



Estados Financieros Trimestrales

Sep-10

DONDE USTED ES PRIMERO...



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

		2010	2009
ACTIVOS	Notas		
Disponibilidades	3, i	¢ 339,914,892	180,707,434
Efectivo		101,089,780	92,698,374
Entidades financieras del país		238,825,112	88,009,060
Inversiones en instrumentos financieros	3, ii	2,647,480,591	3,452,118,781
Mantenidas para negociar		78,729,634	29,137,953
Disponibles para la venta		2,566,880,895	3,396,864,857
Productos por cobrar		21,870,062	36,115,971
Estimación por deterioro		(20,000,000)	(10,000,000)
Cartera de Créditos	3, iii	2,697,566,366	2,547,208,635
Créditos Vigentes		2,435,378,542	2,352,997,447
Créditos Vencidos		408,020,426	345,763,055
Créditos en cobro judicial		8,943,058	12,339,065
Productos por cobrar		5,612,051	7,001,302
Estimación por deterioro		(160,387,710)	(170,892,235)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	17,979,897	27,326,800
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		257,411	869,177
Otras cuentas por cobrar		17,722,486	26,457,623
Bienes realizables		558	3,803,558
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		558	3,803,558
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	3, v	8,563,689	16,335,367
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	3, vi	447,154,020	401,008,812
Otros Activos		109,744,918	124,478,622
Activos Intangibles		89,627,530	92,369,053
Otros activos		20,117,388	32,109,569
Total de Activos		¢ 6,268,404,931	6,752,988,008


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 septiembre del 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

		2010	2009
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, vii	¢ 4,294,868,060	4,739,170,695
A la vista		1,228,522,914	1,242,124,959
A plazo		2,871,076,781	3,106,749,594
Otras obligaciones con el público		143,478,961	260,386,324
Cargos financieros por pagar		51,789,403	129,909,818
Obligaciones con entidades	3, viii	514,229,912	626,251,101
A plazo		204,582,195	257,034,575
Otras obligaciones con entidades		308,129,857	365,520,195
Cargos financieros por pagar		1,517,861	3,696,331
Otras cuentas por pagar y Provisiones	3, ix	75,460,334	44,283,950
Provisiones		17,903,144	13,067,685
Otras cuentas por pagar diversas		57,557,191	31,216,265
Cargos financieros por pagar		0	0
Otros pasivos		34,533,224	38,719,724
Ingresos diferidos		31,766,738	31,459,361
Otros pasivos		2,766,486	7,260,363
Total de Pasivos		<u>4,919,091,530</u>	<u>5,448,425,471</u>
Patrimonio			
Capital Social	3, x	960,824,449	818,292,922
Capital pagado		960,824,449	818,292,922
Ajustes al patrimonio	3, xi	152,256,254	219,533,136
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		284,294,539	284,294,539
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(137,384,696)	(71,902,610)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		5,346,412	7,141,207
Reservas Patrimoniales	3, xii	84,364,069	49,400,858
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	0
Excedente del período		151,868,629	217,335,621
Total Patrimonio		<u>1,349,313,401</u>	<u>1,304,562,537</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>¢ 6,268,404,931</u>	<u>6,752,988,008</u>
Cuentas Contingentes Deudoras		¢ 183,018,868	0
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xiii	¢ 4,144,938,716	2,675,895,197
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		4,144,938,716	2,675,895,197
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras			


Juan Bautista Bermúdez Valverde
Gerente General


Roy Manuel Narváez Abarcá
Contador General


Adrían 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 septiembre del 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

