(11,156,432)
Saldo al 30 de junio del 2009	¢ 794,496,868	174,252,801	50,591,588	206,991,476	1,226,332,733
Saldo al 1 de enero del período 2010	¢ 837,194,584	194,389,146	86,607,903	138,197,204	1,226,332,733
Excedente del período 2010				112,755,741	112,755,741
Distribución de excedentes período anterior				(138,197,204)	(138,197,204)
Disminución y/o pago cuentas			(2,158,104)		(2,158,104)
Capitalización excedentes período 2009	66,918,791				66,918,791
Capital Social, Aumento neto	27,787,869				27,787,869
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta					0
Ajuste por revaluación de participaciones en otras empresas		(8,481,226)			(8,481,226)
Saldo al 30 de junio del 2010	¢ 931,901,244	185,907,920	84,449,799	112,755,741	1,315,014,705


Juan Bautista Bermudez Valverde
Gerente General


Roy Mansel Naranjo Abarca
Contador General


Adrian Ureña Umaña
Comité Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros





Notas Estados Financieros Trimestrales

Jun-10

DONDE USTED ES PRIMERO...





COOPE SAN MARCOS, R.L.
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

La “Cooperativa de Ahorro y Crédito de San Marcos de Tarrazú, R.L.”, COOPE SAN MARCOS, R.L.” esta domiciliada en la Provincia de San José, Cantón de Tarrazú, se constituye en Costa Rica y se inscribe mediante resolución 18, en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 4179 del 13 de junio de 1973 y sus reformas y en los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social. COOPE SAN MARCOS, 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. (SUGEF).

ii. País de Constitución

La cooperativa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, América Central. Su sede central se localiza en la Provincia de San José, Cantón de Tarrazú, Distrito de San Marcos.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

COOPE SAN MARCOS, R.L., realiza todas aquellas actividades de ahorro y crédito, con el fin de emprender los mejores servicios y el mayor beneficio para los asociados de la Cooperativa, procurando el mejoramiento económico y social de sus miembros. Asimismo fomentar el desarrollo agropecuario, industrial y agroindustrial de la región a través del ahorro y crédito, operaciones de ahorro, captación y colocación de crédito.

iv. Nombre de la empresa controladora.

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

v. Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no cuenta con sucursales y agencias, a excepción de tres cajas auxiliares ubicadas en San Pablo de León Cortés, Santa María de Dota y Barrio San Juan de Tarrazú.

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa tiene un cajero automático bajo su control.

vii. Dirección del sitio Web.

La página Web de Coope San Marcos R.L. es www.csm.fi.cr



viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período del 2010 y 2009 es de 27 y 20 funcionarios respectivamente.

2. Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables.

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por COOPE SAN MARCOS, R.L., durante el período que concluye el 30 de junio del 2010 y 2009, están de conformidad la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN, y a los Emisores No Financieros y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2008, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa 34-2002. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (en adelante CONASSIF).

Algunas Normas contempladas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, no se encuentran en concordancia con Normas Internacionales de Información Financiera:

Las diferencias más importantes en relación con las Normas Internacionales de Información Financiera, se detallan a continuación:

- Clasificación de partidas de Estados Financieros. Las cuales se clasifican de acuerdo con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

- Registro de Estimaciones sobre los activos. Estas partidas se determinan de acuerdo con parámetros preestablecidos en la normativa, aprobada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la SUGEF; la cual no necesariamente podría no cumplir con Normas Internacionales de Información Financiera.

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica. Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de referencia del último día hábil de cada mes, las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del Período.

El tipo de cambio de referencia para la compra y venta es fijado por el Banco Central de Costa



Rica. Al 30 de junio 2010 y 2009, el tipo de cambio para la compra era de ¢529.91 y ¢579.61 respectivamente.

iii. Inversiones en instrumentos financieros

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

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

Las inversiones en valores y depósitos a plazo que no están inscritos en una bolsa de valores autorizada y que no están calificados por una agencia calificadoradora deben registrarse en la Clase “Activo”, Grupo “Código 130”, Nombre “Cartera de Créditos”.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar inversiones en instrumentos financieros, y otros menores según lo establece el manual de cuentas para entidades financieras.

iv. Cartera de créditos y estimación por deterioro

En este grupo se registran los saldos del principal de los créditos y de conformidad con la 1-05, también se registran las inversiones en valores y depósitos a plazo que no están inscritos en una bolsa de valores autorizada y que no están calificados por una agencia calificadoradora. Dichas partidas se clasifican en créditos vigentes que son aquellos que se encuentran al día en el cumplimiento de pagos; en créditos vencidos que son aquellos créditos que se encuentran con atrasos en sus pagos y se clasifican bajo el concepto de mora legal; y en cobro judicial que son aquellos créditos que se encuentran en proceso de cobro judicial.



En este grupo se registran los saldos del principal de los créditos; y se clasifican en créditos vigentes que son aquellos que se encuentran al día en el cumplimiento de pagos; en créditos vencidos que son aquellos créditos que se encuentran con atrasos en sus pagos y se clasifican bajo el concepto de mora legal; y en cobro judicial que son aquellos créditos que se encuentran en proceso de cobro judicial.

