

SERVICIOS COOPERATIVOS, R.L.
ESTADOS FINANCIEROS



Contenido

SERVICOOP, R.L. BALANCE GENERAL	4
SERVICOOP, R.L. ESTADO DE RESULTADOS	6
SERVICOOP, R.L. ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE	7
SERVICOOP, R.L. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	9
SERVICIOS COOPERATIVOS, R.L. (SERVICOOP, R.L.)	10
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	10
Al 30 de JUNIO del 2009 y 2008 (En colones sin céntimos)	10
NOTA N° 01 – INFORMACION GENERAL	10
i. Domicilio y Forma Legal	10
ii. País de Constitución.....	10
iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.....	10
iv. Nombre de la empresa controladora.....	10
v. Número de sucursales y agencias	10
vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.....	10
vii. Dirección del sitio Web.....	11
viii. Número de trabajadores al final del período	11
NOTA N° 02 - Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables 11	
2.1 Bases de preparación	11
2.2 Principales políticas contables utilizadas.....	12
2.3 Inversiones en valores y depósitos.....	12
2.4 Cartera de créditos y estimación para incobrables	13
2.5 Cuentas por cobrar y productos por cobrar	15
2.6 Deterioro en el valor de los activos (NIC 36)	16
2.7 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses	16
2.8 Errores fundamentales	16
2.9 Ingresos por comisiones	16
2.10 Bienes realizables y estimación para bienes realizables.....	16
2.11 Participaciones en el capital de otras empresas.....	17
2.12 Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso y Depreciación acumulada.....	17
2.13 Otros activos – Gastos pagados por adelantado y diferidos	17
2.14 Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta.....	17
2.15 Método de Contabilización de absorciones y fusiones	18
2.16 Pasivos	18
2.17 Prestaciones Legales.....	18
2.18 Reservas patrimoniales y pasivos legales	18
2.19 Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos.....	18
2.20 Efectivo y equivalentes	18
NOTA N° 03 - información de apoyo de los estados financieros	19
3.1 Inversiones en valores	19

3.2	Cartera de Credito.....	19
3.2.1	Cartera de Crédito Originada por la Entidad	19
3.2.2	Estimación de créditos.....	19
3.2.3	Concentración de cartera por tipo de garantía	19
3.2.4	Concentración de la cartera por tipo de actividad económica	20
3.2.5	Morosidad de la cartera de crédito	20
3.2.6	Concentración de la cartera en deudores individuales al 30 de junio del 2009 y 2008:	21
3.2.7	Monto, número y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial:	21
3.2.8	Monto, número de préstamos sin acumulación de intereses	21
NOTA N° 04 - Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....		21
Notas N° 05 - Posición monetaria en moneda extranjera.....		22
Notas N° 06 - Efectivo y equivalentes de efectivo.....		22
Notas N° 07 - Composición de los rubros de los estados financieros		23
7.1	Disponibilidades	23
7.2	Inversiones en valores y depósitos	23
7.3	Cartera de créditos	23
7.4	Cuentas y productos por cobrar	24
7.5	Participación en el capital de otras empresas	24
7.6	Propiedad, mobiliario y equipo en uso, neto	24
7.7	Otros activos.....	25
7.8	Obligaciones con el público:	25
7.9	Otras obligaciones con entidades financieras	26
7.10	Cuentas por pagar y provisiones.....	26
7.11	Otros pasivos	26
7.12	Capital social	26
7.13	Participaciones y reservas.....	27
7.14	Ingresos financieros por inversiones en valores.....	27
7.15	Ingresos financieros por cartera crédito.....	28
7.16	Otros ingresos financieros	28
7.17	Gastos financieros por obligaciones con el público.....	28
7.18	Gastos financieros por otras obligaciones financieras	28
7.19	Gastos financieros por diferencial cambiario	28
7.20	Otros gastos financieros	29
7.21	Otros ingresos operativos.....	29
7.22	Gastos de Personal	29
7.23	Otros gastos de administración	30
7.24	Otras cuentas de orden	31
Notas 8-	Otras concentraciones de activos, pasivos y partidas fuera de balance.....	31
Notas 9-	Vencimientos de activos y pasivos	31
Notas 10-	Riesgo de liquidez y de mercado	32
Notas 11-	Notas sobre partidas Extra Balance, Contingencias, otras Cuentas de Orden y Otras	36
Notas 12-	Normas de contabilidad recientemente emitidas.....	36

SERVICOOP, R.L. BALANCE GENERAL

Al 30 de Junio 2008 y 2009

(En Colones Costarricenses sin céntimos)

	Notas	2009	2008
ACTIVOS			
Disponibilidades	7-01	<u>244,243,213</u>	<u>252,268,202</u>
Efectivo		31,787,999	45,717,357
En entidades financieras del País		212,455,214	206,550,845
Inversiones en valores y depósitos		<u>978,589,760</u>	<u>1,145,276,042</u>
Disponibles para la venta	7-02	974,786,921	1,129,755,564
Mantenidos hasta el vencimiento		-	7,428,000
Productos por cobrar		3,802,839	8,092,478
Cartera de crédito	7-03	<u>3,044,501,231</u>	<u>2,958,880,812</u>
Créditos vigentes		2,475,934,272	2,223,693,131
Créditos vencidos		603,290,415	812,861,916
Créditos en cobro judicial		-	-
Productos por cobrar		36,861,826	49,851,299
<i>(Estimación por deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito)</i>		<i>(71,585,282)</i>	<i>(127,525,534)</i>
Cuentas y productos por cobrar	7-04	<u>99,711,354</u>	<u>30,008,727</u>
Otras cuentas por cobrar		99,711,354	30,008,727
Participaciones en el capital de otras empresas	7-05	5,562,340	5,391,033
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto	7-06	358,083,397	359,716,149
Otros activos	7-07	<u>87,027,086</u>	<u>38,333,151</u>
Activos intangibles		16,369,769	5,961,576
Otros activos		70,657,317	32,371,575
TOTAL DE ACTIVOS		<u><u>4,817,718,381</u></u>	<u><u>4,789,874,116</u></u>

Continúa página siguiente

Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos.

SERVICOOP, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de Junio del 2009 y 2008

(En Colones Costarricenses sin céntimos)

Continuación página anterior.

PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO	<i>Notas</i>	2009	2008
Obligaciones con el público		<u>2.196.535.978</u>	<u>2.346.154.364</u>
A la vista	7-08	279.333.920	350.850.422
A plazo	7-08	1.876.518.154	1.956.498.233
Cargos financieros por pagar		40.683.904	38.805.709
Obligaciones con entidades financieras			
A plazo	7-09	908.464.044	818.742.219
Cuentas por pagar y provisiones	7-10	<u>263.221.636</u>	<u>196.734.400</u>
Provisiones		31.455.312	21.679.455
Otras cuentas por pagar y provisiones		231.766.324	175.054.945
Otros pasivos		37.472.629	104.195.883
Ingresos diferidos		22.113.650	20.482.653
Operaciones pendientes de imputación	7-11	15.358.979	83.713.230
TOTAL DE PASIVOS		<u>3.405.694.287</u>	<u>3.465.826.866</u>
PATRIMONIO			
Capital social	7-12	<u>1.112.787.401</u>	<u>1.035.675.512</u>
Capital pagado		1.112.291.733	1.035.179.844
Capital donado		495.668	495.668
Ajustes al patrimonio		76.739.595	91.172.848
Superávit por revaluación de propiedad, mobiliario y equipo		87.378.363	87.378.363
Ajuste por revaluación de inversiones disponibles para la venta		(10.638.768)	3.794.485
Reservas patrimoniales	7-13	168.742.037	161.625.960
Resultados del periodo		<u>53.755.061</u>	<u>35.572.930</u>
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>1.412.024.094</u>	<u>1.324.047.250</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>4.817.718.381</u>	<u>4.789.874.116</u>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7-24	258.184.854	232.811.000


Msc. Marco A. Calderón Navarro

Gerente General


Ana María Picado Granados

Contadora General


Walter Soto Jiménez

Comité de Vigilancia


Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos.

