



COOPEJUDICIAL, R.L.

ESTADOS FINANCIEROS

INTERMEDIOS

AL

30 DE SETIEMBRE DE 2010

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
BALANCES GENERALES
Al 30 de Septiembre 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	30-Sep-10	30-Sep-09
ACTIVO			
Disponibilidades		111,094,199	309,692,996
Efectivo		12,275,530	13,480,000
Banco Central		0	0
Entidades financieras del país		98,818,669	296,212,996
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	3,219,946,643	2,355,308,246
Mantenidas para negociar	3	1,193,211,447	675,500,531
Disponibles para la venta	3	1,800,174,564	1,636,954,692
Mantenidas al vencimiento		205,000,000	0
Productos por cobrar		21,560,632	42,853,023
Cartera de Créditos	7-b	10,605,918,410	10,521,169,700
Créditos Vigentes	3	10,687,431,570	10,451,643,837
Créditos Vencidos	3	194,749,213	308,966,322
Créditos en Cobro Judicial	3	0	26,005,389
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		5,563,423 (281,825,796)	12,844,425 (278,290,273)
Bienes realizables		0	265,905
Otros bienes realizables		0	265,905
Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)		200,000	100,000
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-c	285,075,123	251,577,987
Otros Activos		7,439,552	13,870,054
Activos Intangibles		0	1,389,022
Otros Activos		7,439,552	12,481,032
TOTAL DEL ACTIVO		14,229,673,927	13,451,984,888

Continúa

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Miguel Angel Hernández M.
Gerente General


Nancy Poraza G.
Jefe Financiera


José Miguel Solórzano S.
Auditor Interno

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público	7-d	4,117,745,859	3,688,985,625
A la Vista	6	368,620,328	358,426,122
A Plazo	6	3,687,076,239	3,269,576,974
Cargos financieros por pagar		62,049,292	60,982,529
Obligaciones con entidades	7-e	2,487,578,109	3,465,891,108
A plazo		2,485,668,504	3,460,620,869
Cargos financieros por pagar		1,909,605	5,270,239
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-f	1,329,531,346	1,174,856,805
Provisiones		169,802,980	250,866,197
Otras cuentas por pagar diversas		1,159,728,366	923,990,608
Otros Pasivos		0	0
Ingresos Diferidos		0	0
TOTAL DEL PASIVOS		7,934,855,314	8,329,733,538

PATRIMONIO

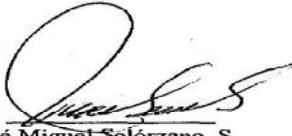
Capital Social	7-g	4,128,824,901	3,457,247,191
Capital pagado		4,128,824,901	3,457,247,191
Ajustes al Patrimonio		252,098,331	218,253,244
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		251,947,819	203,770,258
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		150,512	14,482,986
Reservas Patrimoniales	7-h	1,050,512,439	669,899,478
Resultados del período		863,382,942	776,851,437
TOTAL DEL PATRIMONIO		6,294,818,613	5,122,251,350
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		14,229,673,927	13,451,984,888

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	12,134,696,148	14,508,619,761
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		12,134,696,148	14,508,619,761

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Miguel Ángel Hernández M.
Gerente General


Nancy Peraza G.
Jefe Financiera


José Miguel Solórzano S.
Auditor Interno

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
ESTADOS DE RESULTADOS
Para los periodos terminados el 30 de septiembre del 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	30-Sep-10	30-Sep-09
Ingresos Financieros			
Por Disponibilidades		25,923	575,532
Por inversiones en instrumentos financieros		85,286,183	66,742,976
Por Cartera de Créditos	7-j	1,658,883,797	1,667,473,473
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		248,223	1,812,304
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		17,847,236	12,607,257
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		2,656,945	30,393,433
Por otros ingresos financieros		87,778,691	51,772,900
Total Ingresos Financieros		1,852,726,998	1,831,377,875
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		328,341,684	336,790,474
Por Obligaciones con Entidades Financieras		219,140,887	372,384,720
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		1,319,067	1,264,595
Total Gastos Financieros	7-k	548,801,638	710,439,789
Por estimación de deterioro de activos		4,278,230	4,104,918
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2,161,706	0
RESULTADO FINANCