

Servicios Cooperativos R.L.

**Estados Financieros Intermedios
Septiembre 2013.**

Departamento de Contabilidad



» 20137850



SUGEF.2013 OCT 30 AM9:06



San José, 29 de Octubre del 2013

Señor:

Superintendencia General de Entidades Financieras

SUGEF

Estimado(s);

Me dirijo ante su autoridad para saludarle y a su vez hacer entrega de los Estados Financieros Intermedios de Servicoop R.L. con sus respectivas notas, al 30 de Septiembre del 2013 y 2012. Lo anterior con el fin de cumplir con lo establecido en el acuerdo SUGEF 31-04 Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros.

A espera que la información cedida se encuentre de conformidad con lo dispuesto, se despide;



Omar Martínez Martínez
Departamento de Contabilidad
Servicoop R.L.

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores

Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)

Presente

Fuimos contratados por la **Servicios Cooperativos, R.L., (SERVICOOP, R.L.)**, para realizar un trabajo especial con el propósito de certificar los estados financieros con corte, al 30 de setiembre del 2013 de **Servicios Cooperativos, R.L., (SERVICOOP, R.L.)**, cédula jurídica número 3-004-045030, los cuales se detallan en el anexo adjunto a esta certificación identificado con el sello blanco.

Un conjunto de estados financieros está integrado por el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo y sus notas a una fecha determinada, que es responsabilidad de la administración de **Servicios Cooperativos, R.L., (SERVICOOP, R.L.)**.

El procedimiento utilizado consistió en verificar que cada una de las líneas de las cuentas que integran los estados financieros abreviados que indiqué en el primer párrafo fueron extraídos de los folios de los libros legales de **Servicios Cooperativos, R.L., (SERVICOOP, R.L.)**.

Además verificamos los registros contables del mismo periodo, de igual manera se utilizaron otros procedimientos analíticos que se consideraron apropiados dadas las circunstancias. Con tal fin se obtuvo los Estados Financieros contabilizados en los registros contables y en los libros legales de **Servicios Cooperativos, R.L., (SERVICOOP, R.L.)**, al 30 de setiembre del 2013.

Por naturaleza y objeto, el presente documento no constituye una opinión independiente sobre los estados financieros en su conjunto, limitándose únicamente a los asuntos que fueron puestos para nuestra atención y dentro del interés de nuestro cliente. No obstante se utilizaron procedimientos analíticos de revisión reconocidos por las normas internacionales de auditoría.

Por consiguiente, podemos **CERTIFICAR** que los estados financieros con corte al 30 de setiembre del 2013, de **Servicios Cooperativos, R.L., (SERVICOOP, R.L.)**, están de conformidad con los registros a esa fecha y de acuerdo con las bases contables utilizadas.

Se extiende la presente a solicitud de la **Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)** para cumplir con el Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

Dada en la ciudad de San José, a los veintitrés días del mes de octubre del 2013.

A tenor de lo que establece la Ley 1038 del 19 de agosto de 1947 de la regulación de la profesión del Contador Público.

No me alcanzan las limitaciones de los artículos 20 y 21 del reglamento del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica para expedir esta certificación.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2014



“Timbre de Ley número 6663 por ¢25.00 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original de este documento”

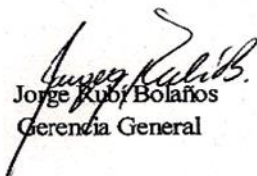
Tabla de Contenido


Balance General	- 5 -
Estado de Resultados	- 7 -
Estado de Flujos de Efectivo	- 8 -
Estado de Cambios en el Capital	- 9 -
Notas a los Estados Financieros	10
1. Información general.	10
2. Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables.	11
3. Notas sobre Composición de los Rubros de los Estados Financieros.	22
i. Disponibilidades	22
ii. Inversiones en instrumentos financieros	22
iii. Cartera de créditos	22
iv. Cuentas y comisiones por cobrar:	25
v. Bienes Realizables:	25
vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto:	25
vii. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto:	26
viii. Obligaciones con el público:	27
ix. Obligaciones con entidades:	27
x. Otras cuentas por pagar y provisiones:	28
xi. Otros pasivos:	28
xii. Capital social:	29
xiii. Ajustes al patrimonio:	29
xiv. Reservas patrimoniales:	29
xv. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:	29
xvi. Ingresos financieros:	30
xvii. Gastos financieros	30
xviii. Gastos administrativos	30
xix. Participación y reservas sobre el excedente	30
xx. Estado de flujos de efectivo	31
xxi. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones	31
xxii. Posición monetaria en moneda extranjera:	31
xxiii. Otras concentraciones de activos y pasivos:	32
xxiv. Vencimiento de activos y pasivos:	32
xxv. Riesgo de liquidez y de mercado:	32
4. Notas sobre partidas Extra Balance, Contingencias, otras Cuentas de Orden y Otras.	37
5. Artículo 3. Notas explicativas a los Estados Financieros	37


Balance General

SERVICOOP, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 Septiembre de 2013
(En colones sin céntimos)

	Notas	Sep.2013	Sep.2012
ACTIVOS			
Disponibilidades	3,i	238,686,738	385,752,176
Efectivo		46,505,751	34,120,664
Entidades financieras del país		192,180,987	351,631,512
Inversiones en instrumentos financieros	3,ii	871,400,615	850,219,816
Mantenidas para negociar		13,441,018	45,761,160
Disponibles para la venta		848,792,374	792,462,775
Mantenidas al vencimiento		0	0
Productos por cobrar		9,167,223	11,995,881
Cartera de Créditos	3,iii	4,547,185,832	4,310,857,721
Créditos Vigentes		3,355,506,863	2,789,780,040
Créditos Vencidos		543,970,120	723,777,704
Créditos en cobro judicial		62,933,236	59,034,616
Créditos restringidos		643,555,975	819,243,796
Productos por cobrar		50,935,983	54,965,048
Estimación por deterioro		(109,716,345)	(135,943,483)
Cuentas y comisiones por cobrar	3,iv	132,892,107	73,036,254
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		9,866,075	0
Otras cuentas por cobrar		123,026,032	73,036,254
Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar			0
Bienes realizables	3,v	36,540,161	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		75,181,376	21,179,000
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(38,641,215)	(21,179,000)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	3,vi	1,971,700	1,971,700
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	3,vii	548,030,277	536,334,278
Otros Activos		36,253,100	40,208,771
Activos Intangibles		11,728,431	14,804,690
Otros activos		24,524,669	25,404,081
Total de Activos		6,412,960,530	6,198,380,716


 Jorge Kubo Bolaños
 Gerencia General


 Omar Ant. Martínez M
 Departamento de Contabilidad
 Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros


 Maria Elena Fonseca Mora
 Comité de Vigilancia

(Continúa ...)