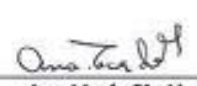
SERVICOOP, R.L. ESTADO DE RESULTADOS

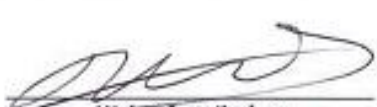
Del 01 de enero al 30 de junio del 2009 y 2008

(En Colones Costarricenses sin céntimos)

INGRESOS FINANCIEROS	Notas	2009	2008
Por inversiones en entidades financieras		484.155	986.621
Por cartera de crédito	7-15	361.122.065	314.961.947
Por inversiones en valores y depósitos	7-14	34.970.339	35.223.104
Por ganancia por diferencias de cambio	7-16	9.999.514	6.944.831
Otros ingresos financieros	7-16	2.563.975	-
Total de Ingresos Financieros		<u>409.140.048</u>	<u>358.116.503</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	7-17	119.574.284	129.004.964
Por otras obligaciones con entidades financieras	7-18	58.941.171	44.151.586
Por pérdidas por diferencias de cambio	7-19	6.287.620	2.316.440
Por otros gastos financieros	7-20	10.542.779	1.377.121
Total de Gastos Financieros		<u>195.345.854</u>	<u>176.850.111</u>
Por estimación por deterioro de activos		(17.636.978)	(46.965.389)
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		19.098.783	10.753.418
RESULTADO FINANCIERO		<u>215.255.999</u>	<u>145.054.421</u>
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		13.854.959	15.641.335
Por otros ingresos operativos		14.923.631	53.404.623
Total Otros Ingresos de Operación	7-21	<u>28.778.590</u>	<u>69.045.958</u>
Otros Gastos de Operación			
Por provisiones		6.116.964	8.257.293
Por amortización de activos intangibles			
Otros gastos operativos		481.623	923.670
Total Otros Gastos de Operación		<u>6.598.587</u>	<u>9.180.963</u>
Resultado operacional bruto		<u>237.436.002</u>	<u>204.919.416</u>
Gastos Administrativos			
Gastos de personal	7-22	113.274.357	111.514.613
Otros gastos de administración	7-23	67.083.276	56.062.193
Total Gastos Administrativos		<u>180.357.633</u>	<u>167.576.806</u>
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre utilidad		57.078.369	37.342.610
Participación sobre excedentes e impuestos		(3.323.308)	(1.769.680)
Resultado del período		<u>53.755.061</u>	<u>35.572.930</u>


Msc. Marco A. Calderón Navarro
Gerente General


Ana María Piedra Granados
Contadora General


Walter Soto Jiménez
Comité de Vigilancia

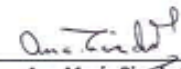
SERVICOOP, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE

Al 30 de Junio del 2009

(En Colones Costarricenses sin céntimos)

Detalle	Capital Social	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Ganancias o pérdidas Acumuladas al Principio del Periodo	Total
SalDOS al 01 enero del 2008	1,005,163,557	495,668	142,786,413	140,223,335	43,034,418	1,331,703,391
Resultado del periodo					115,021,606	115,021,606
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-	-
De excedentes del periodo				13,505,238		13,505,238
Disminución y/o pago de cuentas				(2,326,238)		(2,326,238)
Superávit por revaluación de inmuebles			(58,710,330)			(58,710,330)
Distribución de excedentes del periodo 2007					(43,034,418)	(43,034,418)
Capital social, retiro neto	118,129,983					118,129,983
SalDOS al 31 de Diciembre del 2008	1,123,293,540	495,668	84,076,083	151,402,335	115,021,606	1,474,289,232
SalDOS al 01 enero del 2009	1,123,293,540	495,668	84,076,083	151,402,335	115,021,606	1,474,289,232
Resultado del periodo					53,755,061	53,755,061
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-	-
De excedentes del periodo				61,495,495		61,495,495
Disminución y/o pago de cuentas				(44,155,792)		(44,155,792)
Ajuste cambio valor razonable de inversiones			(7,336,488)			(7,336,488)
Distribución de excedentes del periodo 2008					(115,021,606)	(115,021,606)
Capital social, aporte neto	(10,506,139)					(10,506,139)
SalDOS al 30 de Junio del 2009	1,112,291,733	495,668	76,739,595	168,742,037	53,755,061	1,412,024,094


 Msc. Marcó A. Calderón Navarro
 Gerente General


 Ana María Piedad Granados
 Contadora General


 Walter Soto Jiménez
 Comité de Vigilancia


Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos.


SERVICOOP, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO


Al 30 de junio del 2009 y 2008

(En Colones Costarricenses sin céntimos)

	2009	2008
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedentes del periodo	53,755,062	112,543,654
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio, netas	14,283,036	
Pérdidas por estimación para créditos incobrables	85,788,352	49,156,085
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	14,339,902	1,860,337
Depreciaciones y amortizaciones	16,544,230	14,502,238
Subtotal partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	184,710,581	178,062,314
Variación en los activos, (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	-780,250,577.00	(322,069,427)
Cuentas por cobrar y Productos por Cobrar	-33,417,651.00	34,148,988
Otros activos	76,049,039	(1,083,991)
Subtotal partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	(737,619,190)	(289,004,430)
Variación neta en los pasivos, (aumento), o disminución		
Obligaciones a la vista y a plazo	30,750,748.00	12,847,852
Otras cuentas por pagar diversas y provisiones	39,740,445.00	(2,265,093)
Cargos financieros por pagar	5,795,700.00	8,328,779
Otros pasivos	-23,236,287.00	(40,261,199)
Subtotal partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	53,050,606	(21,349,661)
Flujos netos de efectivo provistos en las actividades de operación	(499,858,003)	(132,291,777)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		
Aumento neto en inversiones en valores y depósitos (a más de dos meses)	(213,290,229)	610,292,501
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(1,632,752)	(180,067,672)
Flujos netos de efectivo provistos en las actividades de inversión	(214,922,981)	430,224,829
Flujos de efectivo provistos de las actividades de financiamiento		
Variación de capital, neto	118,129,983.00	112,666,187
Otras obligaciones financieras	-113,569,046.00	(221,299,080)
Reservas patrimoniales	11,179,000.00	(16,822,667)
Pago de excedentes	-3,948,531.00	(12,834,221)
Flujos netos de efectivos usados en actividades de financiamiento	11,791,406	(138,289,781)
Aumento neto de efectivo y equivalentes	(8,024,989)	(9,434,892)
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	1,804,322,264	1,654,113,885
Efectivo y equivalentes al final del periodo	1,093,307,698	1,804,322,264


Msc. Marco A. Calderón Navarro
Gerente General


Ana María Picado Granados
Contadora General


Walter Soto Jiménez
Comité de Vigilancia

Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos.

Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte fundamental de los mismos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**SERVICIOS COOPERATIVOS, R.L.
(SERVICOOP, R.L.)**

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DEL 2009 Y 2008

(EN COLONES SIN CÉNTIMOS)

NOTA N° 01 – INFORMACION GENERAL

I. DOMICILIO Y FORMA LEGAL

La “Cooperativa de Ahorro y Crédito, Servicios Cooperativos, R.L., (SERVICOOP, R.L.)”, es una entidad Cooperativa que se constituye el 25 de Septiembre de 1959, en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas N° 4179 del 22 de Agosto de 1968 y sus reformas y en los Artículos N° 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social. SERVICOOP, 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 el costado oeste de Plaza González Víquez, provincia de San José.

III. NATURALEZA DE LAS OPERACIONES Y SUS ACTIVIDADES PRINCIPALES

SERVICOOP, 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. La Cooperativa efectúa operaciones financieras de ahorro, captación y servicios.

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

Al 30 de junio el 2009 y 2008 la Cooperativa cuenta con cuatro agencias.

VI. NÚMERO DE CAJEROS AUTOMÁTICOS BAJO SU CONTROL

La Cooperativa no tiene cajeros automáticos bajo su control.

VII. DIRECCIÓN DEL SITIO WEB

La dirección electrónica o sitio Web de la Cooperativa es: www.servicoop.fi.cr.

VIII. NÚMERO DE TRABAJADORES AL FINAL DEL PERÍODO

Al 30 de junio del 2009 y 2008, el número de trabajadores de la Cooperativa es de 33 funcionarios.

NOTA N° 02 - BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1 BASES DE PREPARACIÓN

Las bases contables significativas observadas por SERVICOOP, R.L., durante el período que concluye el 30 de junio del 2009 y 2008, están de conformidad con 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); y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso que las entidades sujetas a supervisión por parte de Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) deberán aplicar los cambios relacionados a Normas Internacionales de Información Financiera, a partir del 01 de enero del 2003. 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 cumple con Normas Internacionales de Información Financiera.
- Aplicación por primera vez de las NIIF como base de contabilización. Según lo dispuesto en el Manual de Cuentas del Sistema Financiero y tomando en consideración que las disposiciones se han adoptado en forma gradual; no será aplicable lo dispuesto en el SIC-8 "Aplicación por primera vez, de las NIC, como base de Contabilización". No obstante, se permite a algunos intermediarios financieros que ya habían adoptado las NIIF, en forma anticipada la adopción en su totalidad de las Normas Internacionales de Información Financiera.

2.2 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS

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. Con la Ley 7558 del 27 de noviembre de 1999, se liberaliza la negociación de divisas por parte de las entidades financieras.

Al 30 de junio del 2009 y 2008, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

<i>Por U.S. \$ 1.00</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Compra	CR₡ 570,61	CR₡ 516.34
Venta	CR₡ 579,91	CR₡ 522.76

A partir de octubre del 2006, el Banco Central de Costa Rica, cambió el sistema de minidevaluaciones que había sido usado en los últimos veinte años, por el sistema de bandas cambiarias.

2.3 INVERSIONES EN VALORES Y DEPÓSITOS

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:

<i>Activo</i>	<i>Método</i>
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.
<i>Activo</i>	<i>Método</i>

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, excepto el ajuste de los fondos de inversión abiertos que se llevan al estado de resultados del período.
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.

2.4 CARTERA DE CRÉDITOS Y ESTIMACIÓN PARA INCOBRABLES

La cartera de créditos al 30 de junio del 2009 y 2008 se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05 y sus reformas.

El acuerdo 1-05, comenzó a regir a partir de octubre del 2006.

ACUERDO SUGEF 1-05:

- Establece dos grupos de deudores en función del monto total adeudado:
 - El Grupo 1, que comprende a los deudores con saldos mayores a €50 millones. Serán calificados con base a tres criterios: la capacidad de pago, el comportamiento de pago histórico y la morosidad. Dicho límite puede ser modificado por el Superintendente mediante resolución razonada.
 - El Grupo 2, los deudores con saldos iguales o menores a €50 millones. Se calificaran únicamente con base en su morosidad y su comportamiento de pago histórico. Dicho límite puede ser modificado por el Superintendente mediante resolución razonada.
- Las garantías reducen la exposición al riesgo de crédito, por lo que es razonable tomar en cuenta su efecto como mitigador del riesgo, en el tanto las mismas estén bien constituidas y bien valoradas. Por lo tanto, el porcentaje de estimación que corresponda a la calificación del deudor se aplicaría sobre el saldo al descubierto. Asimismo se considera razonable la aceptación de la garantía como mitigador del riesgo aún en las categorías de mayor riesgo, pero ponderando su valor a menos de un cien por ciento.
- En una sana administración del riesgo se estima conveniente definir a las operaciones crediticias cuyas condiciones de pago han sido modificadas con frecuencia o que cuentan con condiciones de pago especiales como operaciones especiales. En esos casos se les debe de mantener la calificación al deudor por un período de tiempo prudencial antes de mejorar su calificación, o mantener la calificación al deudor mientras tenga al menos una operación crediticia con condiciones de pago especiales.

- Se estima conveniente aumentar el número de categorías de riesgo para calificar a los deudores, permitiendo así una medición más precisa del riesgo del deudor.
- Es conveniente reunir bajo un solo cuerpo normativo lo relacionado con la estimación asociada a créditos, bienes adquiridos en pago de obligaciones y cuentas por cobrar.
- Categorías de riesgo: La entidad debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con: A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, y le corresponde a la categoría A1 a la de menor riesgo de crédito y a la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.
- Análisis de la capacidad de pago: Se debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago del Grupo 1.
- Análisis del comportamiento de pago histórico: Se debe de determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en tres niveles:

Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,

Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y

Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

- Calificación del deudor:

Grupo 1: Se clasifica de acuerdo con los parámetros de evaluación de morosidad, comportamiento del pago histórico y capacidad de pago.

Grupo 2: Se clasifica de acuerdo con los parámetros de morosidad y comportamiento de pago histórico, todo según el siguiente cuadro:

Categoría de Riesgo		Comportamiento de pago histórico	Capacidad de Pago
A1	= o < 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	= o < 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	= o < 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o 2
B2	= o < 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o 2
C1	= o < 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o 2
C2	= o < 90 días	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3
D	= o < 120 días	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3

- Estimación estructural: Se debe determinar el monto de las estimaciones de cada operación crediticia según los siguientes porcentajes que se aplican sobre los saldos una vez excluidas la mitigación por garantías a la categoría del riesgo del deudor.

Categoría de Riesgo	Porcentaje de Estimación
A1	0.5%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

- Uso de calificaciones: Se aceptan las calificaciones públicas de riesgo emitidas bajo criterio internacional por Estándar & Poors, Moody's, Fitch, y las calificaciones de las agencias calificadoras autorizadas por la SUGEVAL, las cuales deberán de estar dentro de su período de vigencia y deben ser homologadas a las calificaciones de las agencias internacionales.
- Estimación de otros activos: Las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto a partir de la fecha de registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

Mora	Porcentaje de Estimación
= o < 30 días	2%
= o < 60 días	10%
= o < 90 días	50%
= o < 120 días	75%
Más de 120 días	100%

Los bienes realizables con más de 2 años a partir del día de su adquisición en un 100% de su valor.

2.5 CUENTAS POR COBRAR Y PRODUCTOS POR COBRAR

Corresponde a cuentas pendientes de devengar por comisiones y productos de inversiones, créditos u otros. Su realización se estima con base en su recuperabilidad y luego se considera la morosidad según la categoría de riesgos, establecida en la SUGEF 1-05 y 1-95 y sus reformas.

La Cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre disponibilidades, inversiones en valores y depósitos, 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.

2.6 DETERIORO EN EL VALOR DE LOS ACTIVOS (NIC 36)

Al cierre de cada período, la Cooperativa evalúa el valor registrado de sus activos tangibles e intangibles para determinar si existe alguna indicación de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro. Cuando existe dicha indicación, el monto recuperable de dichos activos es estimado a fin de determinar el importe de la pérdida, si la hubiera.

2.7 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

2.8 ERRORES FUNDAMENTALES

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del período. Si la corrección que se determine es del período corriente, es incluida en el resultado del período.

2.9 INGRESOS POR COMISIONES

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se registran como resultados del período. Si hay exceso de ingresos sobre los costos para generar estas comisiones, se difieren en la vida de los créditos.

2.10 BIENES REALIZABLES Y ESTIMACIÓN PARA BIENES REALIZABLES

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

- El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período calculado con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

2.11 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.

2.12 PROPIEDAD, 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.

2.13 OTROS ACTIVOS – GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO Y DIFERIDOS

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.