La estimación por deterioro o incobrabilidad, se constituye con base en los resultados de la evaluación de cartera de crédito, con base a la normativa SUGEF 1-05, y sus reformas, con base a los siguientes parámetros:

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

Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

Mora en la entidad	Porcentaje de estimación
De 0 a 30 días	20%
De 31 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

La suma de las estimaciones para cada operación crediticia constituye la estimación estructural.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre cartera de créditos, y otros menores según lo establece el manual de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180 días de morosidad según lo establece la ley 7391 de regulación de la actividad de intermediación de las cooperativas de ahorro y crédito. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso, se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

v. Cuentas y comisiones por cobrar

Corresponde a cuentas pendientes de devengar por comisiones, u otros. Su realización se estima con base a su recuperabilidad y luego se considera la morosidad según la categoría de riesgos, establecida en la Normativa 1-05 de calificación de deudores.

vi. Bienes Realizables

Se registran al valor del principal del capital, más intereses corrientes y moratorios, seguros y gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela. Se valúan al



valor razonable, únicamente cuando este valor es menor al valor contable, o cuando no fueren vendidos en el plazo de dos años, contados desde la fecha de adquisición, de finalización o de su retiro del uso, registrando una estimación equivalente al 100% de su valor contable.

vii. Participaciones en el capital de otras empresas

Comprende las inversiones realizadas por la entidad en activos de capital, adquiridos con el propósito de tener participación patrimonial en otras entidades conforme con las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. Se registran al costo de adquisición y se valúan bajo el método de participación cuando el porcentaje es mayor al 25% o se posee influencia significativa en la administración.

viii. Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Uso y Depreciación acumulada

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la misma, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

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

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (10 años para mobiliario y equipo, y 3 a 5 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

La revaluación se debe realizar al menos cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

La depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser re expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado. La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de incorporación.

ix. Otros activos – Gastos pagados por adelantado, diferidos e intangibles

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años (5).

En caso de que el supervisado considere que el activo intangible debe ser amortizado en un plazo mayor al indicado, debe solicitar la autorización al respectivo órgano supervisor, debidamente justificada.

x. Tratamiento Contable del efecto 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.

xi. Método de Contabilización de absorciones y fusiones

Durante el período no hubo absorciones y fusiones por parte de la cooperativa.

xii. Pasivos

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de los mismos.

xiii. Provisiones y prestaciones Legales

Una provisión es reconocida en los estados financieros cuando la cooperativa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha de los estados financieros afectando directamente los resultados de operación.

De acuerdo con la legislación laboral establecida en el Código de Trabajo de la República de Costa Rica, establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, por interrupción laboral, ya sea por jubilación, muerte o despido sin justa causa. Esta cesantía se determina de acuerdo a la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de ocho años. Para registrar esta obligación por prestaciones legales a favor de los empleados la entidad la reconoce mediante provisiones mensuales, sobre los sueldos pagados a los empleados de un 3.33% y un 2.0% se traslada a la Asociación Solidarista de Empleados de COOPESAN MARCOS, R.L.

En febrero del 2000, se promulgo y publicó la Ley de Protección al Trabajador en Costa Rica, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones del Código de Trabajo. Según esa Ley, todo patrono público o privado en Costa Rica, deberá aportar un 3% (a partir de marzo del 2003), de los salarios pagados mensualmente de los trabajadores durante el tiempo que se mantenga la relación laboral. Tales aportes son recaudados por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), y posteriormente trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

xiv. Reservas patrimoniales y pasivos legales

Con base a la Ley de Asociaciones Cooperativas y/o los estatutos de COOPE SAN MARCOS, R.L. se establece, que de los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la Reserva de Educación, un 6% a la Reserva de Bienestar Social,



hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y 1% como aporte para el CONACOOOP y un 1% a UNCOSANTOS organismo regional de integración cooperativa.

xv. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos

- Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen mensualmente con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente. Para los ingresos por intereses de crédito, la cooperativa registra, hasta un máximo de 180 días sobre aquellas operaciones morosas, como lo establece la ley y normativa correspondiente.
- Las comisiones sobre créditos se registran siguiendo la normativa correspondiente, según se indico en el apartado correspondiente de “Adopción gradual de normas internacionales de contabilidad. Los ingresos diferidos por comisiones se amortizan por el método de línea recta en función del período de vigencia de los créditos.
- Los gastos financieros se registran con base a su realización. Las comisiones por servicios se reconocen en el momento que se reciben.

xvi. Efectivo y equivalentes

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, y negociables en una bolsa de valores regulada.

xvii. Estados de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo se elabora con base en el método indirecto.

xviii. Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores

Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones, se debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, se deben registrar en el resultado del periodo.

Los errores fundamentales son aquellos cuya importancia es tal que ya no se puede considerar que los estados financieros de uno o más períodos anteriores sean fiables a la fecha de su emisión. La corrección de errores fundamentales que se relacione con periodos anteriores debe constituir un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del periodo y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación, para lo cual se deberá presentar una nota a los estados financieros declarando la imposibilidad de hacerlo.