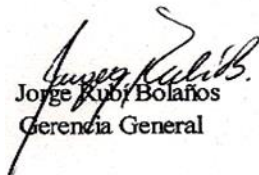
SERVICOOP, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 Septiembre de 2013
(En colones sin céntimos)


Sep.2013 **Sep.2012**

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos

Obligaciones con el Público	3,viii	2,971,669,083	2,815,902,360
A la vista		211,059,308	308,118,681
A plazo		2,693,985,599	2,453,421,773
Cargos financieros por pagar		66,624,176	54,361,905
Obligaciones con entidades	3,ix	496,973,825	696,974,041
A plazo		496,973,825	696,974,041
Cargos financieros por pagar		0	0
Otras cuentas por pagar y Provisiones	3,x	640,154,054	603,006,110
Provisiones		46,330,718	42,502,200
Otras cuentas por pagar diversas		571,516,728	549,013,465
Cargos financieros por pagar		22,306,607	11,490,445
Otros pasivos	3,xi	112,252,592	64,102,746
Ingresos diferidos		92,087,870	56,811,975
Otros pasivos		20,164,722	7,290,771
Total de Pasivos		4,221,049,554	4,179,985,258
Patrimonio			
Capital Social	3,xii	1,575,983,165	1,471,242,451
Capital pagado		1,575,983,165	1,471,242,451
Ajustes al patrimonio	3,xiii	218,789,903	206,846,362
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		216,952,353	216,952,353
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		0	(10,105,991)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y:		1,837,551	0
Reservas Patrimoniales	3,xiv	283,633,512	234,963,788
Resultados Acumulados de ejercicios anteriores		0	0
Excedente del período		113,504,395	105,342,858
Total Patrimonio		2,191,910,975	2,018,395,459
Total del Pasivo y Patrimonio		6,412,960,530	6,198,380,716
Otras cuentas de Orden Deudoras	3,xv	795,654,416	961,320,084
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		795,654,416	961,320,084


Jorge Kub Bolaños
Gerencia General


Omar Ant. Martínez M
Departamento de Contabilidad
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

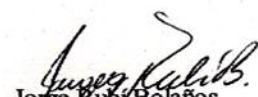

Maria Elena Fonseca Mora
Comité de Vigilancia


(Finaliza ...)

Estado de Resultados

SERVICOOP, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 Septiembre de 2013
(En colones sin céntimos)

	Sep.2013	Sep.2012
Ingresos Financieros		
Por disponibilidades	1,206,568	2,185,747
Por inversiones en instrumentos financieros	37,986,003	52,365,571
Por cartera de créditos	734,183,978	684,059,586
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	486,832	869,123
Por otros ingresos financieros	22,539,652	13,479,196
Total de ingresos financieros	3,xvi 796,403,034	752,959,222
Gastos financieros		
Por obligaciones con el público	197,549,572	190,127,152
Por obligaciones con Entidades Financieras	53,129,287	72,427,657
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	-	-
Por otros gastos financieros	4,383,936	3,310,709
Total de Gastos Financieros	3,xvii 255,062,795	265,865,518
Por estimación de deterioro de activos	11,060,503	38,493,560
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	31,562,180	15,877,341
RESULTADO FINANCIERO	561,841,917	464,477,485
Otros ingresos de Operación		
Por comisiones por servicios	60,054,780	81,975,599
Por otros ingresos operativos	13,460,106	5,388,938
Total otros ingresos de operación	73,514,886	87,364,537
Otros gastos de operación		
Por comisiones por servicios	423,944	559,826
Por bienes realizables	16,991,708	7,059,667
Por provisiones	13,881,750	11,425,023
Por otros gastos operativos	15,324,969	1,215,775
Total Otros Gastos de Operación	46,622,371	20,260,291
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	588,734,432	531,581,731
Gastos Administrativos		
Por gastos de personal	291,733,896	269,836,521
Por otros gastos de administración	178,380,324	152,063,083
Total Gastos Administrativos	3,xviii 470,114,220	421,899,604
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	118,620,212	109,682,127
Participaciones sobre la utilidad	5,115,817	4,339,269
RESULTADO DEL PERÍODO	3,xix 113,504,395	105,342,858


Jorge Rubi Bolaños
Gerencia General


Omar Ant. Martínez M
Departamento de Contabilidad

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros


Maria Elena Fonseca Mora
Comité de Vigilancia

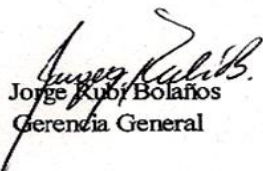
Estado de Flujos de Efectivo


SERVICOOP, R.L. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO


Por los períodos terminados el 30 de Septiembre del 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

	Sep.2013	Sep.2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	113,504,395	105,342,858
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		0
Participación sobre resultado e impuestos	5,115,817	0
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.	0	0
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	486,832	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	272,244	32,411,000
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	1,788,259	0
Pérdidas por otras estimaciones	16,991,708	(869,123)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	13,881,750	0
Depreciaciones y amortizaciones	25,569,467	28,148,016
	<u>177,610,471</u>	<u>165,032,751</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Valores Negociables	0	45,761,160
Créditos y avances de efectivo	(94,610,219)	(253,503,015)
Bienes realizables	(23,418,495)	7,059,667
Cuentas y comisiones por cobrar	(54,600,271)	(12,202,478)
Productos por cobrar	(9,960,253)	0
Otros activos	(5,264,770)	(24,804,717)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	228,975,635	143,979,968
Otras cuentas por pagar y provisiones	(56,618,440)	(4,917,164)
Productos por pagar	12,200,024	0
Otros pasivos	35,755,034	19,053,485
	<u>210,068,717</u>	<u>85,459,657</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	210,068,717	85,459,657
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		0
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(46,964,442)	0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(11,148,707)	(14,330,045)
	<u>(58,113,149)</u>	<u>(14,330,045)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	(58,113,149)	(14,330,045)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		0
Otras obligaciones financieras nuevas	0	38,167,207
Pago de excedentes	(90,136,449)	(98,787,384)
Aportes de capital recibidos en efectivo	(39,787,040)	77,896,612
Reservas patrimoniales	(14,903,681)	10,472,855
	<u>(144,827,171)</u>	<u>27,749,290</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	(144,827,171)	27,749,290
Variación neta del efectivo y equivalentes	7,128,397	(4,019,735)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	244,999,359	435,533,072
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xix 252,127,756	431,513,337


Jorge Rubi Bolaños
Gerencia General


Omar Ant. Martínez M
Departamento de Contabilidad

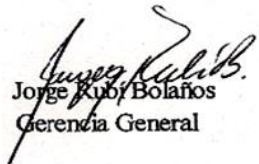

Maria Elena Fonseca Mora
Comité de Vigilancia


Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

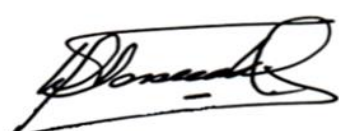
Estado de Cambios en el Capital

Estado de Cambios en el Patrimonio
SERVICOOP R.L.
Por periodos al 30 Septiembre 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas Acumuladas al Inicio del Período	Total
Saldo al 1 de Enero del periodo 2012	1,393,345,839	213,386,413	224,490,933	98,787,384	1,930,010,570
Excedentes del periodo 2012				105,342,858	105,342,858
Distribución de excedentes del periodo anterior				(98,787,385)	(98,787,385)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
De excedentes del periodo 2011					-
Disminución y/o pago cuentas			10,472,854		10,472,854
Capital Social, Aumento neto	77,896,613				77,896,613
Superavit por reevaluación de inmuebles					-
Ajuste por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		(6,540,051)			(6,540,051)
Otros: Ajustes de cuentas					-
Saldo al 30 de Septiembre del 2012	1,471,242,451	206,846,362	234,963,788	105,342,857	2,018,395,459
Saldo al 1 de enero del periodo 2013	1,550,172,858	212,798,815	298,537,194	91,869,878	2,153,378,744
Excedentes del periodo 2013				113,504,395	113,504,395
Distribución de excedentes del periodo anterior				(91,869,878)	(91,869,878)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
De excedentes del periodo 2012					-
Disminución y/o pago cuentas			(14,903,681)		(14,903,681)
Capital Social, Aumento neto	25,810,307				25,810,307
Superavit por reevaluación de inmuebles					-
Ajuste por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		5,991,089			5,991,089
Otros: Ajustes de cuentas					-
Saldo al 30 de Septiembre del 2013	1,575,983,165	218,789,903	283,633,512	113,504,395	2,191,910,975


Jorge Rubén Bolaños
 Gerencia General


Omar Ant. Martínez M
 Departamento de Contabilidad


Maria Elena Fonseca Mora
 Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

SERVICOOP,R.L.