2.14 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 número 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.

2.15 MÉTODO DE CONTABILIZACIÓN DE ABSORCIONES Y FUSIONES

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

2.16 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.

2.17 PRESTACIONES LEGALES

La obligación por prestaciones legales a favor de los empleados se reconoce mediante provisiones mensuales sobre los sueldos pagados a los empleados de un 5.33%.

2.18 RESERVAS PATRIMONIALES Y PASIVOS LEGALES

Con base a la Ley de Asociaciones Cooperativas y/o los estatutos de SERVICOOP, R.L. se establece, que de los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 6% a la Reserva de Educación, un 8% a la Reserva de Bienestar Social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y 2% como aporte para el CONACOOOP u otros organismos de integración Cooperativa.

Adicionalmente según los estatutos de la entidad, se reserva el 10% para cubrir los gastos de la Asamblea Ordinaria, además de un 5% para incrementar el Fondo de Mutualidad, esto al 2007, para el año 2008 los porcentajes varían en 11% para compra de terrenos y se elimina el 5% para el Fondo de Mutualidad.

2.19 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.
- Los gastos financieros se registran con base a su realización. Las comisiones por servicios se reconocen en el momento que se reciben.

2.20 EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Se considera como efectivo y equivalentes de 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.

NOTA N° 03 - INFORMACIÓN DE APOYO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

3.1 INVERSIONES EN VALORES

3.1.1 INVERSIONES EN VALORES Y DEPÓSITOS A PLAZO

Las inversiones en valores y depósitos a plazo al 30 de junio del 2009 y 2008 se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas vigente para entidades financieras (inversiones en valores negociables, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento):

3.1.2 INVERSIONES EN QUE EL EMISOR ES DEL PAÍS

Detalle	2009	2008
Otras inversiones en valores	244.028.265	560.360.054
Entidades financieras públicas	730.758.655	576.823.510
TOTAL	974.786.921	1.137.183.564

3.2 CARTERA DE CREDITO

3.2.1 CARTERA DE CRÉDITO ORIGINADA POR LA ENTIDAD

Al 30 de junio del 2009 y 2008 la cartera originada por la entidad se detalla así:

Detalle	2009	2008
Cartera crédito originada por la entidad	3,079,224,687	3,036,555,046
TOTAL	3,079,224,687	3,036,555,046

3.2.2 ESTIMACIÓN DE CRÉDITOS

Esta cuenta presenta el siguiente comportamiento durante los periodos 2009 y 2008

a) Estimación:	2009	2008
Saldo al inicio período	150.671.703	92.375.088
Aumento contra gastos del año	16.529.836	38.138.782
Créditos insolutos	-	-
Disminución por recuperación	(95.616.257)	(2.988.336)
Transferidas a otras estimaciones	-	-
Saldo al final del período	71.585.283	127.525.534

3.2.3 CONCENTRACIÓN DE CARTERA POR TIPO DE GARANTÍA

Al 30 de junio del 2009 y 2008 la cartera se garantiza así, respectivamente:

Tipo Garantía	2009		2008	
	Principal	Composición	Principal	Composición
Garantía Fiduciaria	1,725,040,161	56.02%	1,565,058,078	51.54%
Garantía Real	421,348,093	13.68%	385,012,251	12.68%
Garantía en Valores	148,468,711	4.82%	101,862,121	3.35%
Préstamo sin Fiador	505,424,509	16.41%	580,458,520	19.12%
Garantía sobre Capital	278,943,213	9.06%	404,164,076	13.31%
TOTAL	3,079,224,687	100.00%	3,036,555,046	100.00%

3.2.4 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA

Al 30 de junio del 2009 y 2008 las actividades de la cartera son:

Actividad Económica	Composición	2009	Composición	2008
Vivienda	421,348,093	13.68%	385,012,251	12.68%
Personales	2,657,876,594	86.32%	2,651,542,795	87.32%
TOTAL	3,079,224,687	100.00%	3,036,555,046	100.00%

3.2.5 MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Al 30 de junio del 2009 y 2008 la morosidad de la cartera se desglosa así:

Rango 2009	Principal	Producto	Total	Estimación
De 1 - 30 Días	2,926,055,544	30,040,657	2,956,096,202	36,106,874
De 31 - 60 Días	116,636,581	4,348,093	120,984,674	13,849,174
De 61 - 90 Días	29,104,473	1,645,248	30,749,721	14,893,583
De 91- 120 Días	5,437,735	416,008	5,853,742	4,541,493
De 121 - 180 Días	1,990,355	197,457	2,187,812	2,187,812
Más de 180 días	-	-	-	-
TOTAL	3,079,224,687	36,647,464	3,115,872,151	71,578,935

Estimación registrada en cartera	69,341,510
Estimación registrada en productos por cobrar	2,243,772
Subtotal estimación	71,585,282
Exceso o insuficiencia estimación	255

Nota: SERVICOOP, R.L. se acogió al transitorio VIII al acuerdo SUGEF 1-05 "Reglamento sobre la calificación de deudores", para cada uno de los meses de noviembre del 2006 a octubre del 2007, el monto de estimación mínima es igual a la estimación mínima según Transitorio I del Acuerdo SUGEF 1-05 menos la fracción correspondiente del monto denominado "monto pendiente de registrar", al 30 de Diciembre del 2007 la Cooperativa registró la totalidad del saldo pendiente de registrar.

Rango 2008	Principal	Producto	Total	Estimación
De 1 - 30 Días	2,812,522,317	33,231,101	2,845,753,718	27,362,460
De 31 - 60 Días	100,541,127	3,889,349	104,430,476	10,401,645
De 61 - 90 Días	30,886,295	1,955,406	32,841,701	10,176,217
De 91- 120 Días	20,051,372	1,675,384	21,726,756	12,862,727
De 121 - 180 Días	15,539,691	1,643,498	17,183,189	17,183,189
Más de 180 días	57,014,244	7,506,561	64,520,805	49,386,071
TOTAL	3,036,555,046	49,901,299	3,086,456,645	127,372,309

Estimación registrada en cartera	117,582,666
Estimación registrada en productos por cobrar	9,930,119
Sub-total estimación	127,512,785
Exceso o insuficiencia estimación	140,476

3.2.6 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA EN DEUDORES INDIVIDUALES AL 30 DE JUNIO DEL 2009 Y 2008:

2009		
Número de Deudores	Principal	Intereses
3.135	3.079.224.687	36.647.464
TOTAL	3.079.224.687	36.647.464

2008		
Número de Deudores	Principal	Intereses
3.135	3.036.555.046	49.851.299
TOTAL	3.036.555.046	49.851.299

Nota: en ninguno de los casos existen créditos que superen el 5% del valor equivalente del capital más reservas.

3.2.7 MONTO, NÚMERO Y PORCENTAJE DEL TOTAL DE LOS PRÉSTAMOS EN PROCESO DE COBRO JUDICIAL:

La Cooperativa al 30 de junio del 2009 y 2008 no tiene créditos en cobro judicial.

3.2.8 Monto, número de préstamos sin acumulación de intereses

La Cooperativa tiene al 30 de junio del 2009 y 2008, tiene préstamos, para un total de €62.170.214 y €309.451, respectivamente en que ha cesado la acumulación de intereses.

