



COOPESERVIDORES

Gente ayudando gente

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Al 30 de setiembre de 2012
(Con cifras correspondientes de 2011)

20128541



31 de octubre del 2012
GG-225-2012

SUGEF.2012 OCT 31 PM2:42

Ingeniero
Oscar Rodríguez Ulloa
Superintendente General
SUGEF

Estimado señor:

De conformidad con el acuerdo SUGEF-31-04, "Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros", me permito adjuntar los Estados Financieros intermedios de Coopeservidores R.L. y sus respectivas notas, al 30 de setiembre los años 2011 y 2012.

Atentamente,


M.Sc Oscar Hidalgo Chaves
Gerente General

lam



Coopeservidores, R.L.
Balance General
Al 30 de Setiembre de 2012
(Con cifras correspondientes de 2011)
(En colones sin céntimos)

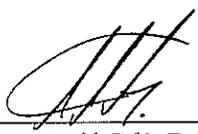
	Notas	<u>2012</u>	<u>2011</u>
ACTIVOS			
Disponibilidades	4	¢ 1.676.598.001	3.455.753.955
Efectivo		604.201.546	841.001.715
Banco Central		183.408.629	132.125.099
Entidades financieras del país		888.907.374	2.482.299.307
Productos por cobrar		80.452	327.834
Inversiones en instrumentos financieros	4 y 6	92.661.044.192	77.385.752.999
Mantenidas para negociar		9.225.039.001	5.098.152.621
Disponibles para la venta		82.588.915.858	71.684.356.559
Productos por cobrar		847.089.333	603.243.818
Cartera de créditos	5 y 7.a	185.322.131.669	150.924.722.364
Créditos vigentes		179.189.005.433	144.675.297.304
Créditos vencidos		7.734.914.830	8.562.655.973
Créditos en cobro judicial		454.867.219	536.893.855
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos		2.790.935.909	2.535.870.466
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	7.c	(4.847.591.722)	(5.385.995.233)
Cuentas y comisiones por cobrar	8	45.907.631	28.485.758
Otras cuentas por cobrar		66.202.686	39.109.963
Estimación por deterioro		(20.295.055)	(10.624.205)
Bienes realizables	10	156.440.144	109.684.066
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		329.575.228	210.369.231
Otros bienes realizables		1.120.089	1.880.818
Estimación por deterioro y por disposición legal		(174.255.174)	(102.565.983)
Participaciones en el capital de otras empresas	9	2.475.898	2.405.662
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	11	4.636.334.214	3.977.978.914
Otros activos	12	4.462.469.175	3.677.749.127
Cargos diferidos		127.759.255	38.393.587
Activos Intangibles		1.387.847.103	1.446.362.385
Otros activos		2.946.862.817	2.192.993.155
TOTAL DE ACTIVOS		<u>¢ 288.963.400.925</u>	<u>239.562.532.846</u>



M.Sc. Oscar Hidalgo Chaves
Gerente General



Lic. Santos Lozano Galindo
Contador General



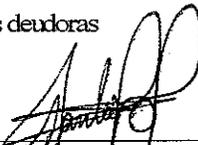
M.Sc. David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Coopeservidores, R.L.
Balance General
Al 30 de Setiembre de 2012
(Con cifras correspondientes de 2011)
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el Público	13	¢ <u>135.866.575.901</u>	<u>111.199.244.514</u>
A la vista		3.416.657.657	2.776.376.421
A plazo		129.283.687.999	106.069.943.997
Cargos financieros por pagar		3.166.230.245	2.352.924.096
Obligaciones con entidades	14	<u>77.995.938.244</u>	<u>62.313.194.525</u>
A plazo		67.590.690.656	53.667.932.745
Otras obligaciones con entidades		9.944.856.934	8.249.638.310
Cargos financieros por pagar		460.390.654	395.623.470
Cuentas por pagar y provisiones	15	<u>16.200.107.067</u>	<u>13.688.284.318</u>
Provisiones		7.202.318.058	5.825.143.449
Otras cuentas por pagar diversas		8.997.789.008	7.863.140.869
Otros pasivos	16	<u>3.996.467.592</u>	<u>3.783.646.080</u>
Ingresos diferidos		146.580.435	263.576.685
Otros pasivos		3.849.887.158	3.520.069.394
TOTAL DE PASIVOS		<u>234.059.088.804</u>	<u>190.984.369.436</u>
 PATRIMONIO			
Capital social	17.a	<u>36.090.314.408</u>	<u>31.861.930.713</u>
Capital pagado		36.090.314.408	31.861.930.713
Ajustes al patrimonio		<u>1.176.772.667</u>	<u>1.159.597.343</u>
Superávit por reevaluación de inmuebles	17.b	1.299.315.618	1.299.388.972
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(27.781.860)	(25.257.583)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		(94.761.092)	(114.534.046)
Reservas patrimoniales	17.c	13.517.124.771	11.782.447.215
Resultado del período		<u>4.120.100.276</u>	<u>3.774.188.139</u>
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>54.904.312.121</u>	<u>48.578.163.410</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ <u>288.963.400.925</u>	<u>239.562.532.846</u>
 Cuentas contingentes deudoras	29	¢ <u>250.341.500</u>	<u>245.437.749</u>
Otras cuentas de orden deudoras			
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras	29	¢ <u>433.341.984.626</u>	<u>339.213.351.020</u>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras	29	¢ <u>1.353.856.018</u>	<u>2.977.037.097</u>


M.Sc. Oscar Hidalgo Chaves
Gerente General


Lic. Santos Lozano Galindo
Contador General

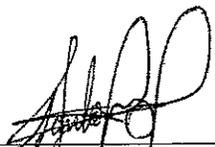

M.Sc. David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Coopeservidores, R.L.
Estado de Resultados
Al 30 de Setiembre de 2012
(Con cifras correspondientes de 2011)
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	¢	1.149.818	543.443
Por inversiones en instrumentos financieros	19	4.175.987.948	2.937.585.853
Por cartera de créditos	20	24.148.634.383	20.698.499.024
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	21	44.027.743	26.431.288
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	22	10.792.712	26.784.811
Por otros ingresos financieros	22	557.285.203	891.200.426
Total de Ingresos Financieros		<u>28.937.877.808</u>	<u>24.581.044.846</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	24	10.507.163.721	8.633.888.754
Por obligaciones con entidades financieras	25	7.029.163.143	5.816.016.461
Por otras cuentas por pagar y provisiones		45.410.168	33.823.461
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta	26	2.403.336	1.781.354
Por otros gastos financieros	26	212.960.205	330.265.904
Total de gastos financieros		<u>17.797.100.573</u>	<u>14.815.775.933</u>
Por estimación de deterioro de activos	30	400.838.900	-
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1.121.677.276	598.434.473
RESULTADO FINANCIERO		<u>11.861.615.611</u>	<u>10.363.703.386</u>
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		77.269.898	28.947.678
Por bienes realizables		368.200	4.067.268
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		-	-
Por otros ingresos operativos		14.285.564	5.906.413
Total otros ingresos de operación	23	<u>91.923.662</u>	<u>38.921.359</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		105.779.893	118.110.122
Por bienes realizables		102.551.224	88.349.116
Por provisiones		402.127.650	403.521.800
Por otros gastos operativos		29.863.413	14.043.115
Total otros gastos de operación		<u>640.322.180</u>	<u>624.024.152</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>11.313.217.093</u>	<u>9.778.600.592</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	27	4.382.065.582	3.458.576.138
Por otros gastos de administración	28	2.616.910.384	2.367.994.990
Total gastos administrativos		<u>6.998.975.967</u>	<u>5.826.571.128</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>4.314.241.127</u>	<u>3.952.029.465</u>
Participación sobre el excedente		194.140.851	177.841.326
RESULTADO DEL PERIODO	¢	<u>4.120.100.276</u>	<u>3.774.188.139</u>


M.Sc. Oscar Hidalgo Chaves
Gerente General


Lic. Santos Lozano Galindo
Contador General


M.Sc. David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Coopeservidores, R.L.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Al 30 de Setiembre de 2012
(Con cifras correspondientes de 2011)
(En colores sin céntimos)

Notas	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de enero 2011	¢ 27.864.867.407	1.238.053.209	12.025.703.814	2.314.583.180	43.443.207.611
Resultado del periodo 2011	-	-	-	3.774.188.139	3.774.188.139
Distribuci3n de excedentes del periodo 2010	-	-	-	(2.314.583.180)	(2.314.583.180)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
Uso de reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	(243.256.600)	-	(243.256.600)
Aportes de capital cooperativo recibido en efectivo	3.997.063.306	-	-	-	3.997.063.306
Ajuste por valuaci3n inversiones disponibles para la venta	-	(78.455.866)	-	-	(78.455.866)
Saldo al 30 de setiembre del año 2011	31.861.930.713	1.159.597.343	11.782.447.215	3.774.188.139	48.578.163.410
Saldo al 01 de enero de 2012	33.162.526.854	1.123.641.395	13.963.668.382	2.589.556.713	50.839.393.345
Resultado del periodo 2012	-	-	-	4.120.100.276	4.120.100.276
Distribuci3n de excedentes del periodo 2011	-	-	-	(2.589.556.713)	(2.589.556.713)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-
Uso de reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	(446.543.612)	-	(446.543.612)
Aportes de capital cooperativo recibido en efectivo	2.927.787.553	-	-	-	2.927.787.553
Ajuste por valuaci3n inversiones disponibles para la venta	-	53.131.271	-	-	53.131.271
Saldo al 30 de setiembre del año 2012	36.090.314.408	1.176.772.667	13.517.124.771	4.120.100.276	54.904.312.121


M.Sc. Oscar Hidalgo Graves
Gerente General


Lic. Santos Lozano Galindo
Contador General


M.Sc. David Gal n Ramírez
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

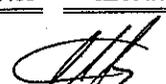
Coopeservidores, R.L.
Estados de Flujo de Efectivo
Al 30 de Setiembre de 2012
(Con cifras correspondientes de 2011)
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	4.120.100.276	3.774.188.139
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Participación sobre excedentes		194.140.851	177.841.326
Ganancias por diferencias de cambio y UD, netas		(44.027.743)	(26.431.288)
Pérdidas por estimación por deterioro de cartera de crédito		400.838.900	-
Reversión de provisiones		477.605.728	81.342.929
Pérdidas por otras estimaciones		90.811.142	53.839.536
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		402.127.650	403.521.800
Depreciaciones y amortizaciones		741.823.880	684.870.360
Gastos por intereses del año		17.536.326.864	14.449.905.214
Ingreso por intereses del año		(28.324.622.331)	(23.636.084.877)
		(4.404.874.784)	(4.037.006.861)
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores negociables		362.980.824	4.447.553.621
Créditos y avances de efectivo		(32.036.204.856)	(10.994.202.914)
Cuentas por cobrar		(9.751.711)	(25.333.178)
Bienes realizables		(119.163.132)	(4.186.519)
Intereses cobrados		28.890.243.235	23.828.562.348
Otros activos		(384.748.004)	(123.180.922)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		24.797.870.640	26.598.414.352
Otras cuentas por pagar y provisiones		2.339.339.682	1.271.613.103
Intereses pagados		(18.485.615.390)	(15.048.189.818)
Otros pasivos		333.646.834	239.505.229
		1.283.723.337	26.153.548.442
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(172.689.733.452)	(162.089.571.027)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		162.631.192.943	137.469.881.585
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		(935.417.625)	(487.853.377)
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		76.569.764	58.601.093
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(88.348)	(100.000)
		(10.917.476.717)	(25.029.041.726)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		39.045.565.000	12.221.000.000
Pago de obligaciones		(26.702.638.364)	(17.741.162.943)
Pago de excedentes		(2.589.556.713)	(2.314.583.180)
Aportes de capital recibidos en efectivo		2.927.787.553	3.997.063.306
Reservas patrimoniales		(446.543.612)	(243.256.600)
		12.234.613.865	(4.080.939.417)
Recursos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Variación neta del efectivo y equivalentes		2.600.860.485	(2.956.432.701)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		42.581.554.676	35.048.407.973
Efectivo y equivalentes al final del año		45.182.415.160	32.091.975.272

M.Sc. Oscar Hidalgo Chaves
Gerente General



Lic. Santos Lozano Galindo
Contador General



M.Sc. David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2012

1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.) (la Cooperativa) es una sociedad de responsabilidad limitada constituida y organizada en octubre de 1957 en la República de Costa Rica, América Central. Su sede central se localiza en el cantón central de la Provincia de San José, 350 metros norte del Hospital Nacional de Niños.

La Cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

Coopeservidores, R.L. tiene como objetivos estimular el ahorro, y fomentar el crédito personal y solidario entre sus asociados (los empleados del Régimen de Servicio Civil, empleados del Estado y sus Instituciones, además de asociados por conveniencia establecidos en los estatutos), así como permitirles acceder a otros servicios financieros y solidarios permitidos por la ley, procurando el mejoramiento de las condiciones de vida de sus asociados y fomentando la educación cooperativa. Asimismo, participa en actividades a nivel nacional en defensa del interés cooperativo. Lo anterior se encuentra regulado por lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 4179, Código de Trabajo, Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, y la ley 7391. Además debe de cumplir con las normas y disposiciones establecidas por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Al 30 de setiembre de 2012, Coopeservidores, R.L. cuenta con 451 empleados (393 empleados en el 2011), mantiene en funcionamiento 26 sucursales (26 sucursales en el 2011), no posee cajeros automáticos bajo control, la información relevante acerca de la entidad como los servicios prestados se encuentran en su sitio Web oficial: <http://www.coopeservidores.fi.cr>.

(b) Bases para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(c) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten a la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Los estimados y los supuestos asociados se revisan sobre una base recurrente.

Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año, en el que el estimado es revisado y en cualquier período futuro que se afecte.

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros.

- Deterioro – nota 1.i
- Reevaluación de los activos fijos – nota 1.k
- Préstamo de cobro dudoso – nota 5.a
- Medición del valor razonable – nota 31

(d) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaeciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en los resultados del año.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos deben de expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de compra de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 30 de setiembre de 2012, ese tipo de cambio se estableció en ₡492,42 y ₡503,31 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente (₡508,36 y ₡519,87 al 30 de setiembre de 2011).

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Al 30 de setiembre de 2012, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de compra de ₡492,42 por US\$1,00 (₡508,36 por US\$1,00 en 2011). Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por el Banco Central de Costa Rica.

(e) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen: inversiones, cartera de crédito, cuentas por cobrar, depósitos a la vista y a plazo, obligaciones y cuentas por pagar, e instrumentos financieros secundarios, según se indica más adelante.

i. Clasificación

Los instrumentos mantenidos para negociar son aquellos que Coopeservidores, R.L. mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo y que corresponden a fondos de inversión a la vista.

La cartera de créditos y las cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por Coopeservidores, R.L., puesto que se establecieron con el fin de proveer fondos a un deudor y no para generar utilidades a corto plazo.

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por Coopeservidores, R.L. ni se van a mantener hasta su vencimiento. Los instrumentos disponibles para la venta incluyen algunos títulos de deuda.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

ii. Reconocimiento

Coopeservidores, R.L reconoce los activos disponibles para la venta en el momento en que se compromete a adquirir tales activos. A partir de esa fecha, cualquier ganancia o pérdida originada de los cambios en el valor razonable de los activos se reconoce en el patrimonio.

iii. Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al costo, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos negociables y disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar, se miden al costo amortizado menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluyen en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso/gasto financiero.

iv. Principios de medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

vi. *Liquidación de activos y pasivos financieros*

Un activo financiero se da de baja cuando Coopeservidores, R.L. pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se reconocen cuando se liquidan.

(f) Efectivo y equivalentes de efectivo

Coopeservidores, R.L. 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 instrumentos financieros mantenidas para negociar en una bolsa nacional de valores regulada que se mantienen con vencimientos originales a un plazo no mayor a dos meses.

(g) Inversiones

Las inversiones que mantiene Coopeservidores, R.L. con el fin de generar utilidades a corto plazo se clasifican como instrumentos mantenidos para negociar. Las inversiones restantes se clasifican como activos disponibles para la venta.

(h) Cartera de crédito

Los préstamos son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo y generalmente originando fondos a un deudor en calidad de préstamos. Los préstamos son inicialmente medidos al valor razonable más los costos de originación y cualquier medición subsecuente al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva, excepto cuando Coopeservidores, R.L. elija registrar los préstamos y adelantos a valor razonable con cambios en resultados.

Los préstamos reestructurados consisten en activos financieros cuyas condiciones originales de plazo, interés, mensualidad o garantías han sido modificadas por dificultades de pago del deudor.

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, se tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital ó intereses esté atrasado en más de 180 días.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Los préstamos en no acumulación de intereses se presentan a su valor estimado de recuperación aplicando la política de deterioro.

(i) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

La cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, Las disposiciones más relevantes del acuerdo se resumen como sigue:

Todas las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado (tal como lo define SUGEF) sea mayor a $\text{¢}65.000.000$ (Grupo 1), son clasificadas considerando tres criterios básicos: el comportamiento de pago histórico suministrado por SUGEF, la morosidad en Coopeservidores, R.L al día del cierre mensual y el nivel de capacidad de pago de acuerdo con la información financiera suministrada por el deudor.

Las operaciones de crédito restantes, cuyo saldo total adeudado (tal como lo define SUGEF) sea menor o igual a $\text{¢}65.000.000$ (Grupo 2), son clasificadas considerando solamente dos criterios: el comportamiento de pago histórico suministrado por SUGEF y la morosidad en la entidad al día del cierre mensual. El nivel de capacidad de pago de acuerdo con la información financiera suministrada por el deudor no se considera para la calificación regulatoria, sin embargo, es un elemento que sí es considerado para la toma de decisión del riesgo crediticio.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Para que un deudor sea calificado en una categoría de riesgo, éste debe cumplir con las condiciones de todos los parámetros de evaluación del cuadro adjunto. Asimismo, existen otras consideraciones particulares establecidas en la normativa que de no cumplirse definen la categoría de riesgo máxima que puede tener el cliente:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	0,5%	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	2%	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	5%	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	10%	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	25%	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
C2	50%	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	75%	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2, Nivel 3 o Nivel 4
E	100%	Mora mayor a 120 días	Nivel 3	Nivel 4

En el Acuerdo SUGEF 1-05 se establecen ciertos tipos de garantía que tienen un efecto mitigador sobre el saldo adeudado por un cliente, de manera que sobre los saldos sin cobertura se realice el cálculo de las estimaciones por incobrables de acuerdo con los porcentajes de estimación antes indicados.

La Cooperativa tiene como política interna mantener un saldo mínimo de acuerdo con el análisis de la Administración en la estimación para incobrables de la cartera de crédito bruta más los productos por cobrar, siempre y cuando no se encuentre dicho saldo de estimación por debajo del mínimo establecido en la normativa SUGEF 1-05 vigente. El análisis de la estimación se efectúa con base en los indicadores de riesgo de crédito y con base en la consideración de riesgo potencial adicional, según la matriz de transición de la cartera de pérdida no prevista.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

La estimación estructural es la que resulte de la aplicación de este acuerdo. La estimación ajustada es el monto absoluto que resulta de sumar el monto de la estimación estructural más los ajustes que determine la Administración según su política. Al 30 de setiembre del 2012 y de 2011, la estimación estructural resultante de dicho análisis ascendió a ¢4.295.361.993 y ¢4.769.059.764 respectivamente.

Al 30 de setiembre de 2012, de acuerdo con la consideración de la Administración sobre el riesgo potencial adicional y del cálculo de la estimación estructural. La estimación por deterioro de la cartera de crédito quedo establecida en un monto total de ¢ 4.847.591.722 (¢5.385.995.233 para el año 2011).

(j) Compensación de saldos

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, cuando Coopeservidores, R.L tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

(k) Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

i. Activos propios

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se registran al costo, neto de la depreciación y amortización acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

Las propiedades son objeto de ajustes por revaluación, al menos cada cinco años mediante un avalúo hecho por un perito independiente. El efecto de esta reevaluación es llevado al patrimonio.

ii. Activos arrendados

Los arrendamientos que tiene Coopeservidores, R.L son operativos principalmente por el alquiler de locales para sucursales. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

iii. Desembolsos posteriores

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de inmuebles, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, si no se reconocen en el estado de resultados conforme se incurren.

iv. Depreciación

La depreciación y la amortización se cargan a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Edificio	Vida útil-según peritaje
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad arrendada	Duración del contrato o vida útil, el menor

(l) Deterioro de activo

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados o de patrimonio según sea el caso.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(m) Valor razonable

La determinación del valor razonable para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor razonable es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, Coopeservidores, R.L. determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente son revisados a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

La Administración de Coopeservidores, R.L. considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

(n) Bienes realizables

Los bienes realizables comprenden los bienes recibidos como cancelación parcial o total de préstamos que no se recuperan según los términos de pago establecidos. Los bienes realizables se registran al valor menor que resulta de la comparación de:

- El saldo contable correspondiente al capital, así como los intereses corrientes y los moratorios, los seguros y los gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.

Para los bienes realizables que no fueren vendidos en el plazo de dos años, contados desde la fecha de su adquisición, de finalización de la producción ó de su retiro del uso, según corresponda, se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Mediante el comunicado C.N.S 413-10 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, se establece sin excepción, que el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, y su registro iniciará a partir del cierre de mes en que el bien fue adquirido, producido para su venta ó dejado de utilizar.

(o) Otros activos

Las mejoras realizadas a las propiedades arrendadas se amortizan en el plazo de vigencia de los contratos y es calculada por el método de línea recta.

Los programas de cómputo se registran al costo. Se amortiza por el método de línea recta entre tres y cinco años plazo, ó conforme a la duración del licenciamiento de uso.

(p) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

(q) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando Coopeservidores, R.L. 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. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados.

(r) Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes para las entidades afectadas por la ley indicada, son las siguientes:

<u>Detalle</u>	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP	2,5%
CONACOOOP	1%
ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	1%

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(s) Reserva legal

De conformidad con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las Cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social, que servirá para cubrir pérdidas cuando los resultados netos del período resulten insuficientes.

(t) Reservas patrimoniales

De conformidad con los estatutos y los artículos 81, 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, Coopeservidores, R.L. destina parte de los excedentes netos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

- i. 10% para la formación de la reserva legal,
- ii. 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- iii. 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Esta reserva se incrementa adicionalmente con el 40% de la participación de CENECOOP (2,5%) en los excedentes del período (40% del 2,5%=1%), al estar asociados a la Cooperativa más del 95% de sus trabajadores.
- iv. 25% para la formación de una reserva de fortalecimiento patrimonial.

(u) Fondo de mutualidad

Coopeservidores, R.L. administra un fondo de mutualidad solidario que permite la protección en caso de fallecimiento del asociado o su conyuge no asociado mediante la creación de un beneficio y de un auxilio funerario. Este fondo se rige por lo establecido en el artículo 23 de la ley 6756 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y mediante el Reglamento de Fondo de Mutualidad aprobado por el Consejo de Administración de la Cooperativa.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2012, la cobertura mutual por el fallecimiento del asociado o su conyugue es hasta el ciento por ciento del monto fijado, cuando el asociado tenga como mínimo treinta y seis meses de afiliación y pago continuo de la prima mensual, en caso contrario se pagará en forma proporcional al tiempo transcurrido y las cuotas aportadas. La asignación de los beneficios del Fondo de Mutualidad es el siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Asociados con menos de 10 y más de 3 años de permanencia</u>	<u>Asociados con 10 años o más de permanencia</u>
Beneficio asociado	¢ 6.000.000	7.000.000
Beneficio cónyuge no asociado	3.000.000	3.500.000
Cuota a partir del 1 de marzo de 2010	¢ 3.000	3.000

(v) Fondo mutual de contingencias

Coopeservidores, R.L administra un fondo mutual de contingencias para proteger a los asociados créditohabientes y liberar de responsabilidad legal a los fiadores de los asociados que a la fecha de su defunción tengan operaciones de crédito pendientes con la Cooperativa.

El 14 de junio de 2011, en la sesión 24-11 el Consejo de Administración, con base en lo que establece el artículo 46 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, decidió modificar el “Reglamento del Fondo Mutual de Contingencias”, estableciendo en el artículo 10 de ese reglamento, que “al menos una vez al año la administración deberá realizar un estudio técnico con el fin de actualizar y recomendar al Consejo de Administración, el saldo mínimo requerido del FMC. Al menos cada dos años se contratará un profesional independiente para que valide la sostenibilidad del FMC”.

(w) Superávit por revaluación

El valor de dichos activos se revisa mediante avalúos de peritos independientes, los cuales deben efectuarse al menos una vez cada cinco años, el último avalúo realizado fue para el año 2009.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se registra a través del estado de resultados.

(x) Impuesto sobre la renta

i. Corriente

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopeservidores, R.L se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

ii. Diferido

Coopeservidores, R.L se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta por lo que no se reconoce impuesto sobre la renta diferido.

(y) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. 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 el interés pactado.

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 por intereses hasta que se haga efectivo. El principal y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

La amortización de primas y descuentos sobre las inversiones se debe registrar por el método del interés efectivo.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

ii. *Ingreso por comisiones*

Las comisiones se originan por servicios que presta la Cooperativa. Las comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio, calculado sobre una base de interés efectivo cuando la comisión esté en exceso de los costos incurridos para el otorgamiento del servicio o en el caso de comisiones por el otorgamiento de créditos se tratan como ajustes al rendimiento efectivo. Si hay exceso de ingresos sobre costos para generar estas comisiones, se difiere en la vida de los créditos y se presenta como un ingreso diferido.

(z) Prestaciones legales

Un 3% se traslada al fondo de capitalización laboral como anticipo al pago de cesantía. De acuerdo con las leyes laborales, se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho períodos, efectivos a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado es despedido con causa justificada.

Coopeservidores, R.L ha definido como política que se reconocerá el auxilio por cesantía por todos los años laborados y los intereses que se generen de su acumulación, a todos los trabajadores que renuncien voluntariamente, de acuerdo con la siguiente tabla de antigüedad:

<u>Meses</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Meses</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Meses</u>	<u>Porcentaje</u>
3	15%	8	40%	2 años y 1 día	70%
4	20%	9	45%	3 años y 1 día	80%
5	25%	10	50%	4 años y 1 día	90%
6	30%	11	55%	5 años en	100%
7	35%	12	60%	Adelante	100%

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

2. Activos sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre, los activos sujetos a restricciones se detallan como sigue:

<u>Activo restringido</u>	<u>30 de setiembre de</u>		<u>Causa de restricción</u>
	<u>2012</u>	<u>2011</u>	
Inversiones en valores y depositos Disponibles para la Venta	¢ 24.553.339.017	20.565.145.148	Reserva de liquidez
Inversiones en valores y depósitos Vencidos o Restringidos	13.309.856.341	9.119.607.530	Garantía de obligaciones
Cartera de créditos	94.443.668.193	81.184.254.236	Garantías recibidas en poder de terceros
	<u>¢ 132.306.863.551</u>	<u>110.869.006.913</u>	

3. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, los saldos y transacciones se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>			
	<u>2012</u>		<u>2011</u>	
	<u>Ahorros</u>	<u>Créditos</u>	<u>Ahorros</u>	<u>Créditos</u>
Grupo Vinculado	¢ <u>188.764.797</u>	<u>589.664.079</u>	<u>553.706.003</u>	<u>569.761.600</u>

La concentración de operaciones crediticia interanual se ha mantenido en bajos niveles (menor al 1% de participación en el saldo de cartera total).

Al 30 de setiembre de 2012, el total de salarios del personal de la Cooperativa con vínculo por gestión fue de ¢311.140.350 (¢264.442.410 en el 2011).

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, las disponibilidades (efectivo y equivalentes de efectivo) se detallan como sigue:

		<u>30 de setiembre de</u>	
		<u>2012</u>	<u>2011</u>
Disponibilidades	¢	1.676.598.001	3.455.753.955
Inversiones en valores y depósitos		92.661.044.192	77.385.752.999
Inversiones con vencimientos mayores a dos meses o comprometidas		<u>(49.155.227.033)</u>	<u>(48.749.531.682)</u>
	¢	<u>45.182.415.160</u>	<u>32.091.975.272</u>

5. Administración de riesgo

Coopeservidores R.L está expuesto a los siguientes riesgos por el uso de instrumentos financieros y por las actividades propias de intermediación y de servicios financieros:

- (a) Riesgo de crédito
- (b) Riesgo de liquidez
- (c) Riesgo de mercado, que incluye:
 - i. Riesgo de tasas de interés y
 - ii. Riesgo cambiario

La Cooperativa aplica un modelo de gestión integral de los riesgos que consiste en identificar, medir, controlar y monitorear los diferentes riesgos a los que está expuesta, entre ellos: riesgo de crédito, liquidez, mercado (que incluye tasas y cambiario), operativo, en la seguridad de la información y en el cumplimiento de la Ley 8204. Dicha gestión está basada en los lineamientos internos y externos establecidos.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Para tal efecto se realiza un constante seguimiento de todos los riesgos específicos de la entidad; además se ha establecido un Comité de Riesgos encargado de velar por el cumplimiento de las directrices vigentes en la organización. Los reportes deben ser generados oportunamente al Consejo de Administración, Gerente General y, cuando sea necesario o apropiado, a otros personeros de la Cooperativa.