No se debe considerar error fundamental las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia, que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, ni los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados en el primer párrafo de este artículo.

Los errores aritméticos, errores al aplicar las políticas contables, problemas de interpretación de los hechos, fraudes u omisiones que afecten periodos anteriores y que no tengan un efecto



significativo en los estados financieros se corrigen en los resultados del periodo en que fueron detectados.

El efecto “significativo” se determina conforme con el tamaño de la partida o error juzgado en las circunstancias particulares de la omisión o representación errónea y por la naturaleza de la partida o del error.

Cuando se realice un ajuste a las utilidades acumuladas iniciales como resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la Superintendencia respectiva, en el plazo máximo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota en donde explique la corrección realizada, el monto y los motivos que la justifican. Esta nota debe ser acompañada del criterio técnico emitido por los auditores externos en el cual justifique dicho ajuste, identificando claramente las referencias a los artículos o párrafos específicos definidos por esta Normativa y en las NIIF. La Superintendencia podrá requerir explicaciones y ajustes adicionales.

3. Notas sobre Composición de los Rubros de los Estados Financieros.

i. Disponibilidades

Al 30 de junio del 2010 y 2009 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2010	2009
Efectivo	122,458,592	100.659.986
Dinero en cajas y bóvedas	122.458.592	100.659.986
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	257,362,674	62.088.886
Depósitos a la vista en Bcos Comerciales del estado	231,563,602	56.586.218
Depósitos a la vista en entidades financieras privadas	25,799,072	5.502.668
Total	379,821,266	162.748.872

ii. Inversiones en Instrumentos financieros

Al 30 de junio del 2010 y 2009, el detalle de las inversiones en valores y depósitos es el siguiente:

	2010	2009
INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL PAIS	3,286,753,202	3.883.668.248
Inversiones Mantenidas para Negociar	18,111,621	277.783.229
Otros Instrumentos Financieros para Negociar	18,111,621	277.789.229
Inversiones en valores disponibles para la venta	3,268,641,581	3.605.885.019
Valores del sector público no financiero del país	380,179,538	0
Valores de entidades financieras del país	2,888,462,043	3.605.885.019
Inversiones mantenidas al vencimiento	0	0
Productos por Cobrar asociados a inversiones	63,675,362	79.089.380
Subtotal	3,350,428,564	3.962.757.628
Estimación para Inversiones	(20.000.000)	
Total inversiones en instrumentos financieros	3,330,428,564	3.962.757.628



iii. Cartera de créditos

Al 30 de junio del 2010 y 2009, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	2010	2009
Créditos vigentes	2,131,175,488	2.173.063.776
Préstamos con otros recursos vigentes	2,131,175,488	2.173.063.776
Créditos vencidos	379,326,613	304.206.846
Préstamos con otros recursos vigentes	379,326,613	304.206.846
Créditos en cobro judicial	21,471,284	86.921.926
Préstamos con otros recursos vigentes	21,471,284	86.921.926
Productos por Cobrar asociados a Cartera de Crédito	7,341,496	10.064.744
Sub-Total	2,539,314,881	2.574.257.292
Estimación para cartera de créditos	(164,300,708)	(170.844.715)
Total	2,375,014,173	2.403.412.577

Una de las principales actividades de COOPE SAN MARCOS, R.L., es la colocación del numerario disponible con sus asociados. Los préstamos por cobrar están respaldados por documentos legales tales como: hipotecas, pagarés, prendas y otros documentos.

Los plazos de vencimiento de estos préstamos son variables y se amortizan con base en abonos para estos créditos, los períodos de recuperación son variables y van desde abonos mensuales, hasta anuales. Los préstamos por cobrar devengan intereses variados, con tasas ajustables a las condiciones del mercado.

Al 30 de junio del 2010 y 2009, se presenta el siguiente detalle de la cartera por origen:

	2010	2009
Cartera de créditos originada por la entidad	¢ 2,531,973,385	¢ 2.564.192.548
Cartera de créditos comprada por la entidad	<u>0</u>	<u>0</u>
	¢ 2,531,973,385	2.564.192.548

La estimación para incobrables, se determina con base a la clasificación de categoría de riesgo, con base a la SUGEF 1-05 y sus reformas. La cuenta de estimación para incobrables presenta el siguiente movimiento en el período económico 2010 y 2009:

Estimación por deterioro	2010	2009
Saldo al inicio	¢ 170.844.715	175.530.413
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados	22,205,309	0
Estimación cargada por créditos insolutos	0	0
Saldo al final del año anterior	<u>193,050,024</u>	<u>175.530.413</u>
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados	(28,749,316)	(4.685.698)
Saldo al final del año examinado	<u>¢ 164,300,708</u>	<u>170.844.715</u>



Al 30 de junio del 2010 y 2009 la cooperativa presenta los siguientes grados de concentración sobre su cartera de crédito:

Concentración de cartera por tipo de garantía:

Garantizadas por	2010		2009	
	Composición	Monto	Composición	Monto
Prendaria	10.09%	€ 255,400,000	0,00%	€ 0
Hipotecaria	79.24%	2,006,447,959	77,37%	1.983.875.472
Fiduciaria	9.66%	244,600,000	14,80%	379.598.656
Otras	1.01%	25,525,426	7,83%	200.718.420
	100,00%	€ 2,531,973,385	100,00%	€ 2.564.192.548

Concentración de la cartera por actividad económica

Por tipo de actividad económica	2010		2009	
	Composición	Monto	Composición	Monto
Agropecuaria	22.13%	560,307,116	18,03%	462.316.569
Tarjeta	1.36%	34,547,155	1,43%	36.785.143
Comercio	17.07%	432,289,609	19,53%	500.870.911
Pequeña Industria	1.50%	38,014,422	2,03%	51.977.727
Vivienda y Construcción	33.31%	843,337,966	29,21%	749.061.929
Servicios Personales	1.83%	46,456,233	3,79%	97.116.970
Gastos Personales	6.68%	169,024,369	6,64%	170.368.220
Propiedades	14.56%	368,742,432	12,42%	318.466.337
Capital de Trabajo	0.12%	3,000,000	0,16%	4.166.417
Industria	1.43%	36,254,083	6,75%	173.062.325
Total	100%	2,531,973,385	100%	2.564.192.548

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	2010	2009
Al día y con atraso hasta 30 días	2,361,267,965	2.421.462.115
de 31 a 60 días	35,660,377	42.373.873
de 61 a 90 días	34,484,352	79.044.675
de 91 a 120 días	-	9.437.911
de 121 a 180 días	100,560,691	11.873.974
Más de 180 días	-	-
Cobro judicial	-	-
Total	2,531,973,385	2.564.192.548



La siguiente es la concentración de la cartera en deudores individuales, para el 2010 y 2009 respectivamente:

RANGOS	2010		2009	
	No. Deudores	Monto	No. Deudores	Monto
Hasta ¢15,000,000	786	1,817,731,294	803	1.693.440.096
De ¢15.000,001 A ¢30,000,000	21	463,912,916	18	379.203.795
De ¢30.000,001 A ¢45,000,000	5	178,330,894	7	232.508.173
De ¢45.000,001 A ¢60,000,000	-	0	2	102.488.160
Más de ¢60,000,001	1	71,998,281		156.552.324
Total	813	2,531,973,385	830	2.564.192.548

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

		<u>2010</u>	<u>2009</u>
Monto de los préstamos	¢	0	0
Número de los préstamos		0	0

Monto, número y porcentaje del total de préstamos en proceso de cobro judicial:

		<u>2010</u>	<u>2009</u>
Monto de operaciones en cobro judicial	¢	21,471,284	86.921.926
Número de Préstamos en cobro judicial		8	5
Porcentaje sobre cartera de créditos		0,85%	4.09%

iv. Cuentas por Cobrar y Productos por Cobrar:

Al 30 de junio del 2010 y 2009, se presenta el siguiente detalle:

		<u>2010</u>	<u>2009</u>
Otras cuentas por cobrar diversas	¢	<u>80,231,344</u>	<u>2.188.733</u>
Comisiones por cobrar		33.200	0
Ctas por cobrar por operaciones partes relacionadas		353,003	1.474.647
Otras cuentas por cobrar		<u>79,845,141</u>	<u>714.086</u>
Sub-total otras cuentas por cobrar		80.231.344	2.188.733
Estimación deterioro cuentas y comisiones por cobrar		<u>0</u>	<u>0</u>
Total	¢	<u>80.231.344</u>	<u>2.188.733</u>

v. Participación en el capital de otras empresas, neto:

Al 30 de junio del 2010 y 2009, se presenta el siguiente detalle de la cuenta de participaciones:



	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Participaciones Capital de Otras Empresas Del País	¢ 8,563,689	8.543.689
Participaciones en empresas no financieras del país	8.563.689	8.543.689
Participaciones en Fideicomisos Y Otros Vehículos De Propósito Especial (Vpe) Del Exterior	0	15.265.524
Otras participaciones en fideicomisos	0	15.265.524
	8.563.689	23.483.094
Deterioro en las Particip. en Capital de Otras Empresas	0	0
Total	8.563.689	16.176.454

vi. Inmueble, mobiliario y equipo, neto:

Al 30 de junio del 2010 y 2009, la propiedad, mobiliario y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Terrenos	2.044.209	2.044.209
Revaluación de terrenos	213.537.273	213.537.273
Edificios e instalaciones	18.161.116	18.161.116
Revaluación de Edificios e instalaciones	184.680.961	184.680.961
Equipo y mobiliario	74,771,966	39.293.251
Equipo de computación	66,739,003	58.846.947
Vehículos	46,062,574	26.114.059
Total	605,997,102	542.677.816
Depreciación acumulada	156,348,191	141.114.097
Inmueble, Mobiliario y Equipo Neto	449,648,911	401.563.719

vii. Obligaciones con el público:

Los depósitos de clientes a la vista y a plazo se presentan por número de clientes y monto acumulado, se detalla a continuación:

	Número de clientes	<u>2010</u>	Número de clientes	<u>2009</u>
Depósitos a la vista				
Depósitos del público	7.409	¢ 1,452,365,019	6.589	¢ 1.398.683.264
	<u>7.409</u>	<u>1,452.365.019</u>	<u>6.589</u>	<u>1.398.683.264</u>
Depósitos a Plazo				
Depósitos del público	862	3,067,451,622	884	3.210.957.922
	<u>862</u>	<u>3,067,451,622</u>	<u>884</u>	<u>3.210.957.922</u>
Otras Obligaciones	2	140,149,409	4	510.483.516
	<u>8.273</u>	<u>4,659,966,050</u>	<u>7.473</u>	<u>5.120.124.702</u>
Cargos por Pagar		71,556,547		108.229.169
Total		¢ 4,731,522,597		¢ 5.228.353.871



viii. Otras Obligaciones Financieras:

Al 30 de junio del 2010 y 2009, se presenta el siguiente detalle:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Obligaciones con entidades financieras a plazo ¢	215,928,868	75.501.849
Préstamos de entidades financieras del país	215,928,868	75.501.849
Fideicomiso Pronamype, Banco Popular	96,417,082	75.501.849
FINADE	119,511,786	0
Obligaciones con otras entidades no financieras	362,774,068	436.722.716
Financiamientos de entidades no financieras del país	362,774,068	436.722.716
INFOCOOP	362,774,068	436.722.716
Sub Total	578,702,936	512.224.565
Cargos por Pagar	9,357,082	7.578.066
Total ¢	588,060,018	519.802.631

ix. Otras cuentas por Pagar y Provisiones:

Al 30 de junio del 2010 y 2009, se presenta el siguiente detalle:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas ¢	58,842,397	24.811.429
Honorarios por pagar	3,879,851	2.272.548
Aportaciones patronales por pagar	3,106,063	2.069.675
Impuestos retenidos por pagar	751,223	465.124
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,229,288	809.875
Excedentes por pagar	29,589,152	0
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	7,835,759	11.789.010
Otras cuentas y comisiones por pagar	12,451,061	7.405.197
Provisiones	14,087,322	10.054.934
Provisiones para obligaciones patronales	14,087,322	10.054.934
Total ¢	72,929,719	34.866.363



x. Capital social:

Corresponde a aportaciones de asociados pagadas, las cuales están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativa y el estatuto de la cooperativa y tiene como característica que es variable e ilimitado. Al 30 de junio del 2010 y 2009, el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Capital pagado		
Capital Social Cooperativo	¢ 931,901,244	794.496.868

xi. Ajustes al Patrimonio:

Al 30 de junio del 2010 y 2009, se presenta el detalle de ajustes al Patrimonio de la cooperativa:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Superávit por Reval. de inmueble, mobiliario y equipo	<u>284,294,539</u>	<u>284.294.539</u>
Superávit por revaluación de terrenos	227,457,589	227.457.589
Superávit por revaluación de edificios e instalaciones	56,836,950	56.836.950
Ajustes por valuación de Inv. disponibles para la venta	<u>(103,733,030)</u>	<u>(117.182.944)</u>
Ganancias (pérdidas) no realizadas	(103.733.030)	(117.182.944)
Ajustes por Valuación de Partic. en Otras Empresas	<u>5,346,411</u>	<u>7.141.207</u>
Superávit por revaluación inmueble mobiliario y equipo en empresas participadas	5.346.411	7.141.207
Total	<u><u>185,907,920</u></u>	<u><u>174.252.802</u></u>

xii. Reservas Patrimoniales:

Al 30 de junio del 2010 y 2009, las Reservas Patrimoniales se detallan de la siguiente forma:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Reserva legal	¢ <u>53,498,503</u>	¢ <u>34.948.543</u>
Otras reservas obligatorias	<u>30,951,296</u>	<u>15.643.045</u>
Educación	12,054,844	7.290.819
Bienestar social	18,896,452	8.352.226
Total reservas	¢ <u><u>84,449,799</u></u>	¢ <u><u>50.591.588</u></u>

xiii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de junio del 2010 y 2009 las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:



	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Otras cuentas de Orden deudora	¢ 3,420,069,308	2.692.389.918
Garantías recibidas en poder de la entidad	2,492,988,616	1.928.676.050
Garantías recibidas en poder de terceros	777,593,000	594.581.329
Cuentas castigadas	4,724,633	194.599
Productos en suspenso	1,173,745	69.504
Documentos de respaldo	0	0
Otras cuentas de registro	<u>143,589,313</u>	<u>168.868.436</u>
Total	¢ 3,420,069,309	2.692.389.918

xiv. Ingresos financieros:

El saldo al 30 de junio del 2010 y 2009, los ingresos financieros se detallan así:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Ingresos financieros por disponibilidades	2,710	5.923
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	139,402,730	183.866.345
Ingresos financ. por créditos	268.224.389	264.599.520
Ganancias por diferencial cambiario	74,285,611	30.257.501
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar	2.371.726	5.607.979
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar	566.542	11.761.809
Otros ingresos financieros	<u>1.446.998</u>	<u>10.814.860</u>
Total	<u>486,300,706</u>	<u>506.913.936</u>

xv. Gastos financieros:

El saldo al 30 de junio del 2010 y 2009, los gastos financieros se detallan así:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Gastos Financieros por obligaciones con el público	173,454,831	206.986.720
Gastos financieros por otras obligaciones financieras	23,194,874	22.586.499
Pérdidas por diferencial cambiario	73,490,998	29.976.118
Otros gastos financieros	<u>9,442,708</u>	<u>5.100.297</u>
Total	<u>279,583,411</u>	<u>264.649.634</u>



xvi. Gastos administrativos

El saldo al 30 de junio del 2010 y 2009, los gastos administrativos se detallan así:

		<u>2010</u>	<u>2009</u>
Gastos de personal	¢	107,282,503	85.407.491
Gastos servicios externos		12,198,050	23.629.687
Gastos de movilidad y comunicaciones		10,864,615	8.000.345
Gastos de infraestructura		19,409,292	17.010.724
Gastos generales		<u>12,248,457</u>	<u>4.771.807</u>
Total	¢	<u>162,002,917</u>	<u>138.820.054</u>

xvii. Participación y reservas sobre el excedente

El cálculo sobre las participaciones del excedente del periodo 2010 y 2009, se calcula con base a lo establecido en el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y se detalla así:

		<u>2010</u>	<u>2009</u>
Pasivos legales			
CENECOOP (2,5%)	¢	2,951,720	5.418.625
Conacoop y Otras Participaciones (2%)		<u>2,361,378</u>	<u>4.334.900</u>
Total pasivos legales	¢	<u>5,313,098</u>	<u>9.753.525</u>

xviii. Estado de flujos de efectivo

a. Efectivo y equivalentes de 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, y negociables en una bolsa de valores regulada. El análisis de los saldos iniciales y finales, que figuran en el estado de flujo de efectivo es como sigue:

		<u>2010</u>	<u>2009</u>
Disponibilidades	¢	379,821,266	162.748.872
Inversiones en instrumentos financieros			
Mantenidas para negociar		<u>18,111,621</u>	<u>277.783.229</u>
Inversiones en instrumentos financieros		<u>18.111.621</u>	<u>277.783.229</u>
Total efectivo y equivalentes	¢	<u>397,932,887</u>	<u>440.532.101</u>

xix. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de junio del 2010 y 2009, se detallan los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:



Activo Restringido	Importe		Causa de Restricción
	2010	2009	
Inversiones en valores y depósitos	122,719,000	99.649.500	Garantía de obligaciones
Inversiones en valores y depósitos	980,210,636	979.398.640	Reserva de liquidez
Cartera de créditos	326,479,528	594.581.329	Garantía de obligaciones

xx. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de junio del 2010 y 2009, COOPESAN MARCOS, R.L., presenta la siguiente posición monetaria:

Concepto	Criterio de Valuación	2010	2009
Activos en Dólares			
Disponibilidades	Tipo de Cambio Compra	273,085	58.704
Inversiones en valores y depósitos	Tipo de Cambio Compra	807,692	1.340.817
Cartera de Créditos	Tipo de Cambio Compra	2,170	62.150
Participación en el capital de otras empresas	Tipo de Cambio Compra	0	26.753
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de Cambio Compra	11,619	4.000
Saldo activo en dólares		1,094,568	1,492,424
Obligaciones con el Público	Tipo de Cambio Compra	778,833	1.345.194
Otras cuentas por pagar y Provisiones	Tipo de Cambio Compra	20,559	880
Otros pasivos	Tipo de Cambio Compra	0	475
Total Pasivo en dólares		799,393	1,346,548
Posición monetaria		295,175	145,875

xxi. Otras concentraciones de activos y pasivos:

No se establecen otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa a revelar a la fecha.

xxii Vencimiento de activos y pasivos:

El vencimiento de activos y pasivos al 30 de junio del 2010 y 2009, se presenta a continuación:

En miles de colones	2010		
	Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1. a 30 días	¢ 731.055	1.119.988	-388.933
b.- De 31. a 60 días	465.971	638.475	-172.504
c.- De 61. a 90 días	231.736	612.186	-380.449
d.- De 91. a 180 días	78.256	713.771	-635.515
e.- De 181. a 365 días	479.888	352.167	127.720
f.- Más de 365 días	3.738.973	430.627	3,308.346
g.- Partidas vencidas más de 31 días	145.749	0	145,749



En miles de colones	2009		
	Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1. a 30 días	668.941	474.295	194.646
b.- De 31. a 60 días	970.788	340.688	630.101
c.- De 61. a 90 días	112.907	525.305	-412.398
d.- De 91. a 180 días	192.332	1.020.165	-827.833
e.- De 181. a 365 días	523.669	998.576	-474.907
f.- Más de 365 días	3.721.070	990.444	2.730.626
g.- Partidas vencidas más de 31 días	183.647	0	183.647

xxiii. Riesgo de liquidez y de mercado:

a. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez, se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo.

Básicamente las áreas propensas al riesgo de liquidez se asocian al efectivo, el crédito, las inversiones, y las obligaciones con el público y demás obligaciones con entidades financieras. Para la administración adecuada del riesgo, la cooperativa ha recurrido a adoptar políticas financieras, administrativas y de control financiero; en cada una de las áreas señaladas anteriormente, con el fin de lograr, un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros. Asimismo, la administración de la cooperativa monitorea periódicamente, el indicador de riesgo de liquidez, con el fin de que este se encuentre dentro de los parámetros permitidos en la normativa por la SUGEF. Con el fin de dar cumplimiento a la normativa mensualmente se elabora y remite a la SUGEF el siguiente calce de plazos, en moneda nacional y extranjera:

CALCE PLAZOS COLONES AL 30 JUNIO 2010 en miles de colones

Nombre de Cuenta	a la Vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	Más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Recuperación de Activos en MN									
Disponibilidades MN	235,110		0						235,110
Cuenta de encaje con el BCCR MN									
Inversiones MN	6,655	673,319	393,750	190,100	3,543	0	1,651,287	0	2,918,655
Cartera de Créditos MN	0	55,235	71,431	41,344	74,529	358,638	1,791,238	145,750	2,538,165
Total Recuperación de activos MN	241,766	728,554	465,181	231,444	78,072	358,638	3,442,526	145,750	5,691,930

Recuperación de Pasivos en MN



Obligaciones con el público MN	1,277,746	1,016,721	569,036	480,472	614,621	282,843	5,816	0	4,247,21
Obligaciones con el BCCR MN									
Obligaciones con entidades financ	0	6,800	6,800	79,232	20,400	40,800	424,671	0	578,71
Cargos por pagar MN	0	35,901	17,949	10,755	9,867	4,372	140	0	78,91
Total Vencimiento de pasivo MN	1,277,746	1,059,422	593,785	570,459	644,888	328,015	430,627	0	4,904,91
DIFERENCIA MN	-1,035,980	-330,868	-128,604	-339,015	-566,816	30,623	3,011,898	145,750	786,91

CALCE DE PLAZO EN DOLARES
AL 30 JUNIO 2010
en miles de colones

Nombre de Cuenta	a la Vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	Más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Recuperación de Activos en ME									
Disponibilidades ME	144,711								144,711
Cuenta de encaje con el BCCR ME									
Inversiones ME	11,456	2,501	791	293	184	121,250	295,298	0	431,774
Cartera de Créditos ME	0	0	0	0	0	0	1,150	0	1,150
Total Recuperación de activos ME	156,167	2,501	791	293	184	121,250	296,448	0	577,635
Recuperación de Pasivos en ME									
Obligaciones con el público ME	174,619	60,105	44,510	41,527	68,219	23,732	0	0	412,712
Obligaciones con el BCCR ME									
Obligaciones con entidades financ									
Cargos por pagar ME	0	462	181	201	665	421	0	0	1,929
Total Vencimiento de pasivo ME	174,619	60,567	44,691	41,728	68,884	24,153	0	0	414,641
DIFERENCIA ME	-18,452	-58,065	-43,900	-41,435	-68,699	97,098	296,448	0	162,994

Se dispone de manuales de procedimientos para analizar continuamente la exposición al riesgo y de planes de contingencia para enfrentar eventuales problemas.

La cooperativa mantiene un monto superior al establecido por la SUGEF como reserva de liquidez en función del volumen de captaciones y del capital social registrado.

Se mantiene una cuenta con otras reservas voluntarias en inversiones a la vista que le permiten mantener un mayor nivel de seguridad en la administración de su liquidez. Al cierre de cada mes se analizan las inversiones a la vista realizadas en función de la programación de ingresos y egresos del flujo de efectivo proyectado.

Mensualmente se analizan los informes de calces de plazo generados por el sistema de información y se evalúan los resultados para cada período específico de los 12 meses siguientes.

Se elaboran flujos de efectivo proyectados anuales, mensuales y semanales que permiten planificar adecuadamente las necesidades de fondos y al cierre de cada mes se analizan las



REPORTE DE BRECHAS Nombre Cuenta CON TASA VARIABLE	De 1 a 30 días	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Mas 720	Total
Recuperación de Activos en Moneda Nacional							
Inversiones MN	857,123	1,805,269	247,579	0	0	0	2,909,972
Cartera de Créditos MN	2,538,165	0	0	0	0	0	2,538,165
Total Recuperación de activos MN (A)	3,395,288	1,805,269	247,579	0	0	0	5,448,136
Recuperación de Pasivos en Moneda Nacional							
Obligaciones con el público MN	2,294,467	1,049,507	614,621	282,843	5,816	0	4,247,254
Obligaciones con el BCCR MN							
Obligaciones con entidades financieras MN	578,703	0	0	0	0	0	578,703
Total Vencimiento de pasivo MN (B)	2,873,170	1,049,507	614,621	282,843	5,816	0	4,825,957
DIFERENCIA MN (A-B)	522,118	755,762	-367,042	-282,843	-5,816	0	622,179
Recuperación de Activos en Moneda Extranjera							
Inversiones ME	115,772	146,562	0	121,250	0	0	383,584
Cartera de Créditos ME	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos ME (C)	115,772	146,562	0	121,250	0	0	383,584
Recuperación de Pasivos en Moneda Extranjera							
Obligaciones con el público ME	234,724	86,037	68,219	23,732	0	0	412,712
Obligaciones con el BCCR ME							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo ME (D)	234,724	86,037	68,219	23,732	0	0	412,712
DIFERENCIA ME (C-D)	-118,952	60,525	-68,219	97,518	0	0	-29,127
Total recuperación activos sensibles a tasas (A+C)	3,511,060	1,951,831	247,579	121,250	0	0	5,831,721
Total recuperación pasivos sensibles a tasas (B+D)	3,107,894	1,135,544	682,840	306,575	5,816	0	5,238,669
Diferencia recuperación de activos menos vencimientos de pasivos MN +ME (PUNTO1- PUNTO2)	403,166	816,287	-435,261	-185,324	-5,816	0	593,052

comparaciones de los datos reales con los proyectados para mantener un estricto control de la razonabilidad de las estimaciones.

Riesgos de Mercado

b. Riesgo de tasas de interés

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Al 30 de junio del 2010 se presenta el siguiente reporte de brechas: Para minimizar este riesgo la Cooperativa ha dispuesto suscribir los contratos de préstamo con



tasa variable y analizar mensualmente las tasas de interés activas y pasivas y el margen financiero, para colones y dólares, con el propósito de realizar los ajustes pertinentes. Para esta evaluación se utilizan tanto las obtenidas de los registros contables y las tasas promedio ponderado de las carteras de préstamos y captaciones.

La cooperativa está facultada para revisar y ajustar mensualmente las tasas de interés de los créditos concedidos, según se establece en los documentos de garantía, en función de las variaciones de las tasas pasivas.

El margen de intermediación financiera es razonable y permite mantener un adecuado nivel de seguridad ante fluctuaciones de las tasas de interés pasivas.

Mensualmente se efectúan análisis exhaustivos del informe de brechas de tasas generado por el sistema de información y se evalúan detalladamente los resultados obtenidos para implementar eventuales acciones correctivas en caso de ser necesario.

Periódicamente se realizan análisis de la evolución de las tasas de interés en el sistema financiero nacional y se evalúan las principales variables macroeconómicas y de política monetaria que inciden en el comportamiento de las tasas de interés.

Se efectúan evaluaciones periódicas de las tendencias de los mercados financieros internacionales y su efecto en las tasas de referencia como el USA Prime Rate y las tasas Libor.

c. Riesgo cambiario

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados.

Al 30 de junio del 2010, la cooperativa posee activos en moneda extranjera por un monto equivalente en moneda nacional de \$ 1.094.568 y pasivos que alcanzan \$ 799.393 con lo que se obtiene una posición monetaria positiva de \$ 295.175.

Debido a que la cooperativa posee sus activos en esta moneda, en inversiones con garantía del estado o créditos con garantía hipotecaria no se aprecia exposición patrimonial material a este riesgo.

Este riesgo es valorado mensualmente según las disposiciones del Capítulo VII del Manual de Información del Sistema Financiero.

4. Notas sobre Partidas Extra Balance, Contingencias, otras Cuentas de Orden y Otra información adicional que no se presenta en el cuerpo principal de los estados financieros necesarios para la presentación razonable.

i. Hechos relevantes y subsecuentes

Durante el periodo 2010 y 2009, la administración de la cooperativa no declara hechos



relevantes o, que puedan afectar en forma significativa la situación financiera de la cooperativa.

5. Artículo 3. Notas explicativas a los Estados Financieros.

Según el párrafo segundo del Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, cuando una de las notas descritas en el Anexo 3 de este reglamento que no aplique deberá de evidenciarse como una nota final, indicando las razones por las que no se presenta dicha nota.

a.- Sobre la información general, relativa a la cooperativa, punto iv, relativa a nombre de la empresa controladora, siempre y cuando pertenezca a un grupo o conglomerado financiero, no aplica pues la cooperativa no pertenece a ningún grupo financiero.

b.- No se presenta la Nota de Utilidad Neta por Acción, del apartado 2 correspondiente a las bases de elaboración de los estados financieros, por ser COOPE SAN MARCOS, R.L. una empresa cooperativa de responsabilidad limitada.

c.- No se presenta los apartados b),c), d) y e) de la nota correspondiente a Depósitos a la Vista y a Plazo, b. Depósitos de otros bancos, c. Depósitos de entidades estatales, y d. Depósitos restringidos e inactivos, por no contar con las clasificaciones respectivas a esas categorías.

d.- No se presenta la nota de otras concentraciones de activo y pasivos, ya que no se determinan otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa que deban ser reveladas.