NOTA N° 04 - ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

La Cooperativa tiene inversiones en avales y parte de la cartera de crédito con algún tipo de restricción, como se detalla a continuación:

Activo Restringido	2009	2008	Causa restricción
	Importe	Importe	
Inversiones en valores	191,000,000	7,428,000	Obligaciones Financieras y depósitos en garantía
Cartera Crédito	-	-	Garantías recibidas en poder de terceros
Edificio y Terreno	-	-	Garantía de obligaciones
TOTAL	191,000,000	7,428,000	

NOTAS N° 05 - POSICIÓN MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de junio del 2009 y 2008, la posición monetaria de los activos y pasivos y su criterio de valuación se muestran a continuación:

Al 30 de Junio del 2009

Saldo activo		Saldo pasivo	
Nombre	Monto US\$	Nombre	Monto US\$
Disponibilidades e Inversiones	100.701	Obligaciones con el Público	108.741
Cartera de crédito	150.915	Otras Obligaciones Financieras	-
Cuentas y productos por cobrar	-	Total de pasivos	108.741
Total de activos	251.616		
Posición neta	142.875		

Al 30 de Junio del 2008

Saldo activo		Saldo pasivo	
Nombre	Monto US\$	Nombre	Monto US\$
Disponibilidades e Inversiones	126.985	Obligaciones con el Público	53.795
Cartera de crédito	187.781	Otras obligaciones financiera	-
Cuentas y productos por cobrar	1.365	Total de pasivos	53.795
Total de activos	316.131		
Posición neta	262.336		

El tipo de cambio de compra al 30 de junio del 2009 y 2008 fue el siguiente:

Tipo cambio	2009	2008
Compra	570.61	516.34
Venta	579.91	522.76

NOTAS N° 06 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El análisis de los saldos iniciales y finales, que figuran en el estado de flujo de efectivo al 30 de junio del 2009 y 2008 es como sigue:

Detalle	2009	2008
Disponibilidades	244.243.213	252.268.202
Inversiones en valores y depósitos		
Inversiones en valores disponibles para la venta	849.064.485	1.129.755.564
Valores y depósitos mantenidos hasta el vencimiento	-	-
Inversiones en valores y depósitos	849.064.485	1.129.755.564
TOTAL	1.093.307.698	1.382.023.766

NOTAS N° 07 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

7.1 DISPONIBILIDADES

Al 30 de junio del 2009 y 2008 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

Detalle	2009	2008
Efectivo	31.787.999	45.717.357
Dinero en cajas y bóvedas	31.787.999	45.717.357
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	212.455.214	206.550.845
Depósitos a la vista en bancos comerciales del Estado	212.455.214	203.054.130
Depósitos a la vista en entidades financieras privadas	-	3.496.715
TOTAL	244.243.213	252.268.202

7.2 INVERSIONES EN VALORES Y DEPÓSITOS

Al 30 de junio del 2009 y 2008, el detalle de las inversiones en valores y depósitos es el siguiente:

Detalle	2009	2008
Inversiones cuyo emisor es del país		
Inversiones en valores disponibles para la venta	974.786.921	1.129.755.564
Fondos de Inversión	125.120.655	487.064.017
Valores del Gobierno Central	178.531.050	210.934.395
Valores del B.C.C.R.	320.135.215	96.295.226
Valores de entidades financieras públicas del país	191.000.000	239.905.765
Valores de entidades financiera privadas del país	160.000.000	95.556.161
Valores y depósitos mantenidos hasta el vencimiento	-	7.428.000
Valores del B.C.C.R.	-	-
Valores del Gobierno Central	-	-
Valores de entidades financieras públicas del país	-	7.428.000
Valores del sector privado no financiero del país	-	-
Valores de entidades financiera privadas del país	-	-
TOTAL	974.786.921	1.137.183.564

7.3 CARTERA DE CRÉDITOS

Al 30 de junio del 2009 y 2008, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

Detalle	2009	2008
Créditos vigentes	2.475.934.272	2.223.693.131
Créditos vencidos	603.290.415	812.861.916
Créditos en cobro judicial	-	-
Productos por cobrar	36.861.827	49.851.299
Subtotal	3.116.086.514	3.086.406.346
<i>Estimación para cartera de créditos</i>	<i>(71.585.282)</i>	<i>(127.525.533)</i>
TOTAL NETO	3.044.501.231	2.958.880.812

7.4 CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR

Al 30 de junio del 2009 y 2008, cuentas y productos por cobrar se detallan de la siguiente manera:

Detalle	2009	2008
Otras cuentas por cobrar diversas	99,711,354	30,008,727
TOTAL NETO	99,711,354	30,008,727

7.5 PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

La participación en el capital de otras empresas al 30 de junio del 2009 y 2008 se detalla como sigue:

Detalle	2009	2008
Participación Cooseguros	921.308	750.000
Participación FEDEAC	699.870	699.870
Participación SERINTEC	50.000	50.000
Participación CORP. OPERAC.	891.163	891.163
Participación La Catalina	3.000.000	3.000.000
TOTAL	5.562.340	5.391.033

7.6 PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO, NETO

Al 30 de junio del 2009 y 2008, la propiedad, mobiliario y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

Detalle	2009	2008
Terrenos		
Costos	174.125.290	174.125.290
Revaluación	59.937.434	59.937.434
Subtotal	234.062.724	234.062.724
Edificio e Instalaciones		
Costo	49.423.435	49.274.585
Revaluación	52.291.818	52.291.818
Subtotal	101.715.253	101.566.403
Equipo y mobiliario	40.063.617	35.356.648
Equipo de computación	72.891.764	60.687.925
Vehículos	18.334.465	18.334.465
Subtotal	131.289.846	114.379.038
Total	467.067.823	450.008.165
<i>Depreciación acumulada</i>	<i>-108.984.426</i>	<i>-90.292.015</i>
Propiedad, mobiliario y equipo neto	358.083.397	359.716.149

7.7 OTROS ACTIVOS

Al 30 de junio del 2009 y 2008 el detalle de los otros activos es el siguiente:

Detalle	2009	2008
Gastos pagados por anticipado:		
Seguros pagados por anticipado	8,419,662	7,925,745
Sub-total	8,419,662	7,925,745
Bienes diversos:		
Papelería, útiles y otros materiales	1,338,019	5,665,355
Especies fiscales	0	11,079
Otros	2,444,026	3,334,491
Artículos promocionales	2,306,240	959,391
Sub-total	6,088,285	9,970,316
Ctas Recíprocas Internas		
Saldos Oficinas Centrales	50,540,496	0
Saldos Sucursales	4,056,352	0
Sub-total	54,596,848	0
Activos intangibles		
Saldo inicial	49,314,431	36,318,748
Gasto por amortización	-32,931,872	-30,344,382
Sub-total	16,369,769	5,961,576
Operaciones pendientes imputación		
Operaciones pendientes de liquidar	25,090	13,003,403
Sub-total	25,090	13,003,403
Otros activos restringidos		
Depósitos en Garantía	1,527,433	1,447,111
Sub-total	1,527,433	1,447,111
TOTAL	87,027,086	38,308,151

7.8 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO:

Las obligaciones con el público constituyen los depósitos en cuentas corrientes a la vista, a plazo y otros conceptos; cuyo detalle se presenta al 30 de junio del 2009 y 2008:

Detalle	2009	Cantidad	2008	Cantidad
Captaciones a la vista:				
Depósitos del público en ¢	217.285.035	2.572	323.073.920	2.522
Depósitos del público en \$	62.048.885	53	27.776.502	36
Sub-total	279.333.920	2.625	350.850.422	2.558
Captaciones a plazo:				
Depósitos de ahorro a plazo ¢	1.876.518.153	12.746	1.956.498.233	12.308
Sub-total	1.876.518.153	12.746	1.956.498.233	12.308
Cargos Financieros por Pagar	40.683.904		38.805.709	
TOTAL	2.196.535.978	15.371	2.346.154.364	14.866

7.9 OTRAS OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Al 30 de junio del 2009 y 2008 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

Detalle	2009	2008
Préstamos de entidades financieras a plazo		
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	471,634,029	358,332,810
Banco Nacional de Costa Rica	429,782,293	460,409,409
Cargos x pag x oblig con entidades Fin. y no Fin.	7,047,721	-
TOTAL	908,464,044	818,742,219

7.10 CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES.

El saldo al 30 de junio del 2009 y 2008, las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan así:

Detalle	2009	2008
Cuentas por pagar diversas		
Comisiones por pagar	-	-
Honorarios por pagar	834.273	472.273
Aportaciones patronales por pagar	2.762.764	2.862.618
Retenciones por orden judicial	737.963	146.780
Impuestos por pagar	3.361.633	3.389.813
Retenciones	60.191.793	56.672.994
Excedentes por pagar	116.782.218	49.393.373
Provisiones	31.455.312	21.679.455
Participaciones sobre el excedente	2.896.626	2.937.129
Acreedores varios	44.199.053	59.179.966
TOTAL	263.221.636	196.734.400

7.11 OTROS PASIVOS

Al 30 de junio del 2009 y 2008 los otros pasivos se detallan como sigue:

Detalle	2009	2008
Otros Pasivos		
Ingresos Diferidos	22.113.650	20.482.653
Operaciones pendientes de imputación	15.358.979	83.713.230
TOTAL	37.472.629	104.195.883

7.12 CAPITAL SOCIAL

Corresponde a aportaciones de capital pagadas por los Asociados, las cuales están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativas y el estatuto de la Cooperativa y tiene como característica que es variable e ilimitado. Al 30 de junio del 2009 y 2008 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

Detalle	2009	2008
Capital Social pagado	1,112,291,733	1,035,179,844
Capital donado	495,668	495,668
TOTAL	1,112,787,401	1,035,675,512

7.13 PARTICIPACIONES Y RESERVAS

Al 30 de junio del 2009 y 2008 las reservas patrimoniales se desglosan como sigue:

Detalle	2009	2008
Excedente neto antes de participaciones	<u>57.078.369</u>	<u>37.342.611</u>
Participaciones sobre el excedente:		
CONACOOOP 1%	570.784	373.426
FEDEAC 1%	570.784	373.426
CENECOOP 2.5%	1.426.959	933.565
SUBTOTAL	<u>2.568.527</u>	<u>1.680.417</u>
Reservas		
Reserva Legal 10%	5.707.837	3.734.261
Reserva de Educación 6%	3.424.702	2.240.557
Reserva de Bienestar Social 8%	4.566.270	2.987.409
Reserva Gastos de Asamblea Ordinaria 10%	5.707.837	3.734.261
Reserva de Fondo Mutual 5%	-	-
Reserva Institucional 11%	6.278.621	4107687
SUBTOTAL	<u>25.685.266</u>	<u>16.804.175</u>
Reservas acumuladas	<u>168.742.037</u>	<u>161.625.960</u>
TOTAL	<u>194.427.303</u>	<u>178.430.135</u>

7.14 INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN VALORES

Los ingresos financieros por inversiones en valores por los periodos terminados el 30 de junio del 2009 y 2008 son los siguientes:

Detalle	2009	2008
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	33,766,211	22,149,509
Productos por inversiones en valores y depósitos mantenidas hasta el vencimiento	-	7,950,368
Productos por inversiones en valores y depósitos comprometidos	1,204,127	5,123,227
TOTAL	<u>34,970,339</u>	<u>35,223,104</u>

7.15 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA CRÉDITO

El detalle de los ingresos financieros por créditos vigentes en los períodos terminados el 30 de junio del 2009 y 2008 es como sigue:

Detalle	2009	2008
Intereses por crédito vigentes	359.783.840	311.871.492
Intereses por créditos vencidos	1.338.225	3.090.455
TOTAL	361.122.065	314.961.947

7.16 OTROS INGRESOS FINANCIEROS

El detalle de los otros ingresos financieros por los períodos terminados el 30 de junio del 2009 y 2008 es como sigue:

Detalle	2009	2008
Ingresos diferencial Cambiario por oblig. con el público	2,504,666	302,662
Ingresos diferencial Cambiario por depositos a plazo	-	1,770,254
Ingresos diferencial Cambiario por inversiones	3,027,935	-
Ingresos diferencial Cambiario por créditos vigentes	4,466,913	4,871,915
Sub total	9,999,514	6,944,831
<i>Otros ingresos Financieros</i>	<i>2,563,975</i>	<i>-</i>
TOTAL	12,563,488	6,944,831

7.17 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

El detalle de los gastos financieros por obligaciones con el público por los períodos terminados el 30 de junio del 2009 y 2008 es como sigue:

Detalle	2009	2008
Gastos por captaciones a la vista	9,028,170	2,189,111
Gastos por captaciones overnigh	-	25,743,858
Gastos por depósitos de giros	-	1,548,765
Gastos por captación a plazo	110,546,114	99,523,230
TOTAL	119,574,284	129,004,964

7.18 GASTOS FINANCIEROS POR OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Por los períodos terminados el 30 de junio del 2009 y 2008 el detalle de los gastos financieros por otras obligaciones financieras es el siguiente:

Detalle	2009	2008
Con entidades financieras a plazos	58,941,171	44,151,586
TOTAL	58,941,171	44,151,586

7.19 GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO

Por los períodos terminados el 30 de junio del 2009 y 2008 el detalle de los gastos financieros por diferencial cambiario, son como sigue:

Detalle	2009	2008
Por obligaciones con público	4,248,325	111,929
Por obligaciones financieras	-	2,177,902
Por disponibilidades	257,460	26,609
Por inversiones en instrumentos financieros	327,705	-
Por créditos vigentes	1,454,130	-
TOTAL	6,287,620	2,316,440

7.20 OTROS GASTOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados el 30 de junio del 2009 y 2008 el detalle de los otros gastos financieros es el siguiente:

Detalle	2009	2008
Otros gastos financieros diversos	10.542.779	1.377.121
TOTAL	10.542.779	1.377.121

7.21 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Para los períodos terminados el 30 de junio del 2009 y 2008 el detalle de los otros ingresos operativos es el siguiente:

Detalle	2009	2008
Comisiones por servicios	13.854.959	15.641.335
Ingresos operativos varios	14.923.631	53.404.623
TOTAL	28.778.590	69.045.958

7.22 GASTOS DE PERSONAL

El saldo por los períodos terminados el 30 de junio del 2009 y 2008, los gastos de personal se detallan así:

Detalle	2009	2008
Gastos de Personal		
Sueldos y Bonificaciones de personal permanente	64,594,043	59,399,708
Remuneraciones a directores y fiscales	10,008,205	10,342,927
Tiempo extraordinario	2,224,970	1,653,851
Viáticos	6,826,975	7,446,405
Décimotercer sueldo	5,656,790	4,950,356
Vacaciones	-	5,197,881
Incentivos	551,273	781,816
Cargas Sociales Patronales	16,758,805	15,590,711
Refrigerios	870,915	987,174
Vestimenta	2,047,453	-
Capacitación	1,452,582	1,905,737
Seguros para el personal	1,727,994	2,216,870
Otros gastos de personal	554,351	1,041,177
TOTAL	113,274,357	111,514,613

7.23 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los otros gastos de administración por los períodos terminados el 30 de junio del 2009 y 2008 se detallan así:

Detalle	2009	2008
Gastos por servicios externos		
Servicio de computación	640,073	-
Servicios de seguridad	3,768,599	3,169,077
Servicios de limpieza	810,579	743,735
Asesoría jurídica	83,000	325,000
Auditoría externa	2,119,000	700,000
Consultoría externa	3,304,317	-
Otros servicios contratados	1,398,750	4,896,634
Subtotal	12,124,318	9,834,446
Gastos de movilidad y comunicaciones		
Pasajes y fletes	525,615	857,960
Mantenimiento y reparación	933,508	883,770
Alquiler de vehículos	651,550	513,600
Depreciación de vehículo	755,274	755,274
Teléfonos, telex, fax	7,205,646	7,096,507
Otros gastos	-	5,400
Subtotal	10,071,592	10,112,511
Gastos de infraestructura		
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	-	-
Mantenimiento y reparación	10,294,675	5,671,148
Agua y energía eléctrica	6,131,714	5,705,410
Alquiler de inmuebles	5,248,360	3,216,680
Depreciación de propiedad, planta y equipo	9,050,371	6,226,083
Subtotal	30,725,120	20,819,321
Gastos Generales		
Otros seguros	-	1,920
Amortización intangibles	-	-
Papelería y útiles	7,224,073	2,529,582
Suscripciones y afiliaciones	430,257	99,000
Propaganda y publicidad	583,245	909,426
Aportes a otras instituciones	197,375	210,546
Amortización de software	2,154,009	
Gastos generales diversos	3,573,287	10,654,452
Impuestos	-	-
Subtotal	14,162,246	14,404,926
TOTAL	67,083,276	56,062,193