La Cooperativa es supervisada y monitoreada por parte de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Auditoría Interna, la Auditoría Externa y Comités Internos.

(a) Riesgo crediticio

El riesgo crediticio surge de la eventualidad de pérdidas por incumplimiento de las obligaciones de pago por parte de los acreditados; así como, pérdidas de valor por el simple deterioro en la calidad crediticia.

En este aspecto la Cooperativa posee políticas claras y procedimientos bien definidos para una sana gestión de crédito. Contempla lo estipulado en la normativa de SUGEF 1-05, los procesos claves de otorgamiento, tramitación, control y seguimiento del crédito; además se definen los límites, responsabilidad y parámetros para un ambiente apropiado de mitigación del riesgo crediticio.

El área de gestión de riesgos realiza el monitoreo periódico, mediante indicadores de riesgo de crédito orientados al análisis de concentraciones, morosidad, cobertura, madurez de cartera, recuperación, cosecha del crédito, migración, probabilidad de incumplimiento, exposición crediticia y pérdida esperada.

Además la Cooperativa tiene como política interna mantener un saldo mínimo de acuerdo con el análisis de la Administración en la estimación para incobrables de la cartera de crédito bruta más los productos por cobrar, siempre y cuando no se encuentre dicho saldo de estimación por debajo del mínimo establecido en la normativa SUGEF 1-05 vigente. El análisis de la estimación se efectúa con base en los indicadores de riesgo de crédito y con base en la consideración de riesgo potencial adicional, según la matriz de transición de la cartera de pérdida no prevista.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por categoría de riesgo

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

		<u>30 de setiembre de 2012</u>		
		<u>Principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Estimación</u>
Grupo 1				
A1	¢	284.203.194	3.029.458	698.334
B1		243.982.057	2.123.894	2.582.208
Total criterio 1		<u>528.185.252</u>	<u>5.153.352</u>	<u>3.280.542</u>
Grupo 2				
A1		174.215.116.999	2.361.864.111	747.228.557
A2		2.405.159.118	40.257.224	37.668.524
B1		1.011.587.119	34.605.375	39.508.788
B2		273.377.710	10.494.754	15.859.635
C1		464.829.097	18.144.970	96.386.425
C2		275.950.043	14.023.595	88.028.973
D		160.893.423	11.059.392	120.229.655
E		8.043.688.719	250.239.422	3.147.170.894
Total criterio 2		<u>186.850.602.230</u>	<u>2.740.688.843</u>	<u>4.292.081.451</u>
Exceso		-	-	552.229.729
Total cartera	¢	<u>187.378.787.482</u>	<u>2.745.842.195</u>	<u>4.847.591.722</u>

Al 30 setiembre de 2012 se tiene un saldo de ¢ 45.093.714 por concepto de pólizas y gastos legales relacionados con operaciones crediticias.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

				<u>30 de setiembre de 2011</u>		
				<u>Productos por</u>		
<u>Grupo 1</u>		<u>Principal</u>		<u>cobrar</u>		<u>Estimación</u>
A1	¢	439.586.488		4.589.366		732.060
B1	¢	121.534.516		1.215.345		-
Total criterio 1		<u>561.121.004</u>		<u>5.804.712</u>		<u>732.060</u>
<u>Grupo 2</u>						
A1		139.158.744.566		2.006.817.894		587.628.132
A2		2.485.799.356		45.793.181		38.956.290
B1		980.623.460		33.842.445		42.028.196
B2		396.592.829		15.208.895		25.212.081
C1		437.550.563		16.221.574		96.154.761
C2		194.369.401		9.893.298		88.144.711
D		160.409.455		8.788.093		123.225.768
E		9.399.636.498		331.854.451		3.766.977.765
Total criterio 2		<u>153.213.726.129</u>		<u>2.468.419.830</u>		<u>4.768.327.704</u>
Exceso		-		-		616.935.469
Total cartera	¢	<u>153.774.847.132</u>		<u>2.474.224.542</u>		<u>5.385.995.233</u>

Al 30 setiembre de 2011 se tiene un saldo de ¢ 61.645.924 por concepto de pólizas y gastos legales relacionados con operaciones crediticias.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por tipo de garantía

Los créditos con garantía fiduciaria (aval) representan un 44,58% (45,29% en el 2011) del saldo total de la cartera neta, seguido por las operaciones con garantía real como respaldo (líneas hipotecarias) con un 28,90% (27,82% en el 2011); y luego están las operaciones que presentan firma del deudor en pagaré como respaldo con un 22,74% (24,97% en el 2011). Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011 se detallan de la siguiente manera:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	2012	2011
Fiduciaria	¢ 82.548.427.820	68.359.205.409
Sin fiador	42.100.762.547	37.687.726.648
Hipotecaria	53.515.036.482	41.992.098.935
Títulos valores	9.200.165.046	5.711.379.828
Prendaria	14.395.587	24.436.312
Aportes patrimoniales	-	-
	<u>187.378.787.482</u>	<u>153.774.847.132</u>
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito	2.790.935.909	2.535.870.466
Estimación por incobrables	(4.847.591.722)	(5.385.995.233)
	<u>¢ 185.322.131.669</u>	<u>150.924.722.364</u>

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

Se ha mantenido en el tiempo la estructura actual del mercado, dirigido los recursos al sector consumo, con diferentes tipos de garantía que respaldan las operaciones en estas actividades.

	<u>30 de setiembre de</u>	
	2012	2011
Consumo	¢ 161.916.277.615	132.657.982.614
Vivienda	25.462.509.867	21.116.864.518
	<u>187.378.787.482</u>	<u>153.774.847.132</u>
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito	2.790.935.909	2.535.870.466
Estimación por incobrables	(4.847.591.722)	(5.385.995.233)
	<u>¢ 185.322.131.669</u>	<u>150.924.722.364</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por morosidad

La entidad mantiene bajos niveles de morosidad, aproximadamente el 97% (95,9% en el 2011) del saldo de la cartera se encuentra al día:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Al día	¢ 179.189.005.433	144.675.297.304
De 1 a 30 días	4.807.070.898	5.375.490.871
De 31 a 60 días	1.460.211.897	1.590.711.393
De 61 a 90 días	759.774.356	639.376.655
De 91 a 120 días	185.933.041	226.314.691
De 121 a 180 días	196.247.622	298.882.521
Más de 180 días	325.677.016	431.879.842
Cobro judicial	454.867.219	536.893.855
	<u>187.378.787.482</u>	<u>153.774.847.132</u>
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito	2.790.935.909	2.535.870.466
Estimación por incobrables	(4.847.591.722)	(5.385.995.233)
	<u>¢ 185.322.131.669</u>	<u>150.924.722.364</u>

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, Coopeservidores, R.L. totaliza 988 préstamos por ¢708.395.858 y 617 préstamos por ¢431.879.842 respectivamente en los cuales ha cesado la acumulación de intereses.

Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, Coopeservidores, R.L. tiene 377 y 372 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ¢454.867.219 (0,25% de la cartera) y ¢536.893.855 (0,36% de la cartera), respectivamente.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico:

<u>Rango</u>	<u>30 de setiembre de</u>			
	<u>2012</u>		<u>2011</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>Número Deudores</u>	<u>Saldo</u>	<u>Número Deudores</u>
Hasta ¢2,500,000,000 (¢2.200.000.000 en el 2011)	¢ 187.378.787.482	38.210	153.774.847.132	36.965
	187.378.787.482		153.774.847.132	
Cuentas e Intereses por cobrar cartera crédito	2.790.935.909		2.535.870.466	
Estimación por incobrables	(4.847.591.722)		(5.385.995.233)	
	¢ 185.322.131.669	38.210	150.924.722.364	36.965

(b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez está relacionado con la capacidad de la entidad financiera para atender los compromisos adquiridos en el corto plazo. Las áreas propensas al riesgo se asocian a las disponibilidades, el crédito, las inversiones, obligaciones con el público y obligaciones en entidades financieras.

La Cooperativa ha adoptado políticas y controles 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; además, se analiza en forma periódica el indicador de riesgo de liquidez y calce de plazos. El propósito de este plan de gestión es velar por el cumplimiento de los parámetros financieros establecidos por la entidad y la normativa prudencial de la SUGEF.

Adicionalmente se cuenta con un plan de contingencias para la liquidez; el cual se activa, en caso de un descalce de activos sobre pasivos líquidos y se mantiene un buen nivel de inversiones en valores para hacer frente a las operaciones de corto plazo, en caso de ser necesario.

Los indicadores de riesgos de liquidez se encuentran dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Se han diseñado indicadores de liquidez, calces de plazos en bandas adicionales de tiempo, análisis de concentración y volatilidad de cada una de las fuentes de financiamiento con el fin de identificar y anticipar la volatilidad de los fondos.

Al 30 de setiembre de 2012, el calce de plazos de activos y pasivos expresado en miles de colones es como sigue:

Coopeservidores R.L.
Calce de Plazos Moneda Nacional
Al 30 setiembre 2012
(En miles de colones)

Concepto	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1.208.336	-	-	-	-	-	-	-	1.208.336
Inversiones	7.472.169	18.635.483	15.095.899	5.672.457	15.346.226	15.259.684	1.000.613	-	78.482.531
Cartera de crédito	496.359	3.867.520	1.396.471	1.413.281	4.346.971	9.134.998	158.462.153	10.245.519	189.363.272
Total recuperación de activos	9.176.864	22.503.003	16.492.370	7.085.738	19.693.197	24.394.682	159.462.766	10.245.519	269.054.139
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	2.981.354	12.036.164	13.336.664	10.766.481	29.577.798	35.745.056	15.451.072	-	119.894.591
Obligaciones con entidades financieras	-	2.284.725	2.134.124	2.284.178	9.918.324	14.662.953	43.306.276	-	74.590.581
Cargos por pagar	77.010	1.168.411	340.209	500.079	876.701	424.694	51.523	-	3.438.627
Total vencimiento de pasivos	3.058.364	15.489.300	15.810.998	13.550.739	40.372.823	50.832.704	58.808.870	-	197.923.798
Diferencia	6.118.500	7.013.703	681.372	(6.465.001)	(20.679.626)	(26.438.022)	100.653.896	10.245.519	71.130.340

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Coopeservidores R.L.
Calce de Plazos Montada Extranjera
Al 30 setiembre 2012
(En miles de colones)

492,42

Concepto	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	468.262	-	-	-	-	-	-	-	468.262
Inversiones	1.752.870	519.235	517.058	1.106.379	1.608.869	8.034.003	640.099	-	14.178.513
Cartera de crédito	526	9.865	6.464	6.498	19.704	40.227	494.380	228.789	806.451
Total recuperación de activos	2.221.658	529.100	523.522	1.112.877	1.628.573	8.074.229	1.134.479	228.789	15.453.227
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	435.303	2.162.240	1.856.530	1.694.103	3.123.224	2.861.835	672.520	-	12.805.755
Obligaciones con entidades financieras	-	39.014	39.306	39.601	242.306	489.999	2.094.741	-	2.944.967
Cargos por pagar	4.739	64.518	33.617	33.317	28.406	21.666	1.730	-	187.994
Total vencimiento de pasivos	440.042	2.265.772	1.929.453	1.767.021	3.393.937	3.373.500	2.768.991	-	15.938.716
Diferencia	1.781.616	(1.736.672)	(1.405.931)	(654.143)	(1.765.364)	4.700.729	(1.634.513)	228.789	(485.489)

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2011, el calce de plazos de activos y pasivos expresado en miles de colones es como sigue:

Coopeservidores R.L.
Calce Plazos Moneda Nacional
Al 30 setiembre 2011
(En miles de colones)

Concepto	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	2.957.647	-	-	-	-	-	-	-	2.957.647
Inversiones	4.805.470	8.205.561	15.003.064	1.348.253	12.138.084	9.581.192	10.472.246	-	61.553.870
Cartera de crédito	550.909	3.541.793	1.403.279	1.420.689	4.370.418	9.287.208	122.899.599	11.852.829	155.326.724
Total recuperación de activos	8.314.026	11.747.354	16.406.344	2.768.941	16.508.502	18.868.401	133.371.845	11.852.829	219.838.241
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	2.409.954	9.032.741	11.427.420	9.814.682	24.572.309	25.918.235	10.460.305	-	93.635.645
Obligaciones con entidades financieras	-	2.275.142	2.172.438	2.160.040	7.145.006	17.878.773	29.081.461	-	60.712.860
Cargos por pagar	-	699.715	250.675	495.748	660.413	369.820	76.797	-	2.553.167
Total Vencimiento de Pasivos	2.409.954	12.007.598	13.850.533	12.470.469	32.377.727	44.166.827	39.618.563	-	156.901.671
Diferencia	5.904.072	(260.244)	2.555.811	(9.701.528)	(15.869.226)	(25.298.427)	93.753.282	11.852.829	62.936.570

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Coopeservidores R.L.
Calce Plazos Moneda Extranjera
Al 30 setiembre 2011
(En miles de colones)

508.36

Concepto	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos:									
Disponibilidades	498.107	-	-	-	-	-	-	-	498.107
Inversiones	292.683	1.295.694	988.365	815.134	1.059.933	10.061.122	1.318.952	-	15.831.883
Cartera de crédito	4.221	15.381	10.096	10.165	30.919	63.787	849.424	-	983.993
Total recuperación de activos	795.010	1.311.075	998.462	825.300	1.090.852	10.124.908	2.168.376	-	17.313.983
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	366.422	2.987.979	2.621.485	1.489.430	3.646.947	3.563.357	535.055	-	15.210.675
Obligaciones con entidades financieras	-	28.634	28.849	29.065	87.850	179.653	850.661	-	1.204.712
Cargos por pagar	-	45.298	39.253	32.540	41.986	33.399	2.906	-	195.381
Total Vencimiento de Pasivos	366.422	3.061.911	2.689.587	1.551.035	3.776.783	3.776.409	1.388.622	-	16.610.768
Diferencia	428.588	(1.750.835)	(1.691.125)	(725.736)	(2.685.931)	6.348.499	779.755	-	703.216

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(c) 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.

Se evalúa la sensibilidad de los activos y pasivos a variación en tasas de interés mediante la elaboración de brechas por plazos y el indicador de riesgo de tasas. La política interna, es más conservadora con respecto al indicador interno de riesgo establecido por la SUGEF; al cual, se le da control y seguimiento continuo.