Notas a los Estados Financieros

1. Información 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 junio 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 Septiembre 2013 y 2012, 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 www.servicoop.fi.cr.

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período 2013 y 2012 es de 38 y 35 funcionarios respectivamente.

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

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por SERVICOOOP, R.L., durante el período que al 30 de Septiembre 2013 y 2012, 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 (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Según la Norma 34-02, **NORMATIVA CONTABLE APLICABLE A LOS ENTES SUPERVISADOS POR SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE Y A LOS EMISORES NO FINANCIEROS**, 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 esta Normativa. 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).

En el caso de existir situaciones no previstas en las normas contables indicadas en el capítulo II de esta Normativa 34-02, aplicarán supletoriamente en orden descendente las siguientes:

- a) Las NIIF adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.
- b) Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aprobados por el Instituto Americano de Contadores Públicos Autorizados de los Estados Unidos de América (AICPA por sus siglas en inglés), mientras no contravengan el marco conceptual de las NIIF ni normativa vigente.

La aplicación de normas supletorias debe ser informada a la Superintendencia respectiva en forma inmediata al inicio de su aplicación.

Principales diferencias entre la base contable utilizada con las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

Algunas Normas contempladas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, no se encuentran en concordancia con Normas Internacionales de Información Financiera, dichas diferencias no pueden ser cuantificadas por parte de la entidad supervisada. Las diferencias más importantes en relación con las Normas Internacionales de Información Financiera, se detallan a continuación:

Interpretación IFRIC 2

La SUGEF requiere que las aportaciones de asociados se registren en el patrimonio. La interpretación IFRIC 2 ha establecido que de acuerdo con la NIIF 32 y la NIIF 39 las aportaciones de los asociados en cooperativas y mutuales cumplen en algunos casos con la definición de pasivo y no deberían ser consideradas como parte del patrimonio.

Estimaciones, provisiones y reservas

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a) Estimación por deterioro del valor de cuentas y productos por cobrar.

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

b) Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito.

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

c) Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

La normativa contable establecida por la SUGEF, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos por Intereses.

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros:

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

Norma Internacional de Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

Las entidades supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

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. Al 30 de septiembre 2013 y 2012, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

	Por U.S. \$ 1,00	Valuación	
		<u>2.013</u>	<u>2.012</u>
Compra	¢	493.51	492.42
Venta	¢	505.57	503.31

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

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) Mantenedas 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. Según la Normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras, no se permite a las entidades supervisadas clasificar los instrumentos financieros como mantenidos al vencimiento.

Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los supervisados por SUGEVAL y SUGEF pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista una manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere los noventa días contados a partir de la fecha de adquisición.

Independientemente de que los fondos se clasifiquen en disponibles para la venta o al vencimiento, la amortización de primas y descuentos debe realizarse por el método de interés efectivo. 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 calificadoras deben registrarse en la Clase “Activo”, Grupo “Código 130”, Nombre “Cartera de Créditos”.

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

iv. Cartera de créditos y estimación por deterioro

En este apartado se registran los saldos del principal de los créditos y de conformidad con la 1-05, también se registran las inversiones en valores y depósitos a plazo que no están inscritos en una bolsa de valores autorizada y que no están calificados por una agencia 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 180 días de morosidad según lo establece la ley 7391 de regulación de la actividad de intermediación de las cooperativas de ahorro y crédito. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso, se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

v. Cuentas y comisiones por cobrar

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

vi. Bienes Realizables

Se registran al valor del principal del capital, más intereses corrientes y moratorios, seguros y gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela. Se valúan al valor razonable, únicamente cuando este valor es menor al valor contable, o cuando no fueren vendidos en el plazo de dos años, contados desde la fecha de adquisición, de finalización o de su retiro del uso, registrando una estimación equivalente al 100% de su valor contable.

vii. Participaciones en el capital de otras empresas

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

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

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

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

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

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

La depreciación 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 supervisor 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 5.33%.

En febrero del 2000, se promulgo y publico 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 SERVICOOOP, 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. Un 10% como gastos para atender la asamblea ordinaria nacional de delegados y un 11% como reserva institucional para la compra de terrenos y construcción de edificios y apertura de otros negocios que permita mejorar los beneficios a asociados a nivel nacional

xv. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos

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

xvi. Efectivo y equivalentes

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada.

xvii. Estados de Flujo de Efectivo

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

xviii. Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores

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

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

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

Los errores aritméticos, errores al aplicar las políticas contables, problemas de interpretación de los hechos, fraudes u omisiones que afecten periodos anteriores y que no tengan un efecto significativo en los estados financieros se corrigen en los resultados del periodo en que fueron detectados.

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

Cuando se realice un ajuste a las utilidades acumuladas iniciales como resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la Superintendencia respectiva, en el plazo máximo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota en donde explique la corrección realizada, el monto y los motivos que la justifican.

Esta nota debe ser acompañada del criterio técnico emitido por los auditores externos en el cual justifique dicho ajuste, identificando claramente las referencias a los artículos o párrafos específicos definidos por esta Normativa y en las NIIF. La Superintendencia podrá requerir explicaciones y ajustes adicionales.

xix. Estados financieros período 2013 y 2012

Mediante acuerdo del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, según artículo 11 del acta de la sesión 850-2010 celebrada el 7 de mayo del 2010, se emitió la carta circular CNS 413-10, la cual rige a partir del mes siguiente a su publicación en el diario oficial “La Gaceta” y publicada en el diario oficial “La Gaceta” N°101 del 26 de mayo del 2010. En esta se establece que para efectos del período económico 2010, se procederá a presentar en el estado de resultados, la diferencia en los ingresos y gastos por diferencial cambiario, presentándolo como un ingreso financiero neto, si los ingresos superan a los gastos por diferencial cambiario, y como un gasto financiero neto, en caso que los gastos superen los ingresos correspondientes. Para efectos de comparación, se procede a realizar la modificación según la circular mencionada tanto en el período 2010 y 2009.

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

i. Disponibilidades

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012 el detalle de disponibilidades es el siguiente

Disponibilidades	2013	2012
Efectivo	<u>46,505,751</u>	<u>34,120,664</u>
Dinero en cajas y bóvedas	46,505,751	34,120,664
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	<u>192,180,987</u>	<u>351,631,512</u>
Depósitos a la vista en Bcos Comerciales del estado	-	-
Depósitos a la vista en entidades financieras	192,180,987	351,631,512
Disponibilidades Totales	<u><u>¢ 238,686,738</u></u>	<u><u>¢ 385,752,176</u></u>

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

Inversiones en instrumentos financieros	2013	2012
Inversiones cuyo Emisor es del País	<u>862,233,392</u>	<u>838,223,935</u>
Inversiones Mantenidas al Vencimiento	<u>13,441,018</u>	<u>45,761,160</u>
Otros instrumentos financieros para negociar	13,441,018	45,761,160
Inversiones Disponibles Para La Venta	<u>763,792,374</u>	<u>701,462,775</u>
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos	-	-
Inst. finan.d ent.finan.dl país - Recursos propios	79,483,908	-
Instrumentos financieros del B.C.C.R - Respaldo Reserva Liquidez	659,343,720	689,550,200
Instrumentos financieros del sector público no financieros del país Recursos propios	24,964,746	11,912,575
Inversiones Mantenidas al Vencimiento	<u>-</u>	<u>-</u>
Instrumentos financieros en entidades financieras del país	-	-
Inst. Financieros Vencidos y Restringidos	<u>85,000,000</u>	<u>91,000,000</u>
Instrumentos financieros restringidos por operaciones de crédito	85,000,000	85,000,000
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	-	6,000,000
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros	<u>9,167,223</u>	<u>11,995,881</u>
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	9,167,223	11,995,881
Total de Inversiones en Instrumentos Financieros	<u><u>¢ 871,400,615</u></u>	<u><u>¢ 850,219,816</u></u>

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, las inversiones en instrumentos financieros consideradas como efectivo y equivalentes representan un monto de ¢13,441,018.06 y ¢45,761,160.33 respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

iii. Cartera de créditos

Al 30 de Septiembre de 2013 y 2012, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

Cartera de créditos	2013	2012
Créditos vigentes	<u>3,937,666,528</u>	<u>3,527,225,961</u>
Préstamos con otros recursos vigentes	3,937,666,528	3,527,225,961
Créditos vencidos	<u>605,366,430</u>	<u>805,575,579</u>
Préstamos con otros recursos vencidos	605,366,430	805,575,579
Créditos en cobro judicial	<u>62,933,236</u>	<u>59,034,616</u>
Préstamos con otros recursos en cobro judicial	62,933,236	59,034,616
Productos por Cobrar asociados a Cartera de Crédito	<u>50,935,983</u>	<u>54,965,048</u>
Total	<u>4,656,902,177</u>	<u>4,446,801,204</u>
Estimación por deterioro de la cartera de créditos	<u>-109,716,345</u>	<u>-135,943,483</u>
Total Cartera de créditos	<u>4,547,185,832</u>	<u>4,310,857,721</u>

Cat.	Principal	%	Producto	%	Total	%	Estimación	%
A1	4,082,983,502.75	88.65	33,879,692.39	66.51	4,116,863,195.14	88.40%	18,257,786.40	16.97
A2	116,997,873.45	2.54	1,342,027.09	2.63	118,339,900.54	2.54%	1,443,562.32	1.34
B1	103,058,796.03	2.24	3,359,396.76	6.60	106,418,192.79	2.29%	4,054,348.20	3.77
B2	12,713,143.84	0.28	599,620.46	1.18	13,312,764.30	0.29%	1,276,813.70	1.19
C1	26,952,629.33	0.59	1,165,811.76	2.29	28,118,441.09	0.60%	7,005,170.42	6.51
C2	17,098,042.51	0.37	1,085,234.13	2.13	18,183,276.64	0.39%	3,114,723.97	2.89
D	3,419,771.84	0.07	292,973.37	0.58	3,712,745.21	0.08%	2,784,558.92	2.59
E	242,742,434.57	5.27	9,211,227.01	18.08	251,953,661.58	5.41%	69,661,749.10	64.74
	4,605,966,194.3	100	50,935,982.97	100	4,656,902,177.29	100	107,598,713.03	100.00

Una de las principales actividades de SERVICOO, R.L, es la colocación de créditos a 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 mensuales. Los préstamos por cobrar devengan intereses variados, con tasas ajustables a las condiciones del mercado. Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

	2013	2012
Cartera de créditos originada por la entidad	4,605,966,194	4,391,836,156
Cartera de créditos comprada por la entidad	-	-
	4,605,966,194	4,391,836,156

La estimación para incobrables, se determina con base a la clasificación de categoría de riesgo, con base a la SUGEF 1-05 y sus reformas. La cuenta de estimación para incobrables presenta el siguiente movimiento en el período económico 2013 y 2012:

La cooperativa presenta los siguientes grados de concentración sobre su cartera de crédito:

	2013	2012
Saldo inicial año anterior	115,940,182	101,558,614
Más o menos:	-	-
Estimación cargada a resultados	20,003,301	14,381,568
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	-	-
Saldo al final del año anterior	135,943,483	115,940,182
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados	(26,227,138)	20,003,301
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	28,467,391	-
Saldo al 30 de Septiembre del 2013 y 2012	₡ 138,183,736	₡ 135,943,483

Concentración de cartera por tipo de garantía al 30 de Septiembre de 2013 y 2012:

	2013		2012	
	Monto	Porcentaje	Monto	Porcentaje
Garantía Fiduciaria	3,463,427,959	75%	3,127,176,478	71%
Garantía Real	462,121,347	10%	512,628,644	12%
Garantía en Valores	203,507,411	4%	191,384,820	4%
Préstamo Sin Fiador	83,866,553	2%	192,334,256	4%
Garantía Sobre Capital	393,042,924	9%	368,311,958	8%
	4,605,966,194	100%	4,391,836,156	100%

Concentración de la cartera por actividad económica al 30 de Septiembre de 2013 y 2012:

Actividad Económica	2013		2012	
	Composición	Monto	Composición	Monto
Vivienda	10%	462,121,347	12%	512,628,644
Personales	90%	4,143,844,847	88%	3,879,207,512
Total	100%	4,605,966,194	100%	4,391,836,156

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos al 30 septiembre de 2013 y 2012:

Rango	2013		2012	
	PRINCIPAL	Composición	PRINCIPAL	Composición
Al día	3,918,641,391	85%	3,527,225,960	80%
DE 1 A 30	485,283,959	11%	519,761,484	12%
DE 31 A 60	98,412,451	2%	196,054,403	4%
DE 61 A 90	37,959,951	1%	76,888,449	2%
DE 91 A 120	1,828,387	0%	5,899,236	0%
DE 121 A 180	674,174	0%	6,479,436	0%
MAS DE 180	232,645	0%	492,570	0%
Cobro Judicial	62,933,236	1%	59,034,616	1%
Total	4,605,966,194	100%	4,391,836,155	100%

La siguiente es la concentración de la cartera en deudores individuales y por al 30 de Septiembre de 2013 y 2012:

Concentración Cartera de Crédito	2013		2012	
	No. Deudores	Monto	No. Deudores	Monto
Hasta ¢15,000,000	5,214	4,313,130,975	5,254	4,047,541,367
De ¢15.000,001 A ¢30,000,000	11	221,226,781	10	192,839,027
De ¢30.000,001 A ¢45,000,000	2	71,608,438	3	98,300,229
De ¢45.000,001 A ¢60,000,000	-	-	1	53,155,533
Más de ¢60,000,001	-	-	-	-
	5,227	4,605,966,194	5,268	4,391,836,156

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de septiembre de 2013 y 2012:

	2013	2012
Monto de los préstamos	54,257,089	26,430,517
Número de los préstamos	25	47

Monto, número y porcentaje del total de préstamos en proceso de cobro judicial al 30 de septiembre de 2013 y 2012:

	2013	2012
Monto de operaciones en cobro judicial	62,933,236	59,034,616
Número de Préstamos en cobro judicial	42	60
Porcentaje sobre cartera de créditos	1.37%	1.34%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar:

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan así:

Cuentas y comisiones por cobrar:	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Cuentas por cobrar por partes relacionadas	9,866,075	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	9,866,075	-
Otras cuentas por cobrar diversas	123,026,032	73,036,254
Comisiones por cobrar	-	-
Otras cuentas por cobrar	123,026,032	73,036,254
Sub-total otras cuentas por cobrar	132,892,107	73,036,254
Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cobrar	-	-
	<u>132,892,107</u>	<u>73,036,254</u>

v. Bienes Realizables:

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, los bienes realizables se detallan así:

Bienes Realizables	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Recibidos en dación de pago	13,692,174	-
Adjudicados en remate judicial	61,489,203	21,179,000
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos	75,181,376	21,179,000
Estimación por deterioro de bienes inmuebles adquiridos	(38,641,215)	(21,179,000)
Estimación por Deterioro y por Disposición Legal de Bienes Realizables	(38,641,215)	(21,179,000)
Total de Bienes Realizables	<u>36,540,161</u>	-

vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto:

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, las participaciones en el capital de otras empresas, neto se detalla a continuación:

Participaciones en el capital de otras empresas, neto:		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Participación en el capital de otras empresas del país	Control		
Participación empresas no financieras del país			
Cooseguros	Minoritario	840,000	840,000
Fedeac	Minoritario	100,000	100,000
COST S.A.	Minoritario	931,700	931,700
Fecoopse,R.L.		100,000	100,000
		<u>1,971,700</u>	<u>1,971,700</u>

vii. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto:

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

Inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto:	2013	2012
Terrenos		
Costo	174,125,290	174,125,290
Revaluación de terrenos	129,297,238	129,297,238
Subtotal	303,422,528	303,422,528
Edificios e instalaciones		
Costo	100,218,877	100,218,877
Revaluación de Edificios e instalaciones	123,975,372	123,975,372
Subtotal	224,194,249	224,194,249
Equipo y mobiliario	45,483,742	31,398,457
Equipo de computación	85,533,355	66,305,087
Vehículos	18,334,465	18,334,465
Subtotal	149,351,562	116,038,009
Total	676,968,339	643,654,786
Depreciación acumulada	128,938,062	107,320,507
Inmueble, Mobiliario y Equipo Neto	548,030,277	536,334,278

**Detalle de Movimientos de la Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso
Mes de Septiembre 2013**

	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículo	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Total
Costo al Inicio del Año	174,125,290	129,297,238	100,218,877	123,975,372	18,334,465	34,370,212	69,507,180	649,828,634
Compra de Activos						14,792,799	19,565,338	34,358,137
Adiciones								
Retiros						(3,679,268)	(3,539,163)	(7,218,431)
Venta a Subsidiarias								
Venta de Activos a Terceros								
Traslado de Bienes Realizables								
Otros								
Al Final del Periodo	174,125,290	129,297,238	100,218,877	123,975,372	18,334,465	45,483,742	85,533,355	676,968,339
Depreciación Acumulada								
Al Inicio del Año			(25,220,616)	(23,386,861)	(9,320,020)	(16,181,229)	(38,838,336)	(112,947,063)
Gasto del Año			(4,022,109)	(2,552,460)	(1,375,085)	(2,540,251)	(5,501,094)	(15,990,999)
Retiros por Venta a Terceros								
Retiros por Liquidaciones								
Otros								
Venta a Subsidiarias								
Al Final del Periodo	-	-	(29,242,726)	(25,939,321)	(10,695,105)	(18,721,480)	(44,339,430)	(128,938,062)
Saldo Final Neto	174,125,290	129,297,238	70,976,152	98,036,050	7,639,360	26,762,262	41,193,925	548,030,277

**Detalle de Movimientos de la Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso
Mes de Septiembre 2012**

	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículo	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Total
Costo al Inicio del Año	174,125,290	129,297,238	100,218,877	123,975,372	18,334,465	26,695,608	56,677,892	629,324,741
Compra de Activos						5,593,320	9,627,196	15,220,516
Adiciones								
Retiros						(890,471)	-	(890,471)
Venta a Subsidiarias								
Venta de Activos a Terceros								
Traslado de Bienes Realizables								
Otros								
Al Final del Periodo	174,125,290	129,297,238	100,218,877	123,975,372	18,334,465	31,398,457	66,305,087	643,654,786
Depreciación Acumulada								
Al Inicio del Año			(19,794,404)	(20,046,981)	(7,486,573)	(12,516,226)	(29,834,314)	(89,678,499)
Gasto del Año			(4,085,509)	(2,489,061)	(1,375,085)	(2,810,304)	(6,882,051)	(17,642,009)
Retiros por Venta a Terceros								
Retiros por Liquidaciones								
Otros								
Venta a Subsidiarias								
Al Final del Periodo	-	-	(23,879,913)	(22,536,042)	(8,861,658)	(15,326,529)	(36,716,365)	(107,320,507)
Saldo Final Neto	174,125,290	129,297,238	76,338,964	101,439,330	9,472,807	16,071,928	29,588,722	536,334,278

viii. Obligaciones con el público:

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, las obligaciones con el público, neto se detalla de la siguiente manera:

Obligaciones con el público:	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Captaciones a la vista	211,059,308	308,118,681
Depósitos de ahorro a la vista	211,059,308	308,118,681
Captaciones a plazo	2,693,985,599	2,453,421,773
Depósitos de ahorro a plazo	618,911,478	678,440,366
Captaciones a plazo con el público	2,074,982,398	1,774,836,245
Captaciones a plazo con partes relacionadas	-	-
Otras captaciones a plazo	91,722	145,162
Cargos por pagar por obligaciones con el público	66,624,176	54,361,905
Cargos por pagar por obligaciones con el público	66,624,176	54,361,905
Total de Obligaciones con el Público	2,971,669,083	2,815,902,360

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 Asociados	2013	Número de Asociados	2012
Captaciones a la vista				
Depósitos del público en ¢	1,468	146,741,892	2,541	189,759,921
Depósitos del público en \$	69	64,317,416	73	118,358,761
Subtotal	1,537	211,059,308	2,614	308,118,681
Captaciones a Plazo				
Depósitos del público a plazo en ¢	7,514	2,693,985,599	19,224	2,453,421,773
Subtotal	7,514	2,693,985,599	19,224	2,453,421,773
Total Captaciones	7,514	2,905,044,907	19,224	2,761,540,455
Cargos por Pagar		66,624,176		54,361,905
Total Obligaciones con el Público	9,051	2,971,669,083	21,838	2,815,902,360

ix. Obligaciones con entidades:

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

Obligaciones con entidades:	2013	2012
Obligaciones con entidades financieras a plazo	496,973,825	696,974,041
Préstamos de entidades financieras del país	496,973,825	696,974,041
Banco Popular y Desarrollo Comunal	84,751,734	157,140,718
Banco Nacional de Costa Rica	321,413,796	399,385,897
Banco BCT. S.A.	90,808,296	140,447,427
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	-	-
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	-	-
Total de Obligaciones con Entidades Financieras	496,973,825	696,974,041

x. Otras cuentas por pagar y provisiones:

El saldo al 30 de septiembre de 2013 y 2012, las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan así:

Otras cuentas por pagar y provisiones:	2013	2012
Cuentas y comisiones por pagar diversas	571,516,728	549,013,465
Honorarios por pagar	404,167	-
Aportaciones patronales por pagar	4,612,501	4,031,822
Retenciones por orden judicial	774,556	909,834
Impuestos retenidos por pagar	2,353,208	1,728,926
Otras retenciones a terceros por pagar	77,365,264	94,117,508
Excedente por pagar	26,511,719	29,293,220
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	6,259,564	4,785,146
Vacaciones acumuladas por pagar	16,047,053	10,325,250
Aguinaldo acumulado por pagar	13,634,280	11,869,311
Otras ctas y comisiones x pagar	423,554,417	391,952,448
Provisiones	46,330,718	42,502,200
Provisiones para obligaciones patronales	46,330,718	42,502,200
Cargos por Pagar	22,306,607	11,490,445
Cargos por Pagar	22,306,607	11,490,445
	640,154,054	603,006,110

Detalle de Provisiones	Prestaciones	Contingencias	Asamblea	Provisiones	Consultorías	Reclamos	Otras	Total
Mes de Septiembre 2013	Legales		Delegados					
Saldo al Inicio del Periodo	13,266,681	687,580	32,306,197	44,787,698	3,819,625	486,767,944	1,899,890	583,535,614
Gasto del Periodo	21,584,051	2,370,517	99,821,499	57,244,861	51,272,671	1,479,926,347	5,975,996	1,718,195,943
Uso en el Periodo	(5,169,399)	(2,283,541)	(99,356,414)	(51,089,340)	(32,785,689)	(1,465,774,610)	(5,118,511)	(1,661,577,503)
Traslados								
Saldo al Final de Periodo	29,681,333	774,556	32,771,283	50,943,219	22,306,607	500,919,681	2,757,375	640,154,054
Mes de Septiembre 2012	Terreno	Terreno	Edificio	Edificio	Vehículo	Mobiliario y	Equipo de	Total
		Revaluado		Revaluado		Equipo	Cómputo	
Saldo al Inicio del Periodo	9,910,470	692,838	64,550,091	47,154,761	2,227,301	480,373,734	2,885,781	607,794,978
Gasto del Periodo	19,588,413	1,866,271	99,828,702	52,522,984	20,850,714	2,103,952,458	4,962,194	2,303,571,737
Uso en el Periodo	(7,304,322)	(1,649,276)	(130,300,427)	(53,143,724)	(11,587,570)	(2,098,256,236)	(6,119,049)	(2,308,360,604)
Traslados								
Saldo al Final de Periodo	22,194,561	909,834	34,078,366	46,534,022	11,490,445	486,069,956	1,728,926	603,006,110

xi. Otros pasivos:

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, el detalle de otros pasivos se detalla a continuación:

Otros pasivos:	2013	2012
Ingresos diferidos	92,087,870	56,811,975
Operaciones por liquidar	20,164,722	7,290,771
Cuentas recíprocas internas	-	-
	112,252,592	64,102,746

xii. Capital social:

Corresponde a aportaciones de capital pagadas por los asociados, 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 septiembre de 2013 y 2012, el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2013	2012
Capital Pagado		
Capital Social Cooperativo	1,575,983,165	1,471,242,451

xiii. Ajustes al patrimonio:

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, el detalle de la cuenta de ajustes al patrimonio es la siguiente:

Ajustes al patrimonio:	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Superávit revaluación inmueble, mobiliario y equipo	216,952,353	216,952,353
Superávit por revaluación de terrenos y edificio	216,952,353	216,952,353
Ajustes valuación Inversiones disponibles para la venta	-	(10,105,991)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de capital mínimo	1,837,551	
	<u>218,789,903</u>	<u>206,846,362</u>

xiv. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de septiembre de 2013 y 2012, las reservas legales y estatutarias se detallan así:

Reservas patrimoniales:	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Reserva legal	154,468,779	138,448,301
Otras reservas obligatorias	68,532,839	65,486,650
Educación	29,815,848	35,298,473
Bienestar social	38,716,991	30,188,178
Reservas por otras disposiciones	60,631,894	31,028,836
	<u>283,633,512</u>	<u>234,963,788</u>

xv. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012 las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:

Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Otras Ctas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	795,654,416	961,320,084
Cuentas Castigados	129,567,024	96,934,556
Créditos Castigados	129,567,024	96,934,556
Productos por cobrar en suspenso	22,531,417	16,811,179
Productos en suspenso de cartera de crédito	22,531,417	16,811,179
Otras cuentas de registro	643,555,975	847,574,350
Bienes entregados en garantía	643,555,975	847,574,350
Otras cuentas de registro	0	0
	<u>795,654,416</u>	<u>961,320,084</u>

xvi. Ingresos financieros:

El saldo al 30 de septiembre de 2013 y 2012, los ingresos financieros se detallan así:

Ingresos financieros:	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos financieros por disponibilidades	1,206,568	2,185,747
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	37,986,003	52,365,571
Ingresos financ. por créditos	734,183,978	684,059,586
Ganancia por Diferencial Cambiario y UD.	486,832	869,123
Otros ingresos financieros	22,539,652	13,479,196
Total	<u>796,403,034</u>	<u>752,959,222</u>

xvii. Gastos financieros

El saldo al 30 de septiembre de 2013 y 2012, los gastos financieros se detallan así:

Gastos financieros	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Gastos Financieros por obligaciones con el público	197,549,572	190,127,152
Gastos financieros por otras obligaciones financieras	53,129,287	72,427,657
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	0	0
Otros gastos financieros	4,383,936	3,310,709
Total	<u>255,062,795</u>	<u>265,865,518</u>

xviii. Gastos administrativos

El saldo al 30 de septiembre de 2013 y 2012, los gastos administrativos se detallan así:

Gastos Administrativos	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Gastos de personal	291,733,896	269,836,521
Gastos servicios externos	63,885,541	52,854,303
Gastos de movilidad y comunicaciones	18,652,114	19,131,712
Gastos de infraestructura	45,326,927	38,595,496
Gastos generales	50,515,743	41,481,572
	<u>470,114,220</u>	<u>421,899,604</u>

xix. Participación y reservas sobre el excedente

El cálculo sobre las participaciones del excedente del período 2013 y 2012, se calcula con base a lo establecido en el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y se detalla así:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Reservas legales y estatutarias	<u>118,620,212</u>	<u>109,682,127</u>
Pasivos legales		
CENECOOP, Conacoop y otros	<u>5,115,817</u>	<u>4,339,269</u>
Total pasivos legales	<u>5,115,817</u>	<u>4,339,269</u>
Total participaciones sobre el excedente	<u>5,115,817</u>	<u>4,339,269</u>
Excedentes del período	<u>113,504,395</u>	<u>105,342,858</u>

xx. 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:

Efectivo y equivalentes de efectivo	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Disponibilidades	238,686,738	385,752,176
Inversiones en instrumentos financieros		
Mantenido para negociar	13,441,018	45,761,160
Disponibles para la venta	-	-
Inversiones en instrumentos financieros	<u>13,441,018</u>	<u>45,761,160</u>
Total efectivo y equivalentes	<u>252,127,756</u>	<u>431,513,337</u>

xxi. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, se detallan los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

