



GRUPO 26 OTROS PASIVOS Y PROVISIONES

En este grupo se registran los otros pasivos y provisiones.

Las cuentas de este grupo se detallan a continuación:

2601.00.00	Provisiones para Obligaciones
2602.00.00	Impuestos sobre la Renta Diferido
2603.00.00	Reservas para Obligaciones Laborales para el Retiro
2607.00.00	Ingresos Diferidos

2601.00.00 PROVISIONES PARA OBLIGACIONES

En esta cuenta se registran los importes de las provisiones constituidas por obligaciones de la Cooperativa.

Las Subcuentas y Sub-Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

2601.02.00	Provisiones para Prestaciones Laborales
2601.02.01	Vacaciones
2601.02.02	Aguinaldo
2601.05.00	Provisiones para Gastos Promocionales
2601.06.00	Provisiones para Pérdidas por Litigios
2601.09.00	Reserva sobre los Excedentes del Ejercicio
2601.09.01	Reserva para Fondo de Educación
2601.09.02	Reserva para Fondo de Reinversión de la Cooperativa
2601.09.09	Otras Reservas
2601.99.00	Otras Provisiones

Para el registro de la Reserva sobre los Excedentes del Ejercicio, se requiere informar al Superintendente de Bancos.

2602.00.00 IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO

En esta cuenta se registra el importe que la Cooperativa determine como un Impuesto sobre la Renta Diferido a su cargo.

La Subcuenta que integra esta cuenta es la siguiente:

2602.01.00	Impuesto sobre la Renta (IR) Diferido
-------------------	--



2603.00.00 RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES PARA EL RETIRO

En esta cuenta se registra la constitución de provisiones correspondientes a indemnizaciones por antigüedad de los empleados determinados conforme a convenios contractuales por la Cooperativa.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

2603.02.00 Indemnización por Antigüedad

2605.00.00 OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN

En esta cuenta se registran los saldos acreedores que por razones operativas internas o por las características de la operación no es posible imputar inmediatamente a las cuentas definitivas.

Estas partidas deben ser regularizadas, mediante su imputación a las cuentas en que corresponde su registro definitivo, en un período no mayor a los treinta días naturales contados desde la fecha de origen de la misma.

Los saldos de estas partidas pasivas deben ser revelados en las notas de los estados financieros auditados, describiendo por los saldos principales, sus conceptos y origen de las operaciones.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

2605.02.00 Operaciones por Liquidar

2605.03.00 Otras Operaciones Pendientes de Imputación

2606.00.00 OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES

En esta cuenta se registran los saldos acreedores entre la oficina central y las sucursales, los cuales aparecen solamente en los estados financieros individuales de las sucursales, ya que, al elaborar los estados financieros de la Cooperativa, deben compensarse con los saldos deudores de la cuenta "Oficina Central y Sucursales", de forma que ambas cuentas aparezcan con saldo cero en el Estado de Situación consolidado de la Cooperativa.

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

2606.01.00 Oficina Central

2606.02.00 Sucursales

2607.00.00 INGRESOS DIFERIDOS

En esta cuenta se registran los ingresos percibidos anticipadamente por la Cooperativa, los cuales no corresponde reconocer del ejercicio debido a que los mismos aún no se han devengado.



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras

Las Subcuentas que integran esta cuenta son las siguientes:

2607.04.00 Programa de Fidelización de Clientes
2607.09.00 Otros Ingresos Diferidos