Asimismo se cuenta con un sistema de medición y monitoreo, así como un sistema de control interno, con el fin de detectar las fuentes del riesgo de tasas de interés y que se evalúe el efecto de los cambios en las tasas de modo que sea consistente con el alcance de sus actividades, dicho sistema mide la vulnerabilidad a pérdidas bajo condiciones críticas del mercado (incluyendo la falla de supuestos clave). El indicador de riesgo de tasas de interés se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Reporte de Brechas Moneda Nacional
Al 30 setiembre 2012
(En miles de colones)

Activos sensibles a variaciones en tasas de interés	Cuentas						Total
	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361-720 días	Más de 720 días	
Inversiones	27.182.589	21.346.522	15.960.139	15.790.905	-	-	80.280.156
Cartera de Crédito	190.556.431						190.556.431
	217.739.020	21.346.522	15.960.139	15.790.905	-	-	270.836.588
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés							
Obligaciones con el público	15.177.816	24.732.623	31.156.371	39.369.725	17.430.176	-	127.866.711
Obligac con entidades financieras	75.427.984						75.427.984
	90.605.800	24.732.623	31.156.371	39.369.725	17.430.176	-	203.294.695
Diferencia	127.133.220	(3.386.101)	(15.196.231)	(23.578.819)	(17.430.176)	-	67.541.892

Reporte de Brechas Moneda Extranjera
Al 30 setiembre 2012
(En miles de colones)

Activos sensibles a variaciones en tasas de interés	Cuentas						Total
	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361-720 días	Más de 720 días	
Inversiones ME	2.342.806	1.752.639	1.769.114	8.244.920	665.840	-	14.775.319
	2.342.806	1.752.639	1.769.114	8.244.920	665.840	-	14.775.319
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés							
Obligaciones con el público ME	2.606.413	3.580.668	3.176.551	2.954.677	700.079	-	13.018.387
	2.606.413	3.580.668	3.176.551	2.954.677	700.079	-	13.018.387
Diferencia	(263.607)	(1.828.029)	(1.407.437)	5.290.244	(34.240)	-	1.756.931
Detalle / Plazos							
Total recuperación de activos sensibles a tasas MN y ME	220.081.827	23.099.161	17.729.253	24.035.826	665.840	-	285.611.906
Total pasivos sensibles a tasas MN y ME	93.212.214	28.313.291	34.332.921	42.324.401	18.130.255	-	216.313.083
Diferencia	126.869.613	(5.214.130)	(16.603.668)	(18.288.576)	(17.464.416)	-	69.298.823

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Reporte de Brechas Moneda Nacional
Al 30 setiembre 2011
(En miles de colones)

Activos sensibles a variaciones en tasas de interés							
Cuentas	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361-720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	14.018.394	16.803.020	12.667.847	10.240.090	10.172.216	-	63.901.566
Cartera de Crédito	156.246.306						156.246.306
Total Recuperación de Activos	170.264.699	16.803.020	12.667.847	10.240.090	10.172.216	-	220.147.872
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés							
Obligaciones con el Público	11.564.401	21.798.357	25.879.075	28.537.088	11.795.386	-	99.574.308
Obligac con Entidades Financieras	61.311.893						61.311.893
Total Recuperación de Pasivos	72.876.294	21.798.357	25.879.075	28.537.088	11.795.386	-	160.886.201
Diferencia	97.388.406	(4.995.337)	(13.211.229)	(18.296.998)	(1.623.170)	-	59.261.671

Reporte de Brechas Moneda Extranjera
Al 30 setiembre 2011
(En miles de colones)

Activos sensibles a variaciones en tasas de interés							
Cuentas	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361-720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones ME	1.647.199	1.915.802	1.212.687	10.276.990	1.421.217	-	16.473.895
	1.647.199	1.915.802	1.212.687	10.276.990	1.421.217	-	16.473.895
Pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés							
Obligaciones con el público ME	3.366.490	4.145.915	3.712.666	3.685.360	558.195	-	15.468.625
	3.366.490	4.145.915	3.712.666	3.685.360	558.195	-	15.468.625
Diferencia	(1.719.291)	(2.230.112)	(2.499.979)	6.591.630	863.022	-	1.005.269
Detalle / Plazos							
Total recuperación de activos sensibles a tasas MN y ME	171.911.898	18.718.822	13.880.533	20.517.080	11.593.433	-	236.621.767
Total pasivos sensibles a tasas MN y ME	76.242.784	25.944.272	29.591.741	32.222.448	12.353.582	-	176.354.826
Diferencia	95.669.115	(7.225.450)	(15.711.208)	(11.705.368)	(760.148)	-	60.266.940

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(d) 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.

Con el fin de controlar y monitorear el riesgo cambiario, la Cooperativa ha establecido la política relacionada con la administración, monitoreo y control del riesgo cambiario, incluyendo dentro del análisis los respectivos escenarios de “stress testing”.

Se mantiene una baja posición de divisas y la política interna para el indicador de riesgo, es más conservadora.

Al 30 de setiembre de 2012, la posición neta en moneda extranjera fue valuada al tipo de cambio de compra de ¢492,42 (¢508,36 en el 2011), se detalla como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Activos</u>		
Disponibilidades	¢ 468.262.402	498.106.816
Inversiones en valores	14.178.513.179	15.831.883.130
Cartera de créditos	806.451.356	983.993.268
Participaciones	559.507	577.619
Otras cuentas por cobrar	-	-
Otros activos	26.244.356	18.184.718
	<u>15.480.030.801</u>	<u>17.332.745.551</u>
<u>Pasivos</u>		
Obligaciones con el público	12.982.567.905	15.405.759.088
Otras obligaciones financieras	2.956.148.034	1.205.008.578
Otras cuentas por pagar y provisiones	243.030.237	174.579.954
	<u>16.181.746.176</u>	<u>16.785.347.620</u>
Posición neta en monedas extranjeras	¢ <u>(701.715.375)</u>	<u>547.397.930</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Coopeservidores R.L.
Calce de Plazos Moneda Extranjera
Al 30 setiembre 2012
(En miles de colones)

492,42

Concepto	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más 30 días	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	468.262	-	-	-	-	-	-	-	468.262
Inversiones	1.752.870	519.235	517.058	1.106.379	1.608.869	8.034.003	640.099	-	14.178.513
Cartera de crédito	526	9.865	6.464	6.498	19.704	40.227	494.380	228.789	806.451
Total recuperación de activos	2.221.658	529.100	523.522	1.112.877	1.628.573	8.074.229	1.134.479	228.789	15.453.227
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el público	435.303	2.162.240	1.856.530	1.694.103	3.123.224	2.861.835	672.520	-	12.805.755
Obligaciones con entidades financieras	-	39.014	39.306	39.601	242.306	489.999	2.094.741	-	2.944.967
Cargos por pagar	4.739	64.518	33.617	33.317	28.406	21.666	1.730	-	187.994
Total vencimiento de pasivos	440.042	2.265.772	1.929.453	1.767.021	3.393.937	3.373.500	2.768.991	-	15.938.716
Diferencia	1.781.616	(1.736.672)	(1.405.931)	(654.143)	(1.765.364)	4.700.729	(1.634.513)	228.789	(485.489)

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Coopeservidores R.L.
Calce Plazos Moneda Extranjera
Al 30 setiembre 2011
(En miles de colones)

508,36

Concepto	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas		Total General
								vencidas a más 30 días	vencidas a más 30 días	
Recuperación de activos:										
Disponibilidades	498.107	-	-	-	-	-	-	-	-	498.107
Inversiones	292.683	1.295.694	988.365	815.134	1.059.933	10.061.122	1.318.952	-	-	15.831.883
Cartera de crédito	4.221	15.381	10.096	10.165	30.919	63.787	849.424	-	-	983.993
Total recuperación de activos	795.010	1.311.075	998.462	825.300	1.090.852	10.124.908	2.168.376	-	-	17.313.983
Vencimiento de pasivos										
Obligaciones con el público	366.422	2.987.979	2.621.485	1.489.430	3.646.947	3.563.357	535.055	-	-	15.210.675
Obligaciones con entidades financieras	-	28.634	28.849	29.065	87.850	179.653	850.661	-	-	1.204.712
Cargos por pagar	-	45.298	39.253	32.540	41.986	33.399	2.906	-	-	195.381
Total Vencimiento de Pasivos	366.422	3.061.911	2.689.587	1.551.035	3.776.783	3.776.409	1.388.622	-	-	16.610.768
Diferencia	428.588	(1.750.835)	(1.691.125)	(725.736)	(2.685.931)	6.348.499	779.755	-	-	703.216

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(e) Análisis de sensibilidad

Sensibilidad a riesgos de tasa de interés

La Cooperativa al igual que el resto de los intermediarios del mercado está expuesta a los riesgos derivados de volatilidad de los macro precios del mercado, es decir, potenciales pérdidas que se producirían ante movimientos ascendentes o descendentes en dichos precios. En el caso específico de las tasas de interés, la sensibilidad al riesgo definida como el impacto en el patrimonio de la Cooperativa por el movimiento de 100 puntos base en la tasa de interés dada la estructura de activos y pasivos al 30 de setiembre de 2012, asciende a aproximadamente ¢444,74 millones en colones -TBP- (¢181,98 millones en setiembre de 2011), y ¢36,73 millones en dólares -Libor 3- (¢59,84 millones en setiembre de 2011).

Sensibilidad a variaciones en el tipo de cambio

Otro de los macro precios del mercado es el tipo de cambio, el cual afecta las posiciones activas y pasivas denominadas en moneda extranjera, generando a raíz de la volatilidad o movimientos en el precio de la divisa impactos en el patrimonio que de acuerdo a la estructura de activos y pasivos denominados en US dólares, al 30 de setiembre de 2012 llegarían a una variación neta de ¢1.425.034 (¢1.077.376 en setiembre de 2011) por cada colón que fluctúe en el precio de la moneda extranjera, en este caso US dólares.

6. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	2012	2011
Inversiones mantenidas para negociar	¢ 9.225.039.001	5.098.152.621
Inversiones disponibles para la venta	82.588.915.858	71.684.356.559
Productos por cobrar	847.089.333	603.243.818
	¢ <u>92.661.044.192</u>	<u>77.385.752.999</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(a) Inversiones cuyo emisor es del país:

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011 las inversiones mantenidas para negociar se detallan como sigue:

		<u>30 de setiembre de 2012</u>	
		<u>Costo amortizado</u>	<u>Valor justo</u>
<i>Colones</i>			
Bancos del estado y creados por ley	¢	7.472.169.153	7.472.169.153
<i>Dólares</i>			
Bancos del estado y creados por ley		1.752.869.847	1.752.869.847
	¢	<u>9.225.039.001</u>	<u>9.225.039.001</u>
		<u>30 de setiembre de 2011</u>	
		<u>Costo amortizado</u>	<u>Valor justo</u>
<i>Colones</i>			
Bancos del estado y creados por ley	¢	4.805.469.897	4.805.469.897
<i>Dólares</i>			
Bancos del estado y creados por ley		292.682.724	292.682.724
	¢	<u>5.098.152.621</u>	<u>5.098.152.621</u>

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011 las inversiones disponibles para la venta se detallan como sigue:

		<u>30 de setiembre de 2012</u>	
		<u>Costo amortizado</u>	<u>Valor justo</u>
<i>Colones</i>			
Gobierno de Costa Rica	¢	4.211.408.259	4.209.739.451
Bancos del estado y creados por ley		59.837.685.957	59.732.612.586
Bancos privados		5.300.889.814	5.299.480.000
Mutuales		326.375.571	325.850.060
Otros		700.000.000	700.000.000
<i>Dólares</i>			
Gobierno de Costa Rica		3.056.836.943	3.041.852.780
Bancos del estado y creados por ley		2.316.015.761	2.316.958.713
Bancos privados		6.742.138.605	6.742.314.370
Otros		220.107.899	220.107.899
	¢	<u>82.711.458.808</u>	<u>82.588.915.858</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

		30 de setiembre de 2011	
		Costo amortizado	Valor justo
<i>Colones</i>			
Gobierno de Costa Rica	¢	12.190.215.899	12.193.106.118
Bancos del estado y creados por ley		42.073.154.297	41.950.501.223
Bancos privados		1.201.597.439	1.201.042.000
Mutuales		202.066.668	198.424.000
Otros		700.000.000	700.000.000
<i>Dólares</i>			
Gobierno de Costa Rica		3.394.339.251	3.292.308.380
Bancos del estado y creados por ley		2.736.308.879	2.740.414.844
Bancos privados		9.178.882.729	9.179.193.988
Otros		229.366.008	229.366.008
	¢	71.905.931.170	71.684.356.559

(b) Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011 Coopeservidores, R.L. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011 Coopeservidores, R.L. tiene dentro de las inversiones disponibles para la venta inversiones vencidas o restringidas, se detallan como sigue:

		30 de setiembre de 2012	
		Costo amortizado	Valor justo
<i>Colones</i>			
Gobierno de Costa Rica	¢	1.000.000	1.019.340
Bancos del estado y creados por ley		2.799.498.613	2.788.380.000
Bancos privados		4.000.000.000	4.000.000.000
<i>Dólares</i>			
Bancos del estado y creados por ley		24.621.000	24.621.000
Bancos privados		6.495.836.001	6.495.836.001
	¢	13.320.955.614	13.309.856.341

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

	30 de setiembre de 2011	
	Costo amortizado	Valor justo
<i>Colones</i>		
Gobierno de Costa Rica	¢ 1.000.000	1.031.870
Bancos del estado y creados por ley	1.769.556.216	1.769.565.110
Bancos privados	-	-
<i>Dólares</i>		
Bancos del estado y creados por ley	27.959.800	27.959.800
Bancos privados	7.321.009.715	7.321.050.750
	¢ <u>9.119.525.731</u>	<u>9.119.607.530</u>

Al 30 setiembre de 2012, inversiones en instrumentos financieros por la suma de ¢13.320.955.614 (¢9.119.525.731 en el 2011) respectivamente, se encuentran garantizando actividades diversas con instituciones del país.

Los valores razonables para la cartera de valores disponibles para la venta son determinados por el precio de referencia de la acción o bonos publicado en bolsas de valores y de sistemas electrónicos de información bursátil.

