

**\*\* SERVICOOOP, R. L. \*\***  
**BALANCE GENERAL**  
*al 30 de junio del 2004 y 2003*  
**(en colones sin céntimos)**

<b>ACTIVO</b>	<b><u>Nota</u></b>	<b>2004</b>	<b>2003</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>a</b>	<b>52 579 600</b>	<b>46 542 199</b>
<b>Inversiones en Valores y Depósitos</b>	<b>b</b>	<b>442 432 749</b>	<b>367 827 661</b>
Negociables		0	0
Disponibles para la venta		59 738 630	194 682 748
Mantenidas hasta el vencimiento		382 694 119	174 798 942
(Estimación por incobrabilidad de Inversiones)		0	(1 654 030)
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>c</b>	<b>1 673 849 717</b>	<b>1 345 385 253</b>
Créditos Vigentes		1 205 452 499	971 610 276
Créditos Vencidos		491 464 898	394 065 782
Créditos en Cobro Judicial		141 922	4 125 460
Créditos por mandato judicial		0	0
Cartera de Crédito entregada en fideicomiso y otros vehículos de propósito especial		0	0
(Estimación por incobrabilidad de la Cartera de Crédito)		(23 209 603)	(24 416 265)
<b>Cuentas y productos por Cobrar</b>		<b>42 905 579</b>	<b>42 059 060</b>
Comisiones por Cobrar		0	0
Cuentas por Cobrar por Servicios Bursátiles y de Custodia		0	0
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		0	0
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		0	0

Otras cuentas por cobrar		1 441 058	3 032 487
Productos por Cobrar		43 142 770	39 788 911
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		(1 678 249)	(762 338)
<b>Bienes realizables</b>		<b>5 453 463</b>	<b>0</b>
<b>Participaciones en el capital de otras empresas</b>		<b>4 563 495</b>	<b>996 850</b>
<b>Propiedad, mobiliario y equipo en uso Neto</b>	<b>d</b>	<b>155 832 132</b>	<b>121 188 579</b>
<b>Otros Activos</b>		<b>15 769 206</b>	<b>7 822 055</b>
Activos Intangibles		9 896 864	2 660 457
Otros Activos		5 872 342	5 161 599
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>2 393 385 940</b>	<b>1 931 821 657</b>

1- Las notas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Alfonso Víquez Sanchez  
*Gerente General*

Licda. Cecilia García Castillo  
*Contadora*

Licda. Rafaelita Dóbles  
Hidalgo  
*Comité de Vigilancia*

**\*\* SERVICOOOP, R. L. \*\***  
**BALANCE GENERAL**  
**al 30 de junio del 2004 y 2003**  
**(en colones sin céntimos)**

**PASIVO**

Obligaciones con el Público **e** **1 049 628 637** **804 206 950**

Captaciones a la Vista		83 250 462	74 338 670
Otras Obligaciones con el Público a la vista		0	0
Captaciones a Plazo		966 378 174	729 868 280
Obligaciones por aceptaciones		0	0
Obligaciones por pactos de recompra de valores		0	0
Otras Obligaciones con el público a plazo		0	0
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Otras Obligaciones Financieras</b>		<b>457 759 146</b>	<b>307 915 308</b>
<b>Otras Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>f</b>	<b>95 109 768</b>	<b>92 163 654</b>
Cuentas por Pagar por operaciones bursátiles y de custodia		0	0
Cargos Financieros por Pagar		21 916 278	23 614 811
Impuesto sobre la Renta Diferido		0	0
Provisiones		12 734 736	9 961 306
Otras cuentas por pagar diversas		60 458 754	58 587 538
<b>Otros Pasivos</b>		<b>4 223 363</b>	<b>18 197 385</b>
Ingresos Diferidos		0	0
Estimación para incobrables de créditos contingentes		0	0
Otros Pasivos		4 223 363	18 197 385
<b>Obligaciones Subordinadas</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Obligaciones convertibles en Capital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>1 606 720 913</b>	<b>1 222 483 298</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>g</b>	<b>603 772 866</b>	<b>546 778 078</b>
Capital pagado		603 772 866	546 778 078
Capital donado		0	0

Capital Suscrito no integrado		0	0
(Suscripciones de capital por integrar)		0	0
(Acciones en Tesorería)		0	0
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>		<b>495 668</b>	<b>495 668</b>
SERVICOOP, R. L.			
Balance General			
Página 3			
<b>Ajustes al Patrimonio</b>		<b>46 807 301</b>	<b>42 617 932</b>
Superavit por revaluación de propiedad		46 807 301	42 617 932
Ganancia o pérdida no realizada		0	
Ajuste por Revaluación de Bienes Diversos			
Ajuste por Revaluación de Participaciones en otras empresas			
<b>Ajustes por Diferencia en cambio resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras.</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>h</b>	<b>89 915 696</b>	<b>71 170 366</b>
<b>Resultados acumulados de periodos anteriores</b>		<b>45 673 497</b>	<b>48 276 315</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>786 665 027</b>	<b>709 338 359</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO</b>		<b>2 393 385 940</b>	<b>1 931 821 657</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>215 784 659</b>	<b>219 309 797</b>

1- Las notas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Alfonso Víquez Sanchez

*Gerente General*

Licda. Cecilia García Castillo

*Contadora*

Licda. Rafaelita Dóbles  
Hidalgo

*Comité de Vigilancia*