

**\*\* SERVICOOOP, R. L. \*\***

**ESTADO DE RESULTADOS**

**Para el periodo terminado el 30 de junio del 2004 y 2003**

**(en colones sin céntimos)**

	<i><u>Nota:</u></i>	2004	2003
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por Disponibilidades		165 528	5 726 575
Por inversiones en valores y depósitos		32 944 311	28 040 908
			153 681
Por Cartera de Créditos	<b>k</b>	185 778 052	224
Arrendamiento financiero		0	0
Por diferencial cambiario neto		7 543 980	7 672 154
Por ajuste al valor de las inversiones en valores negociables, neto.		0	0
Por ajuste al valor amortizado de las inversiones mantenidas al vencimiento		1 022 315	0
Ganancia por venta de inversiones en valores		0	0
Por derivados de cobertura		0	0
Por otros ingresos financieros		141 059	167 492
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>227 595 245</b>	<b>195 288 353</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público	<b>j</b>	58 724 602	55 572 465
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		0	0
Por Obligaciones Financieras		46 754 640	33 576 216
Por otras cuentas por pagar y provisiones		0	0
Por Obligaciones subordinadas		0	0
Por Obligaciones convertibles en capital		0	0

Por diferencial cambiario neto	0	0
Por ajuste al valor de inversiones en valores negociables, neto	0	0
Por ajuste al valor amortizado de las inversiones mantenidas al vencimiento	0	0
Liquidación de pérdida no realizada en la venta de valores disponibles para la venta	579 989	0
Pérdida por venta de inversiones en valores	0	0
Por derivados de cobertura	0	0
Por otros gastos financieros	0	16 332
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>106 059 232</b>	<b>89 165 012</b>
Gastos por deterioro de inversiones en valores y estimación de incobrabilidad de la cartera de credito	1 800 000	4 393 826
Por recuperación de activos financieros	1 154 347	4 082 217
		<b>105 811</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>120 890 360</b>	<b>732</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>		
Comisiones por servicios	0	0
Bienes realizables	14 500	0
Por participaciones en el capital de otras empresas	303 300	0
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas	2 674	0
Otros otros ingresos con partes relacionadas	0	0
Por otros ingresos operativos	27 356 299	19 945 325
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>	<b>27 676 772</b>	<b>19 945 325</b>
SERVICOOP, R. L.		
Estado de resultados		
Página 2		
<b>Otros Gastos de Operación</b>		
Comisiones por Servicios	0	0

Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por participaciones en el capital de otras entidades	0	0
Gastos por bienes diversos	0	0
Gastos por amortización de activos intangibles	0	0
Gastos por cambio y arbitraje de divisas	0	0
Por otros gastos con partes relacionadas	0	0
Impuestos, patentes y contribuciones obligatorias	0	0
Otros Gastos Operativos	800 076	1 020 815
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	<b>800 076</b>	<b>1 020 815</b>
		<b>124 736</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>147 767 057</b>	<b>242</b>
<b>Gastos Administrativos</b>	<b>i</b>	
Gastos de Personal	61 798 182	47 511 057
Otros Gastos de Administración	40 295 378	28 970 906
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>102 093 560</b>	<b>76 481 963</b>
Ajuste por diferencia de cambio resultante de la conversión de los estados de Operaciones en Extranjero	0	0
<b>RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE UTILIDAD</b>	<b>45 673 498</b>	<b>48 254 279</b>
Participaciones sobre la Utilidad	0	0
Impuesto sobre la renta	0	0
<b>RESULTADO NETO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTIDAS EXTRAORDINARIAS NETAS DE IMPUESTOS</b>		
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	0	0
<b>PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD.</b>	<b>45 673 498</b>	<b>48 254 279</b>

Participación minoritaria	0	0
<b>RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>45 673 498</b>	<b>48 254 279</b>
<b>Partidas extraordinarias netas de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>		
Ingresos Extraordinarios	0	26 000
Gastos Extraordinarios	0	3 964
<b>Resultado del Período</b>	<b>45 673 498</b>	<b>48 276 315</b>

1- Las notas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Alfonso Viquez  
Sanchez

*Gerente General*

Licda. Cecilia García Castillo

*Contadora*

Licda. Rafaelita Dóbles Hidalgo

*Comité de Vigilancia*