7.24 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 30 de junio del 2009 y 2008 las otras cuentas de orden se conforman de la siguiente manera:

Detalle	2008	2008
Bienes entregados en garantía	183.785.964	186.106.740
Créditos Castigados	62.170.214	43.564.453
Productos por cobrar en suspenso	12.224.675	3.139.807
TOTAL	258.180.854	232.811.000

NOTAS 8- OTRAS CONCENTRACIONES DE ACTIVOS, PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DE BALANCE

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

NOTAS 9- VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

El vencimiento de activos y pasivos al 30 de junio del 2009 y 2008, en miles de colones y dólares se muestra a continuación:

2009

Detalle Colones	Activos	Pasivos	Diferencia
a. De uno a treinta días	98.071	274.879	-176.808
b. De treinta y uno a sesenta días	243.134	100.664	142.470
c. De sesenta y uno a noventa días	178.586	155.423	23.163
d. De noventa y uno a ciento ochenta d	165.598	479.779	-314.181
e. De ciento ochenta y un a trescientos	611.882	993.211	-381.329
f. Más de trescientos sesenta y cinco c	2.570.703	838.069	1.732.634
g. Partidas vencidas a más de treinta d	0	0	0

Detalle Dólares	Activos	Pasivos	Diferencia
a. De uno a treinta días	1.449	-	1.449
b. De treinta y uno a sesenta días	679	-	679
c. De sesenta y uno a noventa días	683	-	683
d. De noventa y uno a ciento ochenta d	2.079	-	2.079
e. De ciento ochenta y un a trescientos	4.284	-	4.284
f. Más de trescientos sesenta y cinco c	92.406	-	92.406
g. Partidas vencidas a más de treinta d	-	-	-

2008

Detalle Colones	Activos	Pasivos	Diferencia
a. De uno a treinta días	345,677	322,037	23,640
b. De treinta y uno a sesenta días	168,388	194,506	(26,118)
c. De sesenta y uno a noventa días	75,713	273,925	(198,212)
d. De noventa y uno a ciento ochenta d	155,634	620,145	(464,511)
e. De ciento ochenta y un a trescientos	297,007	683,117	(386,110)
f. Más de trescientos sesenta y cinco c	2,164,109	713,449	1,450,660
g. Partidas vencidas a más de treinta d	189,832	-	189,832

Detalle Dólares	Activos	Pasivos	Diferencia
a. De uno a treinta días	18,657	-	18,657
b. De treinta y uno a sesenta días	529	-	529
c. De sesenta y uno a noventa días	532	-	532
d. De noventa y uno a ciento ochenta d	1,618	-	1,618
e. De ciento ochenta y un a trescientos	3,338	-	3,338
f. Más de trescientos sesenta y cinco c	91,257	-	91,257
g. Partidas vencidas a más de treinta d	-	-	-

NOTAS 10- RIESGO DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO

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 de la SUGEF. Con el fin de dar cumplimiento a la normativa mensualmente se elabora y remite a la SUGEF el siguiente calce de plazos:

SERVICOOP, R.L.
Calce de Plazos Moneda Nacional
Al 30 de Junio del 2009
En miles de colones

Concepto	a la vista	de 1 a 30	de 31 a 60	De 61 a 90	de 91- 180	181 a 365	más de	Par. Venc.	Total
		Días	Días	Días	Días	Días	365 días	30	General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	234,523	-	-	-	-	-	-	-	234,523
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	92,743	-	186,510	121,672	-	302,734	227,190	-	930,849
Cartera de crédito	-	98,071	56,624	56,914	165,598	309,148	2,343,513	-	3,029,869
Total de recup. de Activos	327,266	98,071	243,134	178,586	165,598	611,882	2,570,703	-	4,195,241
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	200,926	249,172	91,193	145,790	453,584	951,637	1,500	-	2,093,803
Obligaciones con entidades	-	5,071	5,129	5,188	15,925	33,533	836,569	-	901,416
Cargos por pagar	-	20,636	4,342	4,444	10,269	8,040	-	-	47,732
Total venc. de pasivos	200,926	274,879	100,664	155,423	479,779	993,212	838,069	-	3,042,951
Diferencia	126,340	(176,808)	142,470	23,164	(314,181)	(381,329)	1,732,634	-	1,152,290

SERVICOOP, R.L.
Calce de Plazos Moneda Extranjera
Al 30 de Junio del 2009
En miles de colones

Concepto	a la vista	de 1 a 30	de 31 a 60	De 61 a 90	de 91- 180	181 a 365	más de	Par. Venc.	Total
		Días	Días	Días	Días	Días	365 días	30	General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	9,720	-	-	-	-	-	-	-	9,720
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	32,377	559	-	-	-	-	14,804	-	47,741
Cartera de crédito	-	890	679	683	2,079	4,284	77,602	-	86,218
Total de recup. de Activos	42,097	1,449	679	683	2,079	4,284	92,406	-	143,679
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	62,049	-	-	-	-	-	-	-	62,049
Obligaciones con entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venc. de pasivos	62,049	-	-	-	-	-	-	-	62,049
Diferencia	(19,951)	1,449	679	683	2,079	4,284	92,406	-	81,630

SERVICOOP, R.L. - NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

SERVICOOP, R.L.
Calce de Plazos Moneda Nacional
Al 30 de Junio del 2008
En miles de colones

Concepto	a la vista	de 1 a 30	de 31 a 60	De 61 a 90	de 91- 180	181 a 365	más de	Par. Venc.	Total
		Días	Días	Días	Días	Días	365 días	30	General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	245,943	-	-	-	-	-	-	-	245,943
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	675,767	221,606	111,941	24,950	-	-	50,338	-	1,084,603
Cartera de crédito	-	124,070	56,447	50,763	155,635	297,008	2,113,772	189,833	2,987,528
Total de recup. de Activos	921,710	345,676	168,388	75,713	155,635	297,008	2,164,110	189,833	4,318,074
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	323,074	300,260	181,224	261,348	588,069	624,896	700	-	2,279,572
Obligaciones con entidades	-	8,538	8,590	8,643	26,249	53,971	712,749	-	818,742
Cargos por pagar	6,864	12,239	4,691	3,933	5,827	4,250	-	-	38,806
Total venc. de pasivos	329,938	322,037	194,505	273,924	620,145	683,117	713,449	-	3,137,120
Diferencia	591,772	23,639	(26,117)	(198,212)	(464,511)	(386,110)	1,450,660	189,833	1,180,954

SERVICOOP, R.L.
Calce de Plazos Moneda Extranjera
Al 30 de Junio del 2008
En miles de colones

Concepto	a la vista	de 1 a 30	de 31 a 60	De 61 a 90	de 91- 180	181 a 365	más de	Par. Venc.	Total
		Días	Días	Días	Días	Días	365 días	30	General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	6,325	-	-	-	-	-	-	-	6,325
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	43,617	17,055	-	-	-	-	-	-	60,673
Cartera de crédito	-	1,602	529	532	1,618	3,338	91,257	-	98,878
Total de recup. de Activos	49,943	18,657	529	532	1,618	3,338	91,257	-	165,876
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	27,776	-	-	-	-	-	-	-	27,776
Obligaciones con entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venc. de pasivos	27,776	-	-	-	-	-	-	-	27,776
Diferencia	22,167	18,657	529	532	1,618	3,338	91,257	-	138,100

B. RIESGO POR TASA 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. En los cuadros siguientes se presenta el reporte de brechas moneda nacional y moneda extranjera, al 30 de Diciembre del 2008 y 2007

SERVICOOP, R.L. - NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

SERVICOOP, R.L.
Reporte de Brechas Moneda Nacional
Al 30 de Junio del 2009
 En miles de colones

<i>Concepto</i>	<i>de 1 a 30</i> <i>Días</i>	<i>de 31 a 90</i> <i>Días</i>	<i>de 91 a 180</i> <i>Días</i>	<i>de 181 - 360</i> <i>días</i>	<i>361 a 720</i> <i>días</i>	<i>más de</i> <i>720 días</i>	<i>Total</i> <i>General</i>
Recuperación de activos							
Inversiones	104,604	356,697	40,714	313,305	15,417	158,858	989,596
Cartera de crédito	3,029,654	-	-	-	-	-	3,029,654
Total de recup. de Activos	3,134,258	356,697	40,714	313,305	15,417	158,858	4,019,250
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	249,172	91,193	145,790	453,584	951,637	1,500	1,892,877
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	901,416	--	-	-	-	-	901,416
Total venc. de pasivos	1,150,588	91,193	145,790	453,584	951,637	1,500	2,794,293
Diferencia	1,983,670	265,504	(105,076)	(140,279)	(936,220)	(157,358,448)	1,224,957
Totales recup. Sensibles a tasas							
Total de recup. de Activos Sensibles	3,252,853	356,697	40,714	313,672	16,151	175,745	4,155,832
Total de Recup. De Pasivos Sensibles	1,212,637	91,193	145,790	453,584	951,637	1,500	2,856,342
Diferencia Recup. - Venc Pasivos	2,040,216	265,504	(105,076)	(139,913)	(935,486)	174,245	1,299,490

SERVICOOP, R.L.
Reporte de Brechas Moneda Extranjera
Al 30 de Junio del 2009
 En miles de colones

<i>Concepto</i>	<i>de 1 a 30</i> <i>Días</i>	<i>de 31 a 90</i> <i>días</i>	<i>de 91 a 180</i> <i>días</i>	<i>de 181 - 360</i> <i>días</i>	<i>361 a 720</i> <i>días</i>	<i>más de</i> <i>720 días</i>	<i>Total</i> <i>General</i>
Recuperación de activos							
Inversiones	32,377	-	-	367	734	16,887	50,364
Cartera de crédito	86,218	-	-	-	-	-	86,218
Total de recup. de Activos	118,595	-	-	367	734	16,887	136,582
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	62,049	-	-	-	-	-	62,049
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	-	-	-	-	-	-
Total venc. De pasivos	62,049	-	-	-	-	-	62,049
Diferencia	56,546	-	-	367	734	16,887	74,533

SERVICOOP, R.L. - NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

SERVICOOP, R.L.
Reporte de Brechas Moneda Nacional
Al 30 de Junio del 2008
En miles de colones

<i>Concepto</i>	<i>de 1 a 30 Días</i>	<i>de 31 a 90 Días</i>	<i>de 91 a 180 días</i>	<i>de 181 - 360 días</i>	<i>361 a 720 días</i>	<i>más de 720 días</i>	<i>Total General</i>
Recuperación de activos							
Inversiones	849,216	-	185,000	42,910	-	-	1,077,126
Cartera de crédito	2,938,391	-	-	-	-	-	2,938,391
Total de recup. de Activos	3,787,607	-	185,000	42,910	-	-	4,015,517
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	297,528	435,798	523,459	347,054	19,700	-	1,623,268
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	818,742	-	-	-	-	-	818,742
Total venc. de pasivos	1,116,000	435,798	523,459	347,054	-	-	2,442,010
Diferencia	2,671,607	(435,798)	(338,459)	(304,144)	19,700	-	1,573,507
Totales recup. Sensibles a tasas							
Total de recup. de Activos Sensibles	3,847,665	98,164	185,000	42,910	-	-	-
Total de Recup. De Pasivos Sensibles	1,143,777	435,798	523,459	347,054	19,700	-	-
Diferencia Recup. - Venc Pasivos	2,703,888	(337,633)	(338,458)	(304,144)	(19,700)	-	-

SERVICOOP, R.L.
Reporte de Brechas Moneda Extranjera
Al 30 de Junio del 2008
En miles de colones

<i>Concepto</i>	<i>de 1 a 30 Días</i>	<i>de 31 a 90 días</i>	<i>de 91 a 180 días</i>	<i>de 181 - 360 Días</i>	<i>361 a 720 días</i>	<i>más de 720 días</i>	<i>Total General</i>
Recuperación de activos							
Inversiones	60,057	-	-	-	-	-	60,057
Cartera de crédito	-	98,164	-	-	-	-	98,164
Total de recup. de Activos	60,057	98,164	-	-	-	-	158,221
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	27,776	-	-	-	-	-	27,776
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	-	-	-	-	-	-
Total venc. De pasivos	27,776	-	-	-	-	-	27,776
Diferencia	32,281	98,164	-	-	-	-	130,445

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.

NOTAS 11- NOTAS SOBRE PARTIDAS EXTRA BALANCE, CONTINGENCIAS, OTRAS CUENTAS DE ORDEN Y OTRAS

11.1 FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

Al 30 de Junio del 2009 y 2008 del 2008, la Cooperativa no mantiene fideicomisos y comisiones de confianza.

11.2 CONTINGENCIAS Y HECHOS SUBSECUENTES

CAMBIOS EN EL PERSONAL.

Con la finalidad de una reestructuración administrativa, durante este periodo la entidad ha experimentado una serie de cambios en la integración del personal administrativo.

ASUNTOS LEGALES

A la fecha de este informe el Asesor Legal de la Cooperativa Lic. Siumin Vargas Jiménez informo que únicamente existe un proceso de importancia siendo este el caso del Proceso Penal en contra de Mauren Ivette Mussio Ramos, mismo que se encuentra en estudio por parte de la Unidad de Fraudes en el Primer Circuito Judicial de San Jose.

NOTAS 12- NORMAS DE CONTABILIDAD RECIENTEMENTE EMITIDAS

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2005 la NIIF 7, instrumentos financieros: revelaciones, aplicables a partir del 01 de enero del 2007 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30, informaciones a revelar en los estados financieros de bancos e instituciones financieras similares. Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.

El CONASSIF, mediante artículo 7 del acta de Sesión 540-2005, celebrada el 24 de noviembre del 2005 convino en aprobar, el Acuerdo SUGEF 1-05 "Reglamento para la Calificación de Deudores" mediante el cual se define una nueva forma de calificar, clasificar y estimar el monto de las reservas para incobrables, derogando los acuerdos SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su publicación en el Diario Oficial La Gaceta, la cual se publicó el 09 de diciembre del 2005 y rige a partir del 09 de Diciembre del 2006.

NIIF 8 Segmentos de operación

Esta NIIF reemplaza a la NIC 14 de Información Financiera por Segmentos. Es de aplicación para los periodos que comiencen en o después del 01 de enero del 2009. Siendo esta normativa relacionada expresamente con revelaciones de información no tendrá un efecto que se deba cuantificar y revelar en las notas.

Interpretaciones a las NIIF

Las siguientes interpretaciones han sido emitidas y entrarán en vigencia en periodos posteriores:

- *CINIIF 11: NIIF 2 Grupo y transacciones en acciones en tesorería. Efectiva a partir del 01 de marzo del 2007.*
- *CINIIF 12: Acuerdos de servicios de concesión. Efectiva a partir del 01 de enero del 2009.*