		2010	2009
Ingresos Financieros	3, xiv		
Por disponibilidades		¢ 4,123	8,014
Por inversiones en instrumentos financieros		194,372,483	269,464,380
Por cartera de créditos		373,258,213	381,164,740
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		97,234,214	32,353,444
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		4,058,397	11,825,057
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		18,461,494	13,211,888
Por otros ingresos financieros		30,508,620	31,396,362
Total de ingresos financieros		<u>717,897,543</u>	<u>739,423,886</u>
Gastos financieros	3, xv		
Por obligaciones con el público		241,664,892	323,472,102
Por obligaciones con Entidades Financieras		37,505,156	40,216,626
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD		101,494,116	29,988,138
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		6,822,666	26,025,829
Por otros gastos financieros		3,845,895	4,526,218
Total de Gastos Financieros	3, xv	<u>391,332,725</u>	<u>424,228,912</u>
Por estimación de deterioro de activos		0	53,372,300
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		53,000,000	0
RESULTADO FINANCIERO		<u>379,564,819</u>	<u>368,567,274</u>
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		30,630,625	31,184,237
Por cambio y arbitraje de divisas		1,521,517	0
Por otros ingresos operativos		11,072,892	49,950,816
Total otros ingresos de operación		<u>43,225,034</u>	<u>81,135,053</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		6,792,921	5,562,442
Por provisiones		1,031,829	5,639,135
Por otros gastos operativos		0	150,297
Total Otros Gastos de Operación		<u>7,824,750</u>	<u>11,351,874</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>414,965,103</u>	<u>438,350,453</u>
Gastos Administrativos	3, xvi		
Por gastos de personal		165,225,519	127,293,601
Por otros gastos de administración		90,714,842	83,480,286
Total Gastos Administrativos		<u>255,940,360</u>	<u>210,773,887</u>
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMP. Y PARTIC. SOBRE LA UTILIDAD		<u>159,024,742</u>	<u>227,576,567</u>
Participaciones sobre la utilidad	3, xvii	7,156,113	10,240,945
RESULTADO DEL PERÍODO		<u>¢ 151,868,629</u>	<u>217,335,621</u>


Juan Bautista Bermudez Valverde
Gerente General


Roy Manuel Naranjo Aberca
Contador General


Adrian Ureña Umaña
Comité Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPESAN MARCOS, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los períodos terminados el 30 de septiembre del 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	2010	2009
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del período	151,868,629	217,335,621
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre resultado e impuestos	7,156,113	10,240,945
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en doacion de pago y de la propiedad , mobiliario y equipo	0	6,043,392
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	(4,259,902)	1,777,152
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	23,000,000	0
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	30,000,000	(48,372,300)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	(8,734,985)	1,312,248
Depreciaciones y amortizaciones	15,700,180	4,399,373
	<u>214,730,035</u>	<u>186,693,040</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	87,149,988	64,920,852
Cuentas y comisiones por cobrar	(100,308,153)	(53,452,593)
Productos por cobrar	(50,810,551)	18,823,120
Otros activos	(5,660,776)	(13,236,837)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	(683,214,593)	1,129,752,658
Otras cuentas por pagar y provisiones	36,804,857	102,330,196
Productos por pagar	(82,174,915)	106,359,697
Otros pasivos	3,037,904	10,379,461
	<u>(580,446,203)</u>	<u>1,552,569,594</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(580,446,203)</u>	<u>1,552,569,594</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)	340,930,799	(1,662,732,286)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	42,907,480	(2,881,570)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	0
	<u>383,838,279</u>	<u>(1,665,613,856)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	<u>383,838,279</u>	<u>(1,665,613,856)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de obligaciones	126,035,019	(25,871,058)
Pago de excedentes	26,778,545	0
Aportes de capital recibidos en efectivo	71,629,865	20,170,180
Reservas patrimoniales	(3,996,805)	(1,582,268)
	<u>220,446,624</u>	<u>(7,283,146)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	<u>220,446,624</u>	<u>(7,283,146)</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes	23,838,700	(120,327,408)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	394,805,826	330,172,795
Efectivo y equivalentes al final del año	<u>3, xviii 418,644,526</u>	<u>209,845,387</u>


Juan Bautista Bermudez Valverde
Gerente General


Roy Mamiel Narainj Abasca
Comodador General


Adrían Ureña Umaña
Comité Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

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

	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Ganancias o pérdidas acumuladas al inicio del Período</u>	<u>Total</u>
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				217,335,621	217,335,621
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			(6,663,643)		(6,663,643)
Capital Social, Aumento neto	100,724,682				100,724,682
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		78,721,895			78,721,895
Ajuste por revaluación de participaciones en otras empresas		(11,156,432)			(11,156,432)
Saldo al 30 de setiembre del 2009	¢ 818,292,922	219,533,136	49,400,858	217,335,621	1,304,562,537
Saldo al 1 de enero del período 2010	¢ 837,194,584	194,389,146	86,607,903	138,197,204	1,256,388,838
Excedente del período 2010				151,868,629	151,868,629
Distribución de excedentes período anterior				(138,197,204)	(138,197,204)
Disminución y/o pago cuentas			(2,243,834)		(2,243,834)
Capitalización excedentes período 2009	66,918,791				66,918,791
Capital Social, Aumento neto	56,711,074				56,711,074
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		(42,132,892)			(42,132,892)
Ajuste por revaluación de participaciones en otras empresas					0
Saldo al 30 de setiembre del 2010	¢ 960,824,449	152,256,254	84,364,069	151,868,629	1,349,313,401


Juan Berrueta Berrueta, Valverde
Gerente General


Roy Manuel Nazario Abarca
Contador General


Adriaan Urena Umata
Comité Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros



Notas Estados Financieros Trimestrales

Sep-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.” está 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 el artículo 318 del Código de Trabajo. 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 Bajo 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 26 y 22 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 setiembre 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 setiembre 2010 y 2009, el tipo de cambio para la compra era de ¢ 502.55 y ¢582.49 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 de 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 el Acuerdo SUGEF 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 calificadora. 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.

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 ciento ochenta 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 (50 años para edificio, 10 años para vehículos, 10 años para mobiliario y equipo y de 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 promulgó 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, 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. 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 apartado.

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 setiembre del 2010 y 2009 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2010	2009
Efectivo	101,089,780	92,698,374
Dinero en cajas y bóvedas	101,089,780	92,698,374
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	238,825,112	88,009,060
Depósitos a la vista en Bcos Comerciales del estado	221,891,558	80,682,415
Depósitos a la vista en entidades financieras privadas	16,933,554	7,326,645
Total	339,914,892	180,707,434



ii. Inversiones en instrumentos financieros

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

	2010	2009
INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL PAIS	2,647,480,591	3,452,118,781
Inversiones Mantenidas para Negociar	78,729,634	29,137,953
Otros Instrumentos Financieros para Negociar	78,729,634	29,137,953
Inversiones en valores disponibles para la venta	2,454,491,896	3,299,690,857
Valores del sector público no financiero del país	269,141,705	341,106,931
Valores de entidades financieras del país	2,185,350,191	2,958,583,926
Inversiones mantenidas al vencimiento	0	0
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	112,389,000	97,174,000
Productos por Cobrar asociados a inversiones	21,870,061	36,115,971
Subtotal	2,667,480,591	3,462,118,781
Estimación para Inversiones	-20,000,000	-10,000,000
Total inversiones en instrumentos financieros	2,647,480,591	3,452,118,781

iii. Cartera de créditos

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

	2010	2009
Créditos vigentes	2,435,378,542	2,352,997,447
Préstamos con otros recursos vigentes	2,435,378,542	2,352,997,447
Créditos vencidos	408,020,426	345,763,055
Préstamos con otros recursos vencidos	408,020,426	345,763,055
Créditos en cobro judicial	8,943,057	12,339,065
Préstamos con otros recursos cobro judicial	8,943,057	12,339,065
Productos por Cobrar asociados a Cartera de Crédito	5,612,050	7,001,301
Sub-Total	2,857,954,076	2,718,100,869
Estimación para cartera de créditos	(160,387,710)	(170,892,234)
Total	2,697,566,366	2,547,208,635

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

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Cartera de créditos originada por la entidad	¢ 2,852,342,026	¢ 2,711,099,568
Cartera de créditos comprada por la entidad	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>¢ 2,852,342,026</u>	<u>¢ 2,711.099.568</u>

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

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Estimación por deterioro		
Saldo al inicio del periodo	¢ 195,762,594	175.530.413
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados	(2,712,570)	20.232.181
Estimación cargada por créditos insolutos	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al final del año anterior	193,050,024	195.762.594
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados año examinado	(32,662,313)	(24,870,359)
Saldo al 30 de setiembre del 2010 y 2009	<u>¢ 160,387,710</u>	<u>170,892,234</u>