<u>Activo restringido</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>Causa de restricción</u>
Inversiones en valores y depósitos	763,792,374	701,462,775	Reserva de liquidez
Inversiones en valores y depósitos	85,000,000	91,000,000	Garantía de obligaciones
Otros activos	903,698	903,698	Depósitos en garantía
	<u>849,696,072</u>	<u>793,366,473</u>	

xxii. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, la posición monetaria de los activos y pasivos y su criterio de valuación se muestran a continuación:

Posición monetaria en moneda extranjera:

Concepto	Criterio	2013	2013	2012	2012
		¢	\$	¢	\$
Disponibilidades	TC Compra	17,724,857	35,916	56,232,502	114,196
Inversiones en valores y depósitos	TC Compra	26,022,353	52,729	25,298,043	51,375
Cartera de Créditos	TC Compra	34,623,632	70,158	38,963,639	79,127
Cuentas y productos por cobrar					
Saldo activo en dólares		<u>78,370,843</u>	<u>158,803</u>	<u>120,494,184</u>	<u>244,698</u>
Obligaciones con el Público	TC Compra	64,317,416	130,326	118,358,761	240,361
Total Pasivo en dólares		<u>64,317,416</u>	<u>130,326</u>	<u>118,358,761</u>	<u>240,361</u>
Posición monetaria		<u>14,053,426</u>	<u>28,476</u>	<u>2,135,423</u>	<u>4,337</u>
TC Compra BCCR (Al cierre)		493.51	493.51	492.42	492.42

xxiii. Otras concentraciones de activos y pasivos:

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

xxiv. Vencimiento de activos y pasivos:

El vencimiento de activos y pasivos entre el 30 de septiembre de 2013 y 2012 se muestra a continuación:

Vencimiento de activos y pasivos:		2013		
		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	180,308	387,608	(207,299)
b.- De 31 a 60 días		63,568	330,944	(267,375)
c.- De 61 a 90 días		88,525	406,781	(318,256)
d.- De 91 a 180 días		264,749	1,183,571	(918,821)
e.- De 181 a 365 días		878,050	580,043	298,007
f.- Más de 365 días		3,829,090	368,581	3,460,509
g.- Partidas vencidas más de 31 días		210,571	-	210,571

Vencimiento de activos y pasivos:		2012		
		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	232,130	274,364	(42,235)
b.- De 31 a 60 días		50,861	252,808	(201,947)
c.- De 61 a 90 días		53,223	454,068	(400,844)
d.- De 91 a 180 días		181,542	1,172,141	(990,599)
e.- De 181 a 365 días		762,216	536,035	226,181
f.- Más de 365 días		3,588,432	513,370	3,075,062
g.- Partidas vencidas más de 31 días		382,856	-	382,856

xxv. 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.

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

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

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

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

Se elaboran flujos de efectivo proyectados anuales, mensuales y semanales que permiten planificar adecuadamente las necesidades de fondos y al cierre de cada mes se analizan las comparaciones de los datos reales con los proyectados para mantener un estricto control de la razonabilidad de las estimaciones.

A más de un año la cooperativa, dispone de una cantidad importante de exceso de activos sobre pasivos, que ante una eventualidad de iliquidez pueden ser utilizados. La estructura temporal de las inversiones esta explicada por razones de cumplimiento de la normativa relacionada con el manejo de reserva de liquidez, que están obligadas a tener las entidades cooperativas, para cumplir la normativa al efecto.

Al 30 de septiembre del 2013, según disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, la cooperativa debe mantener una reserva de liquidez, representada en títulos valores del Sector Público Financiero y el Sistema Bancario Nacional de un 15%, de las obligaciones con el público y los certificados de aportación cooperativa (Capital social) en colones y de un 15% de las obligaciones con el público en dólares. Al 30 de septiembre del 2013 y 2012 SERVICOOOP,R.L., mantenía una reserva suficiente por este concepto.

Con el fin de dar cumplimiento a la normativa mensualmente se elabora y remite a la SUGEF el siguiente calce de plazos, al 30 de septiembre del 2013 y 2012:

SERVICOOP R.L.
CALCE DE PLAZOS AL
30/09/2012

DESCRIPCION	A_LA_VISTA	DE_1_A_30	DE_31_A_60	DE_61_A_90	DE_91_A_180	DE_181_A_365	MAS_DE_365	VENCIDOS	TOTALES
DIFERENCIA MN	182,993,796	-50,028,412	-202,011,157	-400,844,448	-1,010,371,729	226,181,319	3,070,155,745	351,168,129	2,167,243,244
Total recuperación de activos MN	374,725,824	224,335,962	50,796,732	53,223,063	161,769,314	762,215,960	3,583,525,901	351,168,129	5,561,760,884
Disponibilidades MN	329,519,675	0	0	0	0	0	0	0	329,519,675
Cuenta de encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones MN	45,206,149	132,907,534	105,914	2,604,082	7,050,290	447,658,380	189,389,425	0	824,921,773
Cartera de créditos MN	0	91,428,428	50,690,818	50,618,980	154,719,023	314,557,580	3,394,136,476	351,168,129	4,407,319,436
Total vencimiento de pasivos MN	191,732,028	274,364,374	252,807,889	454,067,511	1,172,141,042	536,034,641	513,370,156	0	3,394,517,640
Obligaciones con el público MN	189,759,921	244,530,529	226,887,064	425,098,800	1,095,173,568	395,030,540	66,701,271	0	2,643,181,694
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Finan	0	19,571,133	19,797,938	20,027,422	58,802,039	133,361,192	445,414,318	0	696,974,041
Cargos por pagar MN	1,972,107	10,262,712	6,122,887	8,941,289	18,165,435	7,642,909	1,254,567	0	54,361,905
DIFERENCIA ME	-61,571,247	7,793,812	63,916	0	19,772,790	0	4,906,325	31,687,956	20,079,800,293
Total recuperación de activos ME	56,787,513	7,793,812	63,916	0	19,772,790	0	4,906,325	31,687,956	121,012,313
Disponibilidades ME	56,232,502	0	0	0	0	0	0	0	56,232,502
Cuenta de encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	555,012	0	63,916	0	19,772,790	0	4,906,325	0	25,298,043
Cartera de créditos ME	0	7,793,812	0	0	0	0	0	31,687,956	39,481,768
Total vencimiento de pasivos ME	118,358,761	0	0	0	0	0	0	0	118,358,761
Obligaciones con el público ME	118,358,761	0	0	0	0	0	0	0	118,358,761
Obligaciones con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Finan	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0

SERVICOOP R.L.
CALCE DE PLAZOS AL
30/09/2013

DESCRIPCION	A_LA_VISTA	DE_1_A_30	DE_31_A_60	DE_61_A_90	DE_91_A_180	DE_181_A_365	MAS_DE_365	VENCIDOS	TOTALES
DIFERENCIA MN	86,773,273	-208,293,613	-267,920,579	-318,576,958	-919,797,110	295,992,345	3,405,026,435	210,571,274	2,283,775,066
Total recuperación de activos MN	233,571,966	179,313,967	63,023,067	88,203,760	263,773,523	876,035,087	3,773,607,914	210,571,274	5,688,100,558
Disponibilidades MN	220,961,881	0	0	0	0	0	0	0	220,961,881
Cuenta de encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones MN	12,610,085	85,425,897	9,946,300	35,048,899	103,615,661	554,151,885	44,579,535	0	845,378,262
Cartera de créditos MN	0	93,888,070	53,076,767	53,154,861	160,157,862	321,883,202	3,729,028,379	210,571,274	4,621,760,415
Total vencimiento de pasivos MN	146,798,693	387,607,580	330,943,646	406,780,718	1,183,570,633	580,042,742	368,581,479	0	3,404,325,492
Obligaciones con el público MN	146,741,813	353,842,189	306,421,796	372,356,882	1,102,838,761	454,807,104	103,718,946	0	2,840,727,491
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Finan	0	19,806,719	20,045,065	20,286,343	58,216,832	115,368,247	263,250,620	0	496,973,825
Cargos por pagar MN	56,880	13,958,673	4,476,786	14,137,493	22,515,040	9,867,391	1,611,914	0	66,624,176
DIFERENCIA ME	-45,761,626	994,117	545,235	321,028	975,916	2,014,508	55,482,378	0	14,571,555
Total recuperación de activos ME	18,555,790	994,117	545,235	321,028	975,916	2,014,508	55,482,378	0	78,888,971
Disponibilidades ME	17,724,857	0	0	0	0	0	0	0	17,724,857
Cuenta de encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	830,933	0	226,674	0	0	0	24,964,746	0	26,022,353
Cartera de créditos ME	0	994,117	318,561	321,028	975,916	2,014,508	30,517,632	0	35,141,761
Total vencimiento de pasivos ME	64,317,416	0	0	0	0	0	0	0	64,317,416
Obligaciones con el público ME	64,317,416	0	0	0	0	0	0	0	64,317,416
Obligaciones con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Finan	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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.

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.

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.

SERVICOOP R.L.
Reporte de Brechas
30/09/2013

DESCRIPCION	DE_0_A_30	DE_31_A_90	DE_91_A_180	DE_181_A_360	DE_361_A_720	MAS_DE_720	TOTAL
Diferencia recuperación de activos	3,644,465,123	-650,062,035	-966,072,782	105,634,642	-105,330,860	0	2,028,634,089
Total recuperación de activos m.n.	4,509,239,810	47,330,922	159,281,019	570,309,137	0	0	5,286,160,888
Inversiones m.n.	98,050,669	47,330,922	159,281,019	570,309,137	0	0	874,971,746
Cartera de créditos m.n.	4,411,189,141	0	0	0	0	0	4,411,189,141
Total vencimiento de pasivos m.n.	864,774,687	697,392,956	1,125,353,801	464,674,495	105,330,860	0	3,257,526,799
Obligaciones con el publico m.n.	367,800,861	697,392,956	1,125,353,801	464,674,495	105,330,860	0	2,760,552,973
Obligaciones con el b.c.c.r. m.n.	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	496,973,825	0	0	0	0	0	496,973,825
Diferencia recuperación de activos	-28,344,723	331,723	0	331,723	25,628,191	0	-2,053,086
Total recuperación de activos m.e.	35,972,694	331,723	0	331,723	25,628,191	0	62,264,330
Inversiones m.e.	830,933	331,723	0	331,723	25,628,191	0	27,122,569
Cartera de créditos m.e.	35,141,761	0	0	0	0	0	35,141,761
Total vencimiento de pasivos m.e.	64,317,416	0	0	0	0	0	64,317,416
Obligaciones con el publico m.e.	64,317,416	0	0	0	0	0	64,317,416
Obligaciones con el b.c.c.r. m.e.	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación de activos	3,616,120,401	-649,730,312	-966,072,782	105,966,364	-79,702,668	0	2,026,581,003
Total recuperación de activos sens	4,545,212,504	47,662,644	159,281,019	570,640,859	25,628,191	0	5,348,425,218
Total Exigibilidades de pasivos se	929,092,103	697,392,956	1,125,353,801	464,674,495	105,330,860	0	3,321,844,215

SERVICOOP R.L.
Reporte de Brechas
30/09/2012

DESCRIPCION	DE_0_A_30	DE_31_A_90	DE_91_A_180	DE_181_A_360	DE_361_A_720	MAS_DE_720	MAS_DE_721
Diferencia recuperación de activos	3,644,057,637	-646,850,863	-1,035,241,567	73,286,842	86,972,470	3,448,830	2,125,673,349
Total recuperación de activos m.n.	4,585,562,207	5,135,002	59,932,001	468,317,383	153,673,741	3,448,830	5,276,069,164
Inversiones m.n.	178,242,771	5,135,002	59,932,001	468,317,383	153,673,741	3,448,830	868,749,728
Cartera de créditos m.n.	4,407,319,436	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos m.n.	941,504,571	651,985,865	1,095,173,568	395,030,540	66,701,271	0	3,150,395,815
Obligaciones con el publico m.n.	244,530,529	651,985,865	1,095,173,568	395,030,540	66,701,271	0	2,453,421,773
Obligaciones con el b.c.c.r. m.n.	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	696,974,041	0	0	0	0	0	696,974,041
Diferencia recuperación de activos	-78,321,981	88,498	20,134,744	88,498	4,994,823	0	-53,015,419
Total recuperación de activos m.e.	40,036,780	88,498	20,134,744	88,498	4,994,823	0	65,343,341
Inversiones m.e.	555,012	88,498	20,134,744	88,498	4,994,823	0	25,861,573
Cartera de créditos m.e.	39,481,768	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos m.e.	118,358,761	0	0	0	0	0	118,358,761
Obligaciones con el publico m.e.	118,358,761	0	0	0	0	0	118,358,761
Obligaciones con el b.c.c.r. m.e.	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación de activos	3,565,735,655	-646,762,365	-1,015,106,823	73,375,340	91,967,293	3,448,830	2,072,657,930
Total recuperación de activos sens	4,625,598,987	5,223,499	80,066,745	468,405,880	158,668,564	3,448,830	5,341,412,505
Total Exigibilidades de pasivos se	1,059,863,331	651,985,865	1,095,173,568	395,030,540	66,701,271	0	3,268,754,575

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.

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 septiembre de 2013, la cooperativa posee activos en moneda extranjera por un monto equivalente a \$ 158,803 y pasivos que alcanzan \$130,326 con lo que se obtiene una posición monetaria de \$ 28,746.

Debido que la cooperativa posee sus activos en esta moneda, en inversiones con garantía del estado 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 Otras.

i. Hechos relevantes y subsecuentes

Al 30 de septiembre de 2013, la cooperativa no presente ningún hecho relevante

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, puntos 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. Asimismo el apartado vi. Relativo a el apartado de cajeros automáticos bajo su control, dado que la cooperativa no cuenta con un cajero automático bajo su control.
- 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 SERVICOOOP, R.L. una empresa cooperativa de responsabilidad limitada.
- c.- No se presentan los apartados b), c), 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 e. Otras Obligaciones con el público, por no contar con las clasificaciones respectivas a esas

categorías.

- d.- No se presenta la nota de otras concentraciones de activos y pasivos, ya que no se determinan otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa que deban ser reveladas.
- e.- La nota 4 del Anexo 3, la cooperativa no opera Fideicomisos.