Durante el periodo terminado el 30 de setiembre de 2012 y de 2011, la ganancia y pérdida realizada en los valores disponibles para la venta se detalla como sigue:

	30 de setiembre de	
	2012	2011
Saldo al inicio	¢ (175.747.577)	(61.335.763)
Pérdida no realizada por el cambio en el valor de mercado del periodo	(410.644.527)	(743.215.520)
Ganancia no realizada por el cambio en el valor de mercado del periodo	463.849.151	664.759.654
Saldo al final	¢ <u>(122.542.952)</u>	<u>(139.791.629)</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

7. Cartera de créditos

(a) Cartera de Crédito originada por la entidad

		<u>30 de setiembre de</u>	
		<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cartera de crédito	¢	187.378.787.482	153.774.847.132
Cuentas y Productos por cobrar		2.790.935.909	2.535.870.466
Estimación por deterioro de cartera de crédito		(4.847.591.722)	(5.385.995.233)
	¢	<u>185.322.131.669</u>	<u>150.924.722.364</u>

(b) Cartera de Crédito comprada por la entidad

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011 todos los préstamos son originados por Coopeservidores R.L.

Al 30 de setiembre de 2012, la cartera de préstamos mantenía tasas de interés anuales que oscilan entre 19% y 20,10% en colones (19,79% y 19,19% en el 2011).

Los productos por cobrar a asociados en la cartera de crédito se encuentran registrados en las cuentas y productos por cobrar; al 30 setiembre del 2012 ¢ 2.745.842.195 (¢2.535.870.466 en el 2011), con estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢ 200.221.738 (¢250.000.000 en el 2011).

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(c) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

La estimación por deterioro de la cartera de crédito se basa en la evaluación periódica del nivel de cobrabilidad de los saldos que representan la cartera de préstamos, la cual se efectúa de conformidad con las normas emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras. Tal estimación refleja un saldo que, en opinión de la Administración, es adecuado para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden generar en la recuperación de esa cartera de préstamos, según los criterios de SUGEF.

La evaluación considera varios factores, incluyendo la situación económica actual, experiencia previa de la estimación, la estructura de la cartera, la liquidez de los clientes, la calidad de garantías de los préstamos y las disposiciones emitidas por SUGEF.

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, un análisis del movimiento de la estimación por deterioro de la cartera de crédito se detalla como sigue:

Saldo inicial al 01 de enero de 2011	¢	5.944.419.485
Estimación cargada a resultados		150.000.000
Estimación cargada por créditos insolutos		(1.105.336.967)
Saldo final al 31 de diciembre de 2011		4.989.082.517
Estimación cargada a resultados		390.000.000
Estimación cargada por créditos insolutos		(431.490.796)
Disminución de estimación		(100.000.000)
Saldo final al 30 de setiembre de 2012	¢	<u>4.847.591.722</u>

(d) Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011 se tienen en cuentas de orden ¢ 1.722.709.080 y ¢1.201.362.279 correspondientes a productos en suspenso, correspondientes a intereses devengados no cobrados con más de 180 días.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

8. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, el detalle de las cuentas y comisiones por cobrar es el siguiente:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Comisiones por cobrar	¢ -	-
Otras cuentas por cobrar diversas	66.202.686	39.109.963
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad	<u>(20.295.055)</u>	<u>(10.624.205)</u>
	<u>¢ 45.907.631</u>	<u>28.485.758</u>

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, el movimiento de la estimación por deterioro del valor e incobrabilidad es como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 10.624.205	31.073.568
Aumento, gasto del año	10.838.900	-
Cuentas dadas de baja	<u>(1.168.050)</u>	<u>(20.449.364)</u>
Saldo al final del periodo	<u>¢ 20.295.055</u>	<u>10.624.205</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

9. Participación en el capital de otras empresas

La participación en el capital de otras empresas al 30 setiembre de 2012 y de 2011 se detalla como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Coopealianza R.L.	¢ 1.103.544	1.020.491
Coocique R.L.	102.847	97.552
FEDEAC	110.000	110.000
SCL Sociedad Cooperativa	500.000	500.000
Oikocredit	559.507	577.619
Urcoozon	100.000	100.000
	<u>¢ 2.475.898</u>	<u>2.405.662</u>

10. Bienes realizables

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, los bienes realizables se presentan netos de la estimación para posibles pérdidas, se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	¢ 329.575.228	210.369.231
Otros bienes adquiridos en dación de pago	-	.
Bienes fuera de uso	1.120.089	1.880.818
Sub total	330.695.318	212.250.049
Estimación por deterioro de bienes realizables	(174.255.174)	(102.565.983)
	<u>¢ 156.440.144</u>	<u>109.684.066</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, el movimiento de la estimación para bienes realizables se detalla como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Saldo al inicio del año	¢ 108.292.939	53.692.813
Más: Deterioro por valuación de bienes realizables	83.649.528	53.839.536
Menos: Cargo por venta o retiro	<u>(17.687.293)</u>	<u>(4.966.366)</u>
Saldo al final del año	<u>¢ 174.255.174</u>	<u>102.565.983</u>

11. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de setiembre de 2012, el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Saldo al 31 de diciembre de			Saldo al 30 de setiembre de
	2011	Adiciones	Retiros	2012
<u>Costo y costo revaluado:</u>				
Terrenos	¢ 537.323.534			537.323.534
Revaluación de terrenos	715.556.213			715.556.213
Edificios e instalaciones	1.162.355.598	280.058.908		1.442.414.506
Revaluación de edificios e instalaciones	676.863.275			676.863.275
Equipo y mobiliario	1.205.098.654	212.231.939	84.939	1.417.245.654
Equipo de computación	1.339.645.276	427.653.918	76.484.825	1.690.814.370
Vehículos	118.295.042	15.472.859		133.767.901
Total	¢ <u>5.755.137.592</u>	<u>935.417.625</u>	<u>76.569.764</u>	<u>6.613.985.453</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Edificios e instalaciones	¢ 212.517.537	38.777.933		251.295.470
Revaluación de edificios e instalaciones	66.695.662	7.174.780		73.870.442
Equipo y mobiliario	557.161.047	95.631.277	66.902	652.725.421
Equipo de computación	892.639.906	146.116.076	74.983.048	963.772.935
Vehículos	26.597.789	9.389.182		35.986.971
Total depreciación acumulada	¢ <u>1.755.611.940</u>	<u>297.089.248</u>	<u>75.049.950</u>	<u>1.977.651.239</u>
Propiedad, mobiliario y equipo neto	¢ <u>3.999.525.651</u>	<u>638.328.377</u>	<u>1.519.814</u>	<u>4.636.334.214</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2011 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Saldo al 31 de diciembre de		Retiros	Saldo al 30 de
	2010	Adiciones		setiembre de
<u>Costo y costo revaluado:</u>				2011
Terrenos	¢ 537.323.534			537.323.534
Reevaluación de terrenos	715.556.213			715.556.213
Edificios e instalaciones	1.071.486.203	87.859.395		1.159.345.598
Revaluación de edificios e instalaciones	676.863.275			676.863.275
Equipo y mobiliario	1.039.257.052	148.736.494	7.059.492	1.180.934.054
Equipo de computación	1.108.139.360	227.368.208	39.926.960	1.295.580.608
Vehículos	80.847.494	23.889.280	11.614.640	93.122.134
Total	¢ 5.229.473.131	487.853.377	58.601.093	5.658.725.415
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Edificios e instalaciones	¢ 175.994.665	25.942.588		201.937.253
Revaluación de edificios e instalaciones	57.129.288	7.174.780		64.304.068
Equipo y mobiliario	451.736.899	80.739.023	4.211.496	528.264.426
Equipo de computación	787.647.279	105.229.615	38.384.344	854.492.551
Vehículos	25.059.409	7.172.737	483.943	31.748.203
Total depreciación acumulada	¢ 1.497.567.540	226.258.744	43.079.783	1.680.746.500
Propiedad, mobiliario y equipo neto	¢ 3.731.905.591	261.594.633	15.521.309	3.977.978.915

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, un detalle del costo y la revaluación de los terrenos es como sigue:

	30 de setiembre de	
	2012	2011
Costo original	¢ 537.323.534	537.323.534
Revaluación acumulada	715.556.213	715.556.213
Saldo neto	¢ 1.252.879.747	1.252.879.747

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, un detalle del costo y la revaluación de los edificios es como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	2012	2011
Costo original	¢ 1.442.414.506	1.159.345.598
Revaluación acumulada	676.863.275	676.863.275
Depreciación acumulada	<u>(325.165.912)</u>	<u>(266.241.321)</u>
Saldo neto	<u>¢ 1.794.111.869</u>	<u>1.569.967.552</u>

Un detalle de los principales supuestos utilizados por el perito independiente en el avalúo efectuado en el 2009, se presenta a continuación:

- (i) El avalúo incluyó la valuación de los terrenos y edificaciones existentes, así como de las obras exteriores.
- (ii) La metodología de valuación utilizada corresponde a la de determinación del valor neto de reposición de los bienes indicados.
- (iii) Para determinar el valor neto de reposición de las edificaciones existentes en las condiciones actuales, se consideró el valor de reposición nuevo determinado con base en costos actuales de construcción y se depreció utilizando el método "Ross-Heidecke", que toma en consideración la edad de las edificaciones, la vida útil total y el estado de conservación de los elementos que la componen.
- (iv) Para la realización de los avalúos, se utilizó información de bases de datos de otros peritos, de la Municipalidad de San José y de un estudio de mercado de las zonas en donde se ubican los bienes indicados.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

12. Otros activos

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, el detalle de otros activos es como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	2012	2011
<u>Activos intangibles:</u>		
Programas de cómputo (1)	¢ 3.036.640.201	2.536.487.105
Amortización (1)	(1.649.913.697)	(1.091.245.320)
Otros (2)	1.120.600	1.120.600
	¢ <u>1.387.847.103</u>	<u>1.446.362.385</u>
<u>Cargos diferidos:</u>		
Cargos diferidos	127.759.255	38.393.587
	¢ <u>127.759.255</u>	<u>38.393.587</u>
<u>Otros activos:</u>		
Gastos pagados por anticipado	¢ 448.751.004	286.569.573
Bienes diversos	782.648.284	358.576.588
Operaciones pendientes de imputación (3)	1.685.509.018	1.520.225.159
Otros activos restringidos	29.954.510	27.621.836
	<u>2.946.862.817</u>	<u>2.192.993.155</u>
	¢ <u>4.462.469.175</u>	<u>3.677.749.127</u>

1. Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, el movimiento de la cuenta de programas de cómputo, se detalla como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	2012	2011
<u>Costo:</u>		
Saldo al inicio del año	¢ 2.580.401.773	2.068.321.290
Adiciones	456.238.428	477.900.247
Retiros	-	(9.734.432)
Saldo al final del año	¢ <u>3.036.640.201</u>	<u>2.536.487.105</u>
<u>Amortización:</u>		
Saldo al inicio del año	¢ 1.232.756.816	674.699.363
Adiciones	417.156.881	423.636.718
Retiros	-	(7.090.761)
Saldo al final del año	<u>1.649.913.697</u>	<u>1.091.245.320</u>
	¢ <u>1.386.726.503</u>	<u>1.445.241.785</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

2. Corresponden a derechos de marca suscritos a nombre de la Cooperativa.
3. Las operaciones pendientes de imputación por cobrar, corresponden a los cobros realizados por terceros a nombre de la Cooperativa y que al cierre de cada mes no han efectuado los depósitos correspondientes.

Los cobros realizados por terceros según convenio de deducción, corresponden a deducciones directas a las planillas de instituciones del sector público, cooperativo y otros aprobados según estatuto, para las cuales laboran los asociados de la Cooperativa, por concepto de créditos y ahorros.

Los depósitos recibidos por parte de terceros quedan aplicados a inicios del mes siguiente.

13. Obligaciones con el público

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, las obligaciones con el público a la vista y a plazo, según el monto acumulado y número de clientes, se detalla como sigue:

(a) Por monto acumulado

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 3.124.890.017	2.372.650.622
Captaciones a plazo vencidas	291.592.150	274.956.829
Obligaciones por comisiones de confianza	175.489	128.768.969
Depósitos de ahorro a plazo	115.820.358.699	96.938.789.763
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	13.463.329.300	9.131.154.234
Cargos por pagar por obligaciones con el público	3.166.230.245	2.352.924.096
	¢ <u>135.866.575.901</u>	<u>111.199.244.514</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Cooperservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(b) Otras obligaciones con el público a la vista

Al 30 de setiembre de 2012 otras obligaciones con el público a la vista corresponden a obligaciones por comisiones de confianza, son recursos provenientes del BANHVI que se trasladan a fondos de inversión FOSUVI para ser utilizados en la otorgación de bonos de vivienda, estas representan un monto de ¢175.489 (¢128.768.969 en el 2011).

(c) Por número de clientes

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, las obligaciones con el público y la cantidad de clientes se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de 2012</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
<u>Depósitos a la vista:</u>		
Depósitos del público	¢ 3.124.890.017	92.138
Otras obligaciones con el público	175.489	53
Depósitos restringidos e inactivos	291.592.150	117
	<u>3.416.657.657</u>	<u>92.308</u>
<u>Depósitos a plazo:</u>		
Depósitos del público	115.820.358.699	51.078
Depósitos restringidos e inactivos	13.463.329.300	1.428
	<u>129.283.687.999</u>	<u>52.506</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el público:	3.166.230.245	-
	<u>¢ 135.866.575.901</u>	<u>144.814</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

	<u>30 de setiembre de 2011</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
<u>Depósitos a la vista:</u>		
Depósitos del público	¢ 2.372.650.622	60.349
Otras obligaciones con el público	128.768.969	140
Depósitos restringidos e inactivos	274.956.829	125
	<u>2.776.376.421</u>	<u>60.614</u>
<u>Depósitos a plazo:</u>		
Depósitos del público	96.938.789.763	40.845
Depósitos restringidos e inactivos	9.131.154.234	954
	<u>106.069.943.997</u>	<u>41.799</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el público:	2.352.924.096	-
	<u>¢ 111.199.244.514</u>	<u>102.413</u>

Sobre este tipo de depósitos se reconocen intereses calculados sobre tasas variables según los saldos promedios de las cuentas.

(d) Detalle de captaciones a plazo

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, las captaciones a plazo se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Depósitos de ahorro a plazo	¢ 115.820.358.699	96.938.789.763
Depósitos de ahorro a plazo afectados en garantía	13.463.329.300	9.131.154.234
	<u>¢ 129.283.687.999</u>	<u>106.069.943.997</u>

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, los depósitos a plazo por número de clientes se detallan como sigue:

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

	<u>30 de setiembre de 2012</u>	
Depósitos del público	¢ 115.820.358.699	51.078
Depósitos restringidos e inactivos	13.463.329.300	1.428
	<u>¢ 129.283.687.999</u>	<u>52.506</u>
	<u>30 de setiembre de 2011</u>	
Depósitos del público	¢ 96.938.789.763	40.845
Depósitos restringidos e inactivos	9.131.154.234	954
	<u>¢ 106.069.943.997</u>	<u>41.799</u>

Las captaciones a plazo realizadas en ventanilla, están constituidas por documentos emitidos a plazos mínimos de 30 días y hasta 5 años.

14. Obligaciones con entidades

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Bancos multilaterales	¢ 1.095.714.286	1.725.714.286
Bancos del Estado y creados por ley	47.059.846.695	39.494.026.759
Bancos privados	26.435.019.557	19.493.118.482
Bancos del exterior	2.944.967.052	1.204.711.528
	<u>77.535.547.589</u>	<u>61.917.571.055</u>
Productos por pagar	460.390.654	395.623.470
	<u>¢ 77.995.938.244</u>	<u>62.313.194.525</u>

Los préstamos con bancos del estado y creados por ley tienen tasas de interés anuales entre el 17,50% y 11,11% (entre el 16,25% y el 7,86% en 2011).

Los préstamos con bancos multilaterales y otros bancos del país tienen tasas de interés anuales entre el 18,25% y 9,80% (entre el 18,50% y el 9,25% en 2011).

Los préstamos con bancos del exterior tienen tasas de interés anuales entre el 9% y 5,75% (9% en 2011).

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(a) Vencimientos de obligaciones con entidades

Los vencimientos de las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Bancos multilaterales</u>		
Menos de un año	¢ 321.428.572	-
De 1 a 2 años	114.285.714	750.000.000
De 2 a 3 años	-	205.714.286
De 3 a 4 años	-	-
De 4 a 5 años	-	-
Más de 5 años	660.000.000	770.000.000
	<u>1.095.714.286</u>	<u>1.725.714.286</u>
<u>Bancos del Estado y creados por ley</u>		
Menos de un año	5.869.895.174	7.675.543.534
De 1 a 2 años	7.726.133.027	9.081.897.752
De 2 a 3 años	1.307.059.601	6.418.293.272
De 3 a 4 años	1.586.712.596	1.704.551.128
De 4 a 5 años	10.541.110.084	1.934.616.454
Más de 5 años	20.028.936.213	12.679.124.618
	<u>47.059.846.695</u>	<u>39.494.026.759</u>
<u>Bancos privados</u>		
Menos de un año	10.007.890.455	5.870.759.794
De 1 a 2 años	5.884.206.479	2.506.132.130
De 2 a 3 años	9.515.672.622	8.868.866.181
De 3 a 4 años	1.027.250.000	2.039.110.377
De 4 a 5 años	-	208.250.000
Más de 5 años	-	-
	<u>26.435.019.556</u>	<u>19.493.118.482</u>
<u>Bancos del exterior</u>		
Menos de un año	-	-
De 1 a 2 años	729.077.052	-
De 2 a 3 años	-	1.204.711.528
De 3 a 4 años	-	-
De 4 a 5 años	2.215.890.000	-
Más de 5 años	-	-
	<u>2.944.967.052</u>	<u>1.204.711.528</u>
Productos por pagar	460.390.654	395.623.470
	<u>¢ 77.995.938.243</u>	<u>62.313.194.525</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

15. Cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011 las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Cuentas por pagar diversas:</u>		
Honorarios	196.624.219	135.095.007
Aportes patronales	121.657.587	95.513.115
Retenciones judiciales	439.001	-
Impuestos retenidos	15.338.887	11.933.964
Excedentes por pagar (1)	169.955.349	145.812.827
Participaciones sobre la utilidad (2)	201.165.933	215.486.987
Fondo mutual (6)	6.304.747.963	5.761.484.106
Otros (3)	1.987.860.069,35	1.497.814.863
	<u>8.997.789.008</u>	<u>7.863.140.869</u>
<u>Provisiones:</u>		
Obligaciones patronales (4)	1.021.954.798	829.794.273
Provisiones para litigios pendientes	6.904.487	45.808.379
Fondo mutual de contingencia (7)	5.949.069.248	4.609.066.819
Otras provisiones (5)	224.389.525	340.473.977,71
	<u>7.202.318.058</u>	<u>5.825.143.449</u>
	<u>¢ 16.200.107.067</u>	<u>13.688.284.318</u>

1. Corresponde a excedentes pendientes de cancelar del periodo 2011 y 2010, respectivamente, en donde los asociados no los han retirado.
2. Corresponde a los organismos cooperativos definidos por Ley, CENECOOP, FEDEAC Y COONACCOOP.
3. Corresponde al saldo de proveedores, liquidaciones por renuncia, cheques de cartera y otras cuentas por pagar.
4. Corresponde a la provisión de la planilla a setiembre 2012 y 2011.
5. Corresponde a la provisión de la asamblea de asociados, provisión para fortalecer brazo social y auditorías externas.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

6. El fondo mutual corresponde a la cobertura en caso de muerte tanto del asociado como de su cónyuge. Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, el estado de actividad del fondo mutual se detalla como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 5.924.501.835	5.129.428.331
<u>Ingresos:</u>		
Intereses reconocidos	-	188.050.000
Ingresos por cuotas	1.005.277.265	1.122.380.350
Total ingresos	<u>1.005.277.265</u>	<u>1.310.430.350</u>
<u>Egresos:</u>		
Muerte de asociados	311.833.336	537.152.908
Muerte de cónyuges	123.000.002	52.916.667
Auxilio funerario	10.350.000	11.500.000
Adelanto de mutualidad de asociado	179.079.658	58.000.000
Costo administrativo	-	18.805.000
Pago de Honorarios- Edictos	768.141	-
Total egresos	<u>625.031.137</u>	<u>678.374.575</u>
Saldo al final del periodo	¢ <u>6.304.747.963</u>	<u>5.761.484.106</u>

Para el periodo 2012 no se reconocen ingreso por intereses y costo administrativo, debido a modificación del artículo 25 del “Reglamento del Fondo de Mutualidad”, aprobado por el Consejo de Administración, en la sesión 15-12 del 10 de abril de 2012.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

7. La provisión para el fondo mutual de contingencia corresponde a la cobertura de saldos de créditos deudores en caso de muerte del asociado. Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, el estado de actividad del fondo mutual de contingencia, se detalla como sigue:

	30 de setiembre de	
	2012	2011
Saldo al inicio del periodo	¢ 4.814.460.234	3.924.027.174
<u>Ingresos:</u>		
Cuotas recibidas de fondo mutual contingencia	1.807.276.673	877.563.803
Total ingresos	1.807.276.673	877.563.803
<u>Egresos:</u>		
Beneficios de mutualidad	252.667.659	192.524.158
Reversión de provisión	420.000.000	-
Total egresos	672.667.659	192.524.158
Saldo al final del periodo	¢ 5.949.069.248	4.609.066.819

El 14 de junio de 2011, en la sesión 24-11 el Consejo de Administración, con base en lo que establece el artículo 46 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, decidió modificar el “Reglamento del Fondo Mutual de Contingencias”, estableciendo en el artículo 10 de ese reglamento, que “al menos una vez al año la administración deberá realizar un estudio técnico con el fin de actualizar y recomendar al Consejo de Administración, el saldo mínimo requerido del FMC. Al menos cada dos años se contratará un profesional independiente para que valide la sostenibilidad del FMC”.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

16. Otros pasivos

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, los otros pasivos se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Ingresos diferidos:</u>		
Cartera crédito	¢ 142.921.840	256.982.369
Otros ingresos diferidos	3.658.595	6.594.316
	<u>146.580.435</u>	<u>263.576.685</u>
<u>Otros pasivos:</u>		
Operaciones pendientes de imputación*	3.849.887.158	3.520.069.394
Saldos con sucursales y agencias del país	-	-
	<u>¢ 3.996.467.592</u>	<u>3.783.646.080</u>

*Estas deducciones corresponden a deducciones anticipadas, las cuales son depositadas durante el mes y quedan pendientes de aplicación hasta la fecha de vencimiento de la cuota u operación en el mes siguiente.

17. Patrimonio

(a) Capital social

El capital social de Coopeservidores, R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 30 de setiembre de 2012 está constituido por un monto de ¢ 36.090.314.408 (¢31.861.930.713 en el 2011).

(b) Superávit por reevaluación

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011 el monto del superávit por revaluación es de ¢1.299.315.618 y ¢1.299.388.972, respectivamente.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(c) Reservas patrimoniales

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, las reservas patrimoniales se detallan a continuación:

	2012	2011
Reserva legal	¢ 4.384.822.223	3.861.679.452
Otras reservas obligatorias	1.299.609.127	1.395.931.267
Educación	330.491.498	545.560.697
Bienestar social	969.117.629	850.370.570
Otras reservas voluntarias	7.832.693.421	6.524.836.496
Reservas voluntarias con destino específico	7.832.693.421	6.524.836.496
Reserva voluntarias para coberturas de perdidas	7.832.693.421	6.524.836.496
Total	¢ 13.517.124.771	11.782.447.215

18. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 30 de setiembre de 2012 Coopeservidores, R.L. tiene registradas comisiones de confianza por un monto de ¢183.458.326 (¢532.006.610 en el 2011).

Estos recursos fueron entregados a Coopeservidores, R.L. para su administración por el Banco Hipotecario de la Vivienda (BANHVI) y se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de inversión).

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

19. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Al 30 setiembre de 2012 y de 2011, los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2012	2011
Por inversiones en valores negociables	¢ 330.323.706	35.855.178
Por inversiones en valores disponibles para la venta	3.431.666.741	2.435.007.126
Por inversiones en valores comprometidos	413.997.501	466.723.549
	¢ 4.175.987.948	2.937.585.853

20. Ingresos financieros por cartera de crédito

Al 30 setiembre de 2012 y de 2011 los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2012	2011
Por préstamos con otros recursos- créditos vigentes	¢ 22.008.480.544	18.129.187.986
Por tarjetas de crédito	64.629	200.029
Por préstamos con otros recursos- créditos vencidos o en cobro judicial	2.140.089.210	2.569.111.009
	¢ 24.148.634.383	20.698.499.024

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

21. Ingresos y gastos por diferencial cambiario

Al 30 setiembre de 2012 y de 2011, el ingreso y gasto por diferencial cambiario se detalla como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Ingreso por diferencial cambiario:</u>		
Obligaciones con el público	¢ 1.619.032.573	1.807.125.308
Obligaciones con el BCCR	-	40.408
Otras obligaciones financieras	149.845.277	158.956.205
Otras cuentas por pagar y provisiones	15.228.157	7.222.964
Disponibilidades	78.569.195	80.975.847
Depósitos plazo e inversión en valores	1.250.255.242	1.888.723.563
Créditos vigentes	61.585.260	63.474.094
Créditos vencidos y en cobro judicial	7.167.660	44.058.559
Cuentas y comisiones por cobrar	76.022	1.074.626
	<u>3.181.759.385</u>	<u>4.051.651.574</u>
<u>Gasto por diferencial cambiario:</u>		
Obligaciones con el público	1.234.729.554	1.839.657.825
Otras obligaciones financieras	116.115.960	153.560.070
Otras cuentas por pagar y provisiones	10.952.506	8.997.494
Disponibilidades	59.669.343	53.985.476
Inversiones en valores y depósitos	1.626.105.778	1.870.266.896
Créditos vigentes	79.743.491	64.733.852
Créditos vencidos y en cobro judicial	10.313.503	33.752.088
Cuentas y comisiones por cobrar	101.507	266.585
	<u>3.137.731.642</u>	<u>4.025.220.286</u>
Diferencial cambiario, neto	¢ <u>44.027.743</u>	<u>26.431.288</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

22. Otros ingresos financieros

Al 30 setiembre de 2012 y de 2011, los otros ingresos financieros se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	2012	2011
Comisiones de línea de crédito	¢ 485.446.601	731.988.803
Ganancia en negociación instrumentos financieros disponibles para la venta	10.792.712	26.784.811
Otros ingresos financieros	71.838.602	159.211.623
	¢ 568.077.915	917.985.237

23. Otros ingresos operativos

Al 30 setiembre de 2012 y de 2011 los otros ingresos operativos son los siguientes:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	2012	2011
Comisiones por servicios	¢ 77.269.898	28.947.678
Otros ingresos por bienes realizables	368.200	4.067.268
Otros ingresos operativos	14.285.564	5.906.413
	¢ 91.923.662	38.921.359

24. Gastos financieros por obligaciones con el público

Al 30 setiembre de 2012 y de 2011, los gastos financieros por obligaciones con el público, se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	2012	2011
Por obligaciones con el público	¢ 99.068.051	70.262.290
Por obligaciones a plazo	10.408.095.670	8.563.626.464
	¢ 10.507.163.721	8.633.888.754

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

25. Gastos financieros por obligaciones financieras

Al 30 setiembre de 2012 y 2011, los gastos financieros por obligaciones financieras, se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Entidades financieras del país :</u>		
Financieras públicas MN	¢ 3.578.889.246	2.853.073.878
Financieras privadas MN	2.538.678.485	1.962.752.372
Financieras privadas ME	-	405.761
	<u>6.117.567.731</u>	<u>4.816.232.011</u>
<u>Entidades financieras del exterior :</u>		
Financieras públicas MN	3.793.255	157.591.384
Financieras privadas ME	101.221.392	91.676.728
	<u>105.014.647</u>	<u>249.268.111</u>
<u>Entidades no financieras del país :</u>		
No financieras MN	806.580.765	750.516.339
	<u>806.580.765</u>	<u>750.516.339</u>
	<u>¢ 7.029.163.143</u>	<u>5.816.016.461</u>

26. Otros gastos financieros

Al 30 setiembre de 2012 y de 2011, los otros gastos financieros de detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Comisiones líneas de crédito obtenidas	¢ 170.591.899	273.286.661
Pérdida realizada en instrumentos financieros	2.403.336	1.781.354
Otros gastos	42.368.305	56.979.242
	<u>¢ 215.363.541</u>	<u>332.047.258</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

27. Gastos de personal

Al 30 setiembre de 2012 y de 2011, los gastos de personal se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	2012	2011
Sueldos y bonificaciones	¢ 2.375.859.280	1.931.031.791
Remuneraciones a directores y fiscales	121.459.567	101.941.187
Viáticos	31.505.087	15.543.425
Décimo tercer sueldo	251.994.148	202.286.003
Vacaciones	115.513.882	99.432.269
Otras retribuciones	459.047.851	306.956.412
Cargas sociales patronales	671.576.553	538.482.105
Refrigerios	43.600.616	33.788.477
Vestimenta	30.234.828	22.803.341
Seguros para el personal	30.891.379	30.089.667
Fondo capital laboral	86.954.235	69.721.463
Otros gastos	163.428.156	106.500.000
	¢ <u>4.382.065.582</u>	<u>3.458.576.138</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

28. Otros gastos de administración

Al 30 setiembre de 2012 y de 2011, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Gastos servicios externos	¢ 663.080.779	579.817.089
Gastos de movilidad y comunicaciones	223.550.619	192.299.090
Gastos de infraestructura	841.757.815	760.135.971
Gastos generales	888.521.172	835.742.841
	<u>¢ 2.616.910.384</u>	<u>2.367.994.990</u>

29. Cuentas contingentes y otras cuentas de orden

Al 30 setiembre de 2012 y de 2011, las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Cuentas contingentes deudoras:</u>		
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 14.518.032	24.811.380
Créditos pendientes de desembolsar	235.823.467	220.626.369
	<u>¢ 250.341.500</u>	<u>245.437.749</u>
<u>Cuentas de orden deudoras por parte de terceros:</u>		
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 233.726.388.320	248.540.837.354
Garantías recibidas en poder de terceros	94.443.668.193	81.184.254.236
Cuentas castigadas	6.542.364.532	6.038.354.414
Productos en suspenso	1.722.709.080	1.201.362.279
Documentos de respaldo	37.008.467	30.048
Contracuenta de otras cuentas de registro	96.869.846.034	2.248.512.690
	<u>¢ 433.341.984.626</u>	<u>339.213.351.020</u>
Operaciones de administración de fondos y valores por cta de terceros	¢ 1.353.856.018	2.977.037.097

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

30. Gasto por estimación de deterioro de la cartera de crédito y cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre de 2012 los gastos por estimación de deterioro de la cartera de crédito y cuentas y comisiones por cobrar ascienden a un monto de ¢400.838.900 (¢0 en el 2011).

31. Arrendamientos operativos

Coopeservidores, R.L. arrienda la mayoría del espacio en donde ubica las sucursales donde realiza sus operaciones.

Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011, los arrendamientos operativos serán pagados de la siguiente forma:

	30 de setiembre de	
	2012	2011
Menos de un año	¢ 272.895.569	259.697.727
Entre uno y cinco años	168.553.978	170.842.049
Más de cinco años	-	-
	¢ 441.449.547	430.539.776

32. Valor razonable

Las siguientes presunciones fueron establecidas por la administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance general:

- (a) Efectivo, intereses acumulados por cobrar, cuentas a cobrar, depósitos a la vista y a plazo/valores comprados bajo acuerdo de reventa, intereses acumulados por pagar y otros pasivos

Para los instrumentos financieros anteriores, el valor en libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

(b) Inversiones en valores

Para los valores disponibles para la venta que se cotizan en mercados activos, el valor razonable es determinado por el precio de referencia del instrumento publicado en bolsa de valores y de sistemas electrónicos de información bursátil.

(c) Cartera de créditos

El valor razonable estimado para los créditos representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a recibir. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.

(d) Depósitos de bancos y clientes a la vista

Para los depósitos a la vista y depósitos con vencimiento no definido, por valor razonable se entiende la cantidad por pagar a la vista en la fecha del balance.

(e) Depósitos a plazo

Para los depósitos a plazo, el valor razonable se basa en flujos de efectivo descontados usando las tasas de interés del mercado para nuevas deudas con vencimiento remanente similar.

(f) Préstamos de terceros

El valor razonable estimado para los préstamos de terceros representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a pagar. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.

Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio crítico y por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cambios en los supuestos o criterios pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

El valor razonable de los activos y pasivos financieros se detalla como sigue:

	30 de setiembre de 2012	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Activos</u>		
Disponibilidades	¢ 1.676.598.001	1.676.598.001
Inversiones:		
Mantenidas para negociar	9.225.039.001	9.225.039.001
Disponibles para la venta	82.588.915.858	82.588.915.858
Cartera de crédito	187.378.787.482	211.727.469.576
	<u>¢ 280.869.340.342</u>	<u>305.218.022.436</u>
<u>Pasivos</u>		
Depósitos a la vista	¢ 3.416.482.168	3.416.482.168
Depósitos a plazo	129.283.687.999	120.746.685.498
Obligaciones financieras	77.535.547.589	80.277.004.307
	<u>¢ 210.235.717.756</u>	<u>204.440.171.972</u>
	30 de setiembre de 2011	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Activos</u>		
Disponibilidades	¢ 3.455.753.955	3.455.753.955
Inversiones:		
Mantenidas para negociar	5.098.152.621	5.098.152.621
Disponibles para la venta	71.684.356.559	71.684.356.559
Cartera de crédito	150.924.722.364	179.343.196.781
	<u>¢ 231.162.985.500</u>	<u>259.581.459.916</u>
<u>Pasivos</u>		
Depósitos a la vista	2.647.607.452	2.647.607.452
Depósitos a plazo	106.069.943.997	93.871.900.437
Obligaciones financieras	62.313.194.525	61.687.978.526
	<u>¢ 171.030.745.974</u>	<u>158.207.486.415</u>

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

33. Contingencias y compromisos

Al 30 de setiembre de 2012, la Cooperativa mantiene litigios pendientes por procesos demandas laborales, procesos de crédito y de índole administrativo, por lo cual destina una provisión para cubrir la cuantía propia del proceso y su riesgo legal por un monto de ¢6.904.487

34. Otras concentraciones de activos y pasivos

Al 30 de setiembre de 2012 y 2011 Coopeservidores, R.L. no ha determinado otras concentraciones de activos y pasivos que deban ser reveladas.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

35. Vencimientos de activos y pasivos agrupados según se indica a continuación

El vencimiento de activos y pasivos al 30 de setiembre de 2012, se muestra a continuación:

Coopeservidores R.L.
Vencimiento de Activos y Pasivos
Montos en colones
Al 30 setiembre 2012

Concepto	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Par. Ven. + de 30 días	Total General
Recuperación de Activos en Disponibilidades	1.676.598.001	-	-	-	-	-	-	1.676.598.001
Cuenta de Encaje	28.379.756.659	15.612.957.038	6.778.836.386	16.955.094.992	23.293.687.198	1.640.711.919	-	92.661.044.192
Inversiones	4.374.269.760	1.402.934.696	1.419.778.591	4.366.674.969	9.175.224.294	158.956.532.910	10.474.308.170	190.169.723.390
Cartera de Crédito	34.430.624.420	17.015.891.734	8.198.614.977	21.321.769.961	32.468.911.492	160.597.244.830	10.474.308.170	284.507.365.583
Total Recuperación de Activos	17.615.061.581	15.193.194.090	12.460.584.315	32.701.021.866	38.606.891.274	16.123.592.531	-	132.700.345.656
Vencimiento de Pasivos en Obligaciones con el Público	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el BCCR	2.323.738.378	2.173.430.344	2.323.779.292	10.160.630.954	15.152.952.293	45.401.016.329	-	77.535.547.589
Obligaciones con Entid. Financieras	1.314.678.681	373.826.480	533.395.548	905.106.826	446.360.326	53.253.038	-	3.626.620.899
Cargos por Pagar	21.253.478.639	17.740.450.914	15.317.759.155	43.766.759.646	54.206.203.892	61.577.861.898	-	213.862.514.145
Total Vencimiento de Pasivos	13.177.145.780	(724.559.180)	(7.119.144.176)	(22.444.989.665)	(21.737.292.400)	99.019.382.932	10.474.308.170	70.644.851.439
DIFERENCIA								

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

El vencimiento de activos y pasivos al 30 de setiembre de 2011, se muestra a continuación:

Concepto	Coopeservidores R.L. Vencimiento de Activos y Pasivos Montos en colones Al 30 setiembre 2011						Par. Ven. + de 30 días	Total General
	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días		
Recuperación de Activos en Disponibilidades	3.455.753.955	-	-	-	-	-	-	3.455.753.955
Cuenta de Encaje	14.599.407.252	15.991.429.672	2.163.386.672	13.198.017.192	19.642.313.762	11.791.198.450	-	77.385.752.999
Inversiones	4.112.304.256	1.413.375.654	1.430.854.112	4.401.336.606	9.350.995.115	123.749.022.783	11.852.829.072	156.310.717.598
Cartera de Crédito	22.167.465.463	17.404.805.326	3.594.240.784	17.599.353.798	28.993.308.877	135.540.221.232	11.852.829.072	237.152.224.552
Total Recuperación de Activos	14.797.095.647	14.048.904.769	11.304.111.836	28.219.256.060	29.481.592.030	10.995.360.077	-	108.846.320.418
Vencimiento de Pasivos en Obligaciones con el Público	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el BCCR	2.303.775.905	2.201.287.284	2.189.105.106	7.232.855.578	18.058.425.674	29.932.121.508	-	61.917.571.055
Obligaciones con Entid. Financieras	745.013.098	289.927.287	528.287.718	702.398.464	403.218.375	79.702.625	-	2.748.547.566
Cargos por Pagar	17.845.884.650	16.540.119.339	14.021.504.659	36.154.510.102	47.943.236.078	41.007.184.209	-	173.512.439.038
Total Vencimiento de Pasivos	4.321.580.813	864.685.987	(10.427.263.876)	(18.555.156.304)	(18.949.927.201)	94.533.037.023	11.852.829.072	63.639.785.513
DIFERENCIA								

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

36. Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo), acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros y el 17 de diciembre de 2007 el Consejo aprobó una reforma integral de la *“Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros”*.

El 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 413-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado *“Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros”* (la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2008, 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 (CONASSIF).

A continuación se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF ó CINIIF no adoptadas aún:

a) Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de Estados Financieros

La presentación de los estados financieros requerida por el Consejo, difiere en algunos aspectos de la presentación requerida por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

La Normativa 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 las 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 activo como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

b) Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de los estados financieros (revisada)

Introduce el término “estado de resultado global” (Statement of Total Comprehensive Income) que representa los cambios en el patrimonio originados durante un período y que son diferentes a aquellos derivados de transacciones efectuadas con accionistas. Los resultados globales pueden presentarse en un estado de resultado global (la combinación efectiva del estado de resultados y los cambios en el patrimonio que se derivan de transacciones diferentes a las efectuadas con los accionistas en un único estado financiero), o en dos partes (el estado de resultados y un estado de resultado global por separado). La actualización de la NIC 1 es obligatoria para los estados financieros correspondientes al 2009. Estos cambios no han sido adoptados por el Consejo.

c) Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de Flujos de Efectivo

El Consejo autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo e indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

d) Norma Internacional de Contabilidad No. 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

La SUGEF ha autorizado en algunos casos que los traslados de cargo relacionados con impuestos se registraran contra resultados acumulados de períodos anteriores.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

e) Norma Internacional de Contabilidad No. 12: Impuesto a las Ganancias

La Consejo no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del Plan de Cuentas SUGEF, por lo que las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. Por ejemplo, el ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido y se mantienen en cuentas separadas.

f) Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedad Planta y Equipo

La normativa emitida por el Consejo requiere la revaluación de los bienes inmuebles por medio de avalúos de peritos independientes al menos una vez cada cinco años eliminando la opción de mantenerlos al costo o revaluar otro tipo de bien.

Adicionalmente, la SUGEF ha permitido a algunas entidades reguladas convertir (capitalizar) el superávit por revaluación en capital acciones, mientras que la NIC 16 solo permite realizar el superávit por medio de la venta o depreciación del activo. Una consecuencia de este tratamiento es que las entidades reguladas que presenten un deterioro en sus activos fijos, deberán reconocer su efecto en los resultados de operación, debido a que no se podría ajustar contra el capital social. La NIC 16 indica que el deterioro se registra contra el superávit por revaluación y si no es suficiente, la diferencia se registra contra el estado de resultados.

La NIC 16 requiere que las propiedades, planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el Consejo permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes realizables.

g) Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos ordinarios

El Consejo permitió a las entidades financieras supervisadas el reconocimiento como ingresos ganados de las comisiones por formalización de operaciones de crédito que hayan sido cobradas antes del 1 de enero de 2003. Adicionalmente, permitió diferir el 25% de la comisión por formalización de operaciones de crédito para las operaciones formalizadas durante el año 2003, el 50% para las formalizadas en el 2004 y el 100% para las formalizadas en el año 2005. La NIC 18 requiere del diferimiento del 100% de estas comisiones por el plazo del crédito.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Adicionalmente permitió diferir el exceso del neto del ingreso por comisiones y el gasto por compensación de actividades tales como la evaluación de la posición financiera del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos y cancelación de operación. La NIC 18 no permite diferir en forma neta estos ingresos ya que se deben diferir el 100% de los ingresos y solo se pueden diferir ciertos costos de transacción incrementales y no todos los costos directos. Esto provoca que no se difieran el 100% de los ingresos ya que cuando el costo es mayor que dicho ingreso, no difieren los ingresos por comisión, ya que el Consejo permite diferir solo el exceso, siendo esto incorrecto de acuerdo con la NIC 18 y 39 ya que los ingresos y costos se deben tratar por separado ver comentarios del NIC 39.

h) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

El Consejo requiere que los estados financieros de las Entidades Supervisadas se presenten en colones como moneda funcional.

i) Norma Internacional de Contabilidad No. 27: Estados Financieros Consolidados y Separados

El Consejo requiere que los estados financieros de las Entidades tenedoras de acciones se presenten sin consolidar, valuando las inversiones por el método de participación patrimonial. La NIC 27 requiere la presentación de estados financieros consolidados. Solo aquellas compañías que dentro de una estructura elaboran estados consolidados a un nivel superior y que son de acceso al público, pueden no emitir estados financieros consolidados, siempre y cuando cumplan ciertos requerimientos. Sin embargo, en este caso la valoración de las inversiones de acuerdo con la NIC 27 debe ser al costo.

En el caso de grupos financieros, la empresa controladora debe consolidar los estados financieros de todas las empresas del grupo, a partir de un veinticinco por ciento (25%) de participación independientemente del control. Para estos efectos, no debe aplicarse el método de consolidación proporcional, excepto en el caso de la consolidación de participaciones en negocios conjuntos.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Las reformas a la NIC 27 efectuadas en el año 2008, requiere que los cambios en la participación en capital de una subsidiaria, mientras el Grupo mantiene control sobre ella, sea registrados como transacciones en el patrimonio. Cuando el Grupo pierde el control sobre una subsidiaria, la Norma requiere que las acciones mantenidas en la actualidad sean revaluadas a su valor razonable con cambios en resultados. La reforma a la NIC 27 pasará a ser obligatoria para los estados financieros consolidados del Grupo correspondientes al 2010. El Consejo no ha adoptado los cambios a esta norma.

j) Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en Asociadas

El Consejo requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación del 25% o más, se consoliden. Dicho tratamiento no está de acuerdo con las NIC 27 y 28.

k) Norma Internacional de Contabilidad No. 32: Instrumentos Financieros: Presentación e información a Revelar

La NIC 32 revisada provee de nuevos lineamientos para diferenciar los instrumentos de capital de los pasivos financieros (por ejemplo acciones preferentes). La SUGEVAL autoriza si estas emisiones cumplen lo requerido para ser consideradas como capital social.

l) Las actualizaciones a la NIC 32, Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar, y a la NIC 1, Presentación de los estados financieros — Instrumentos financieros con opción de venta y obligaciones que surgen en la liquidación

Requieren que los instrumentos con opción de venta y los instrumentos que imponen a la entidad una obligación de entregar a otra parte una participación proporcional en los activos netos de la entidad solo en la liquidación de la entidad, se clasifiquen como instrumentos de patrimonio si se cumplen ciertas condiciones. Estos cambios no han sido adoptados por el Consejo.

m) Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes

La SUGEVAL requiere que para los activos contingentes se registre una provisión para posibles pérdidas. La NIC 37 no permite este tipo de provisiones.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

n) Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

Los bancos comerciales, indicados en el artículo 1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

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

El Consejo 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 ser reversada en el estado de resultados.

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados por el Consejo. 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.
- Se establece la denominada “opción de valor razonable” para designar cualquier instrumento financiero para medición a su valor razonable con cambios en utilidades o pérdidas, cumpliendo una serie de requisitos (por ejemplo que el instrumento se haya valorado a su valor razonable desde la fecha original de adquisición).
- 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.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Adicionalmente el Consejo permite capitalizar los costos directos, que se produzcan en compensación por la evaluación de la posición financiera del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos neto de los ingresos por comisiones de formalización de créditos, sin embargo la NIC 39 solo permite capitalizar solo aquellos costos de transacción que se consideran incrementales, los cuales se deben presentar como parte del instrumento financiero y no puede netear del ingreso por comisiones ver comentario de NIC 18.

Las compras y las ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando únicamente el método de la fecha de liquidación.

De acuerdo con el tipo de entidad, los activos financieros deben ser clasificados como se indica a continuación:

a) Carteras Mancomunadas.

Las inversiones que conforman las carteras mancomunadas de los fondos de inversión, fondos de pensión y capitalización, fideicomisos similares, y OPAB deben clasificarse como disponibles para la venta.

b) Inversiones propias de los entes supervisados.

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.

Los Bancos supervisados SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

Las clasificaciones mencionadas anteriormente no necesariamente concuerdan con lo establecido por la NIC.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

La reforma a la NIC 39, aclara los principios actuales que determinan si riesgos específicos o porciones de flujos de efectivo califican para ser designados dentro de una relación de cobertura. La enmienda pasará a ser obligatoria para los estados financieros correspondientes al 2010 y requerirá una aplicación retrospectiva. Esta reforma no ha sido adoptada por el Consejo.

p) Norma Internacional de Contabilidad No.40: Propiedades de Inversión

La NIC 40 permite escoger entre el modelo de valor razonable y el modelo de costo, para valorar las propiedades de inversión. La normativa emitida por el Consejo permite únicamente el modelo de valor razonable para valorar este tipo de activos excepto en los casos que no exista clara evidencia que pueda determinarlo.

q) Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinaciones de Negocios (revisada)

La NIIF 3 revisada, Combinaciones de negocios (2008), incluye los siguientes cambios:

- La definición de “negocio” fue ampliada, lo cual probablemente provocará que más adquisiciones reciban el tratamiento de “combinaciones de negocios”.
- Las contrapartidas de carácter contingente se medirán a su valor razonable y los cambios posteriores se registrarán en los resultados del período.
- Los costos de transacción, salvo los costos para la emisión de acciones e instrumentos de deuda, se reconocerán como gastos cuando se incurran.
- Cualquier participación previa en un negocio adquirido se medirá a su valor razonable con cambios en resultados.
- Cualquier interés no controlado (participación minoritaria) se medirá ya sea a su valor razonable o a la participación proporcional en los activos y pasivos identificables de la adquirida, transacción por transacción.

La NIIF 3 revisada pasará a ser obligatoria para los estados financieros correspondientes al 2010 y será aplicada de forma prospectiva. Esta norma no ha sido adoptada por el Consejo.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

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

El Consejo requiere que para aquellos activos que no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100%. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo mercado el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar subvaluados y con excesos de estimación.

s) Las actualizaciones a la Norma Internacional de Información Financiera No. 7 Instrumentos financieros: Información a revelar

En marzo de 2009, el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad emitió ciertas enmiendas a la Norma Internacional de Información Financiera 7 *Instrumentos Financieros: Información a Revelar*. Estas requieren revelaciones mejoradas sobre las mediciones del valor razonable y sobre el riesgo de liquidez en relación con los instrumentos financieros.

Las enmiendas requieren que las revelaciones sobre la medición del valor razonable utilicen una jerarquía de valor razonable de tres niveles que refleje la importancia de los datos utilizados en la medición del valor razonable de los instrumentos financieros. Se requieren revelaciones específicas cuando las mediciones del valor razonable sean clasificadas en el nivel 3 de la jerarquía (datos importantes no observables). Las enmiendas requieren que cualquier transferencia significativa entre el nivel 1 y el nivel 2 de la jerarquía de valor razonable sea revelada por separado y que se haga una distinción entre las transferencias hacia cada nivel y desde cada nivel. A su vez, se requiere la revelación de cualquier cambio con respecto al período anterior en la técnica de valoración utilizada para cada tipo de instrumento financiero, incluidas las razones que justifican ese cambio.

Adicionalmente, se modifica la definición de riesgo de liquidez y actualmente se entiende como el riesgo de que una entidad experimente dificultades para cumplir con las obligaciones relacionadas con pasivos financieros que se liquidan por medio de la entrega de efectivo u otro activo financiero.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Las enmiendas requieren la revelación de un análisis de vencimiento tanto para los pasivos financieros no derivados como para los derivados. Sin embargo, se requiere la revelación de los vencimientos contractuales de los pasivos financieros derivados solamente cuando sean necesarios para comprender la oportunidad de los flujos de efectivo. En el caso de los contratos de garantía financiera emitidos, las enmiendas requieren que se revele el monto máximo de la garantía en el primer período en que se pueda exigir su pago. Estas enmiendas no han sido adoptadas por el Consejo.

t) Norma Internacional de Información Financiera No. 9, Instrumentos Financieros

La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. Los requisitos de esta Norma en relación con los activos financieros suponen un cambio significativo con respecto a los requisitos actuales de la NIC 39. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable. La Norma elimina las categorías actuales establecidas en la NIC 39: mantenidos hasta el vencimiento, disponibles para la venta y préstamos y cuentas por cobrar. En el caso de las inversiones en instrumentos de patrimonio que no sean mantenidos para negociar, la Norma permite hacer la elección irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial e individualmente para cada acción, de presentar todos los cambios en el valor razonable en “otro resultado global”. Los montos que sean reconocidos en “otro resultado global” no podrán ser reclasificados posteriormente al resultado del período.

La Norma requiere que no se separen los derivados implícitos de los contratos principales respectivos cuando esos contratos sean activos financieros dentro del alcance de la norma. Al contrario, el instrumento financiero híbrido se evalúa en su totalidad con el fin de determinar si debe medirse al costo amortizado o al valor razonable.

Esta Norma requiere a una entidad determinar si el incluir los efectos de cambios en riesgo de crédito sobre un pasivo designado como valor razonable a través de resultados podría crear un descalce contable basado en hechos y circunstancias en la fecha de aplicación inicial.

La Norma entra en vigencia para los períodos anuales que inician el 1 de enero de 2013 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptado por el Consejo.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

u) Norma Internacional de Información Financiera No. 10, Estados Financieros Consolidados

La NIIF 10 *Estados Financieros Consolidados* proporciona una definición de control revisada y una guía de aplicación relativa a la misma. Sustituye a la NIC 27 (2008) y a la SIC 12 Consolidación - Entidades con cometido especial y se aplica a todas las participadas.

Se permite su adopción anticipada. Las entidades que adopten de forma anticipada la NIIF 10 tendrán que adoptar también las normas NIIF 11, NIIF 12, NIC 27 (2011) y NIC 28 (2011) al mismo tiempo y además deberán informar del hecho

Cuando no se produce ningún cambio en la decisión de consolidar entre la NIC 27 (2008)/SIC-12 y la NIIF 10 para una participada, el inversor no está obligado a realizar ajustes en la contabilidad de su participación en la participada

Cuando la aplicación de los nuevos requerimientos conlleva la consolidación por primera vez de una participada que es un negocio, el inversor:

- 1) determinará la fecha en la que el inversor ha obtenido el control sobre la participada con arreglo a la NIIF 10;
- 2) valorará los activos, pasivos y participaciones no dominantes como si la contabilidad de la adquisición se hubiese aplicado en dicha fecha.

Si (2) resulta impracticable, entonces la fecha en la que se considera que se ha realizado la adquisición es al inicio del primer ejercicio para el que la aplicación retroactiva sea practicable, que podría ser el propio ejercicio corriente

La Norma entra en vigencia para los períodos anuales que inician el 1 de enero de 2013 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptado por el Consejo.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

v) Norma Internacional de Información Financiera No. 11, Acuerdos Conjuntos

En mayo de 2011 el Consejo emitió, la NIIF 11 Acuerdos Conjuntos, con fecha efectiva del 1 de enero de 2013. Esta aborda las inconsistencias en los informes de negocios conjuntos, al exigir un único método para dar cuenta de las participaciones en entidades controladas en forma conjunta. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.

w) Norma Internacional de Información Financiera No. 12, Información a Revelar de Intereses en Otras Entidades

En mayo de 2011 el Consejo emitió, la NIIF 12 Información a Revelar de Intereses en Otras Entidades, con fecha efectiva del 1 de enero de 2013. Requiere que una entidad revele información que ayude a sus usuarios, a evaluar la naturaleza y los efectos financieros al tener una participación en otras entidades, incluidas las entidades controladas de forma conjunta y las entidades asociadas, los vehículos de propósito especial y otras formas de inversión que están fuera del balance. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.

x) Norma Internacional de Información Financiera No. 13, Medición Hecha a Valor Razonable

Esta norma fue aprobada por el Consejo en mayo 2011, proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Será vigente a partir de 1 de enero de 2013, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.

y) La CINIIF 10, Estados Financieros Interinos y el Deterioro

Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía, una inversión en un instrumento patrimonial o un activo financiero registrado al costo. El CINIIF 10 se aplica a la plusvalía, las inversiones en instrumentos patrimoniales y los activos financieros registrados al costo a partir de la fecha en que se aplicó por primera vez el criterio de medición de las NIC 36 y 39, respectivamente (es decir, el 1 de enero de 2004). El Consejo permite la reversión de las estimaciones.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

z) CINIIF 12, Acuerdos de Concesión de Servicios

Esta Interpretación proporciona guías para la contabilización de los acuerdos de concesión de servicios públicos a un operador privado. Esta interpretación se aplica tanto a:

- las infraestructuras que el operador construya o adquiera de un tercero, para ser destinadas al acuerdo de prestación de servicios; y
- las infraestructuras ya existentes a las que el operador tenga acceso, con el fin de prestar los servicios previstos en la concesión, por acuerdo de la entidad concedente.

La CINIIF 12 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio del 2009. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

aa) CINIIF 13, Programas de Fidelización de Cliente

Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización en la entidad que concede créditos - premios a sus clientes por fidelización como parte de una transacción de venta, que sujetas al cumplimiento de cualquier condición adicional estipulada como requisito; los clientes puedan canjear en el futuro en forma de bienes o servicios gratuitos o descuentos. La CINIIF 13 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de enero del 2011. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

bb) CINIIF 14, NIC 19, El Límite de un Activo por Beneficios Definidos, Obligación de Mantener un Nivel Mínimos de Financiamiento y su Interacción

Esta Interpretación se aplica a todos los beneficios definidos post-empleado y a otros beneficios definidos a los empleados a largo plazo, asimismo considera los requerimientos de mantener un nivel mínimo de financiación a cualquier exigencia de financiar un plan de beneficios definido post-empleado u otro plan de beneficios definido a largo plazo. También abarca la situación en la que un nivel mínimo de financiación puede originar un pasivo. La CINIIF 14 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de enero del 2011, con aplicación retroactiva. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

cc) La CINIIF 16, Coberturas de una Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Esta Interpretación permite que una entidad que use el método de consolidación paso a paso elija una política contable que cubra el riesgo de tasa de cambio para determinar el ajuste acumulativo de conversión de moneda que es reclasificado en resultados durante la enajenación de la inversión neta en negocios en el extranjero como si se hubiese usado el método de la consolidación directo. La CINIIF 16 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio del 2009. El Consejo no ha adoptado esta norma.

dd) CINIIF 17, Distribuciones de los Propietarios de Activos Distintos al Efectivo

Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización de los dividendos por pagar por la distribución de activos distintos al efectivo a los propietarios al inicio y término del período.

Si después del cierre de un período sobre el que se informa, pero antes de que los estados financieros sean autorizados para su emisión, una entidad declarase un dividendo a distribuir mediante un activo distinto al efectivo, revelará:

- a) la naturaleza del activo a distribuir;
- b) el valor en libros del activo a distribuir a la fecha de cierre del período que se informa; y
- c) si los valores razonables son determinados, total o parcialmente, por referencia directa a las cotizaciones de precios publicadas en un mercado activo o son estimados usando una técnica de valuación y el método usado para determinar el valor razonable y, cuando se use una técnica de valuación, los supuestos aplicados.

La CINIIF 17 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio del 2009. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

(Continúa)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los
Servidores Públicos, R.L. (Coopeservidores, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

ee) CINIIF 18, Transferencias de Activos Procedentes de Clientes

Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización de transferencias de elementos de propiedad, planta y equipo por parte de las entidades que reciben dichas transferencias de sus clientes, asimismo sobre los acuerdos en los que una entidad recibe efectivo de un cliente, cuando este importe de efectivo deba utilizarse solo para construir o adquirir un elemento de propiedad, planta y equipo, y la entidad deba utilizar el elemento para conectarse al cliente a una red o para proporcionarle un acceso continuo al suministro de bienes o servicios, o para ambas cosas. La CINIIF 18 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio del 2009. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

ff) CINIIF 19, Cancelación de Pasivos Financieros mediante Instrumentos de Patrimonio

Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización por una entidad cuando las condiciones de un pasivo financiero se renegocien y dan lugar a que la entidad que emite los instrumentos de patrimonio para un acreedor de ésta cancele total o parcialmente el pasivo financiero. La CINIIF 19 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio del 2010. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.