Al 30 de setiembre 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	Composición	<u>2010</u>		<u>2009</u>	
		Composición	Monto	Composición	Monto
Prendaria	6.29%	¢ 179,400,000	0%	¢ 0	
Hipotecaria	78.43%	2,237,151,906	80.51%	2.151.895.203	
Fiduciaria	13.60%	388,032,000	18.70%	499.824.300	
Otras	1.67%	<u>47,758,120</u>	0.79%	<u>59.380.065</u>	
	<u>100,00%</u>	<u>¢ 2,852,342,026</u>	<u>100,00%</u>	<u>¢ 2,711.099.568</u>	



Concentración de la cartera por actividad económica

Por tipo de actividad económica	2010		2009	
	Composición	Monto	Composición	Monto
Agropecuaria	26.37%	752,179,451	23.02%	624.202.816
Tarjeta	1.16%	33,061,260	1.41%	38.161.130
Comercio	16.34%	465,958,044	18.74%	508.165.920
Pequeña Industria	0.22%	6,404,630	1.82%	49.234.840
Vivienda y Construcción	27.75%	791,576,072	28.47%	771.935.981
Servicios Personales	0.00%	0	3.28%	88.854.542
Gastos Personales	7.87%	224,469,120	5.01%	135.759.592
Propiedades	13.11%	374,084,347	12.39%	335.792.241
Capital de Trabajo	0.00%	0	0.16%	4.409.811
Industria	7.17%	204,609,102	5.70%	154.582.696
Total	100%	2,852,342,026	100,00%	2.711.099.568

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	2010	2009
Al día y con atraso hasta 30 días	2,637,462,199	2.516.919.217
de 31 a 60 días	124,725,227	84.094.891
de 61 a 90 días	37,015,547	71.506.938
de 91 a 120 días	1,008,825	
de 121 a 180 días	43.187.170	
Más de 180 días	-	26.239.456
Cobro judicial	8.943.058	12.339.065
Total	2,852,342,026	2.711.099.568

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	821	1,828,393,663	777	1,955,221,461
De ¢15.000,001 A ¢30,000,000	24	518,576,568	18	383.472.864
De ¢30.000,001 A ¢45,000,000	5	170,530,277	6	221.218.135.32
De ¢45.000,001 A ¢60,000,000	-	0	0	0
Más de ¢60,000,001	3	334,841,518	1	151.187.107
Total	853	2,852,342,026	803	2.711.099.568



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	¢	8.943.058		12.339.065
Número de Préstamos en cobro judicial		7		4
Porcentaje sobre cartera de créditos		0,31%		0,48%

iv. Cuentas por Cobrar y Productos por Cobrar:

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

		<u>2010</u>		<u>2009</u>
Otras cuentas por cobrar diversas	¢	<u>17,979,897</u>		<u>27,326,799</u>
Comisiones por cobrar		0		0
Ctas por cobrar por operaciones partes relacionadas		257.411		869,176
Otras cuentas por cobrar		<u>17,722,486</u>		<u>26,457,622</u>
Sub-total otras cuentas por cobrar		17,722,486		26.457.622
Estimación deterioro cuentas y comisiones por cobrar		<u>0</u>		<u>0</u>
	¢	<u><u>17.979.897</u></u>		<u><u>27.326.799</u></u>

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

Al 30 de setiembre 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	¢	<u>8,563,689</u>		<u>8.543.689</u>
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		<u>0</u>		<u>15,583,349</u>
Otras participaciones en fideicomisos		<u>0</u>		<u>15,583,349</u>
		8.563.689		24,127,038
Deterioro en las Participa en Capital de Otras Empresas		<u>0</u>		<u>(7,791,671)</u>
		<u><u>8.563.689</u></u>		<u><u>16,335,367</u></u>



vi. Inmueble, mobiliario y equipo, neto:

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

	2010	2009
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	77,665,734	39,987,594
Equipo de computación	66,439,313	59,143,252
Vehículos	46,062,574	26,114,059
Total	608,591,180	543,668,464
Depreciación acumulada	-161,437,160	-142,659,652
Inmueble, Mobiliario y Equipo Neto	447,154,020	401,008,812

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	2010	Número de clientes	2009
Depósitos a la vista				
Depósitos del público	7,484	1,228,522,914	7,483	1,242,124,958
	7,484	1,228,522,914	7,483	1,242,124,958
Depósitos a Plazo				
Depósitos del público	878	2,871,076,781	878	3,106,749,594
	878	2,871,076,781	878	3,106,749,594
Otras Obligaciones	3	143,478,961	50	260,386,324
	8,365	4.243.078.657	8,411	4,609,260,877
Cargos por Pagar		51,789,403		129,909,817
Total	8,365	4,294,868,060	8,411	4,739,170,695



viii. Otras Obligaciones Financieras:

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

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Obligaciones con entidades financieras a plazo	¢ 204,582,195	257,034,575
Préstamos de entidades financieras del país	204,582,195	257.034.575
Banca de Desarrollo	95,213,637	146.725.797
Fideicomiso Pronamype	109,368,558	110.308.778
Obligaciones con otras entidades no financieras	308,129,857	365.520.195
Financiamientos de entidades no financieras del país	308,129,857	365.520.195
Infocoop	308,129,857	365.520.195
Total Obligaciones	512,712,052	622,554,770
Cargos por Pagar	1,517,860	3,696,331
Total	¢ 514,229,912	626,251,101

ix. Otras cuentas por Pagar y Provisiones:

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

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ 57,557,191	31,216,264
Honorarios por pagar	4,305,175	2,373,624
Aportaciones patronales por pagar	2,991,321	2,312,060
Impuestos retenidos por pagar	672,947	403,925
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,183,876	904,719
Excedentes por Pagar	26,778,545	0
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	9,678,776	11,499,830
Otras cuentas y comisiones por pagar	11,946,551	13,722,105
Provisiones	17,903,144	13,067,685
Provisiones para obligaciones patronales	17,903,144	13,067,685
Otras provisiones	0	0
	¢ 75,460,334	44,283,950



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 setiembre 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	¢ <u>960,824,449</u>	<u>818,292,921</u>

xi. Ajustes al Patrimonio:

Al 30 de setiembre 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	284,294,539	284,294,539
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>(137,384,696)</u>	<u>(71,902,609)</u>
Ganancias (pérdidas) no realizadas	(137,384,696)	(71,902,609)
Ajustes por Valuación de Partic. en Otras Empresas	5,346,412	7,141,206
Superávit por revaluación inmueble mobiliario y equipo en empresas participadas	5,346,412	7,141,206
	<u>152,256,254</u>	<u>219,533,136</u>

xii. Reservas Patrimoniales:

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

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Reserva legal	¢ <u>53,498,502</u>	¢ <u>34,948,543</u>
Otras reservas obligatorias	<u>30,865,567</u>	<u>14,452,315</u>
Educación	<u>12,002,219</u>	6,100,089
Bienestar social	<u>18,863,348</u>	8,352,226
	¢ <u>84,364,069</u>	¢ <u>49,400,858</u>



xiii. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de setiembre 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	4,144,938,716	2,675,895,197
Garantías recibidas en poder de la entidad	3,279,994,377	1.928.676.049
Garantías recibidas en poder de terceros	726,995,000	594,581,329
Cuentas castigadas	4,724,634	194.599
Productos en suspenso	1,173,746	69.506
Documentos de respaldo	0	0
Otras cuentas de registro	132,050,960	152,373,714
	<u>€ 4,144,938,716</u>	<u>2,675,895,197</u>

xiv. Ingresos financieros:

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

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Ingresos financieros por disponibilidades	4,122	8,014
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	194,372,482	269,464,380
Ingresos financ. por créditos	373,258,212	381,164,740
Ganancias por diferencial cambiario	97,234,214	32,353,444
Otros ingresos financieros	53,028,513	56,433,308
Total	<u>717,897,543</u>	<u>739,423,886</u>

xv. Gastos financieros:

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

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Gastos Financieros por obligaciones con el público	241,664,892	323,472,101
Gastos financieros por otras obligaciones financieras	37,505,156	40,216,625
Pérdidas por diferencial cambiario	101,494,116	29,988,137
Otros gastos financieros	10,668,561	30,552,047
Total	<u>391,332,725</u>	<u>424,228,912</u>



xvi. Gastos administrativos

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

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Gastos de personal	¢ 165,225,518	127,293,601
Gastos servicios externos	21,400,770	37,292,077
Gastos de movilidad y comunicaciones	16,814,664	12,716,283
Gastos de infraestructura	29,454,719	25,891,166
Gastos generales	23,044,687	7,580,760
	¢ <u>255,940,360</u>	<u>210,773,887</u>

xvii. Participación y reservas sobre el excedente

El cálculo sobre las participaciones del excedente del período 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%)	¢ 3,975,618	5,689,414
Conacoop y Otras Participaciones (2%)	3,180,495	4,551,531
Total pasivos legales	¢ <u>7,156,113</u>	<u>10,240,945</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	¢ 339,914,892	180,707,434
Inversiones en instrumentos financieros		
Mantenidas para negociar	<u>78,729,634</u>	<u>29.137.953</u>
Inversiones en instrumentos financieros	<u>78,729,634</u>	<u>29.137.953</u>
Total efectivo y equivalentes	¢ <u>418,644,526</u>	<u>209,845,387</u>



xix. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Importe

Activo restringido 2010 2009 Causa de restricción

Inversiones en valores y depósitos 112,389,000 97,174,000 Garantía de obligaciones

Inversiones en valores y depósitos 803,612,426 986,444,151 Reserva de liquidez

Cartera de créditos 726,995,000 564,622,749 Garantía de obligaciones

Edificio y terreno 0 0 Garantía de obligaciones

xx. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de setiembre 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	119,508	74,251
Inversiones en valores y depósitos	Tipo de Cambio Compra	761,409	1,009,144
Cartera de Créditos	Tipo de Cambio Compra	670	781
Participación en el capital de otras empresas	Tipo de Cambio Compra	0	13,376
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de Cambio Compra	5,717	27,795
Saldo activo en dólares		887,307	1,125,931
Obligaciones con el Público	Tipo de Cambio Compra	807,191	876,669
Otras cuentas por pagar y Provisiones	Tipo de Cambio Compra	21,156	0
Otros pasivos	Tipo de Cambio Compra	0	76
Total Pasivo en dólares		828,348	876,745
Posición monetaria		58,958	249.185

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 setiembre del 2010 y 2009, se presenta a continuación:

En miles de colones	2010		
	Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	876.435	2.035.209	-1.158.874
b.- De 31 a 60 días	68.286	432.622	-355.336
c.- De 61 a 90 días	34.431	517.433	-483.002
d.- De 91 a 180 días	475.358	809.644	-334.286
e.- De 181 a 365 días	402.238	585.703	-183.464
f.- Más de 365 días	3.846.261	437.384	3.408.877
g.- Partidas vencidas más de 31 días	162.339	0	162.339
	2009		
En miles de colones	Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	1,221,761	494,418	727,343
b.- De 31 a 60 días	77,961	481,335	-403,374
c.- De 61 a 90 días	66,924	513,714	-446,790
d.- De 91 a 180 días	541,888	1,178,499	-636,610
e.- De 181 a 365 días	457,903	547,421	-89,518
f.- Más de 365 días	3,689,322	907,551	2,781,771
g.- Partidas vencidas más de 31 días	109,119	0	109,119

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 SETIEMBRE 2010
en millones 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	279,855	0							279,855
Cuenta de encaje con el BCCR MN									
Inversiones MN	32,245	417,550	6,656	10,709	214,975	140,762	1,461,965	0	2,284,862
Cartera de Créditos MN	0	40,173	60,975	23,581	259,266	261,475	2,049,806	162,338	2,857,614
Total Recuperación de activos MN	312,100	457,723	67,631	34,290	474,241	402,237	3,511,771	162,338	5,422,331
Recuperación de Pasivos en MN									
Obligaciones con el público MN	1,053,983	710,133	368,561	450,902	724,600	523,242	6,000	0	3,837,421
Obligaciones con el BCCR MN									
Obligaciones con entidades financ	0	6,800	6,800	6,800	20,400	40,800	431,112	0	512,712
Cargos por pagar MN	0	18,705	8,839	5,935	13,008	4,850	272	0	51,609
Total Vencimiento de pasivo MN	1,053,983	735,638	384,200	463,637	758,008	568,892	437,384	0	4,401,742
DIFERENCIA MN	-741,883	277,915	316,569	429,347	283,767	166,655	3,074,387	162,338	1,020,589

CALCE DE PLAZO EN DOLARES
AL 30 SETIEMBRE 2010
en millones 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	60,059								60,059
Cuenta de encaje con el BCCR ME									
Inversiones ME	46,483	67	654	140	1,116	0	334,153	0	382,613
Cartera de Créditos ME	0	0	0	0	0	0	336	29	365
Total Recuperación de activos ME	106,542	67	654	140	1,116	0	334,489	29	443,037
Recuperación de Pasivos en ME									
Obligaciones con el público ME	174,539	70,511	39,241	53,466	51,228	16,667	0	0	405,652
Obligaciones con el BCCR ME									
Obligaciones con entidades financ									
Cargos por pagar ME	0	636	178	329	407	142	0	0	1,692
Total Vencimiento de pasivo ME	174,539	71,147	39,419	53,795	51,635	16,809	0	0	407,344
DIFERENCIA ME	-67,997	-71,080	-38,765	-53,655	-50,519	-16,809	334,489	29	35,693



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 y mensuales que permiten planificar adecuadamente las necesidades de fondos y al cierre de cada mes se analizan las 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 setiembre del 2010 se presenta el siguiente reporte de brechas:

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	502,278.00	264,492.00	1,522,010.00	-	-	-	2,288,780.00
Cartera de Créditos MN	2,857,217.00	-	-	-	-	-	2,857,217.00
Total Recuperación de activos MN (A)	3,359,495.00	264,492.00	1,522,010.00	-	-	-	5,145,997.00
Recuperación de Pasivos en Moneda Nacional							
Obligaciones con el público MN	1,764,117.00	819,464.00	724,600.00	523,242.00	6,000.00	-	3,837,423.00
Obligaciones con el BCCR MN							
Obligaciones con entidades financieras MN	512,712.00	-	-	-	-	-	512,712.00
Total Vencimiento de pasivo MN (B)	2,276,829.00	819,464.00	724,600.00	523,242.00	6,000.00	-	4,350,135.00
DIFERENCIA MN (A-B)	1,082,666.00	(554,972.00)	797,410.00	(523,242.00)	(6,000.00)	-	795,862.00
Recuperación de Activos en Moneda Extranjera							
Inversiones ME	63,119.00	126,727.00	78,066.00	114,700.00	-	-	382,612.00



Cartera de Créditos ME	337.00	-	-	-	-	-	337.00
Total Recuperación de activos ME (C)	63,456.00	126,727.00	78,066.00	114,700.00	-	-	382,949.00
Recuperación de Pasivos en Moneda Extranjera							
Obligaciones con el público ME Obligaciones con el BCCR ME	245,050.00	92,708.00	51,228.00	16,667.00	-	-	405,653.00
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
Total Vencimiento de pasivo ME (D)	245,050.00	92,708.00	51,228.00	16,667.00	-	-	405,653.00
DIFERENCIA ME (C-D)	(181,594.00)	34,019.00	26,838.00	98,033.00	-	-	(22,704.00)
Total recuperación activos sensibles a tasas (A+C)	3,422,951.00	391,219.00	1,600,076.00	114,700.00	-	-	5,528,946.00
Total recuperación pasivos sensibles a tasas (B+D)	2,521,879.00	912,172.00	775,828.00	539,909.00	6,000.00	-	4,755,788.00
Diferencia recuperación de activos menos	901,072.00	(520,953.00)	824,248.00	(425,209.00)	(6,000.00)	-	773,158.00

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 setiembre del 2010, la cooperativa posee activos en moneda extranjera por un monto equivalente en moneda nacional de \$ 887.307.07 y pasivos que alcanzan \$ 828.348.31 con lo que se obtiene una posición monetaria activa.

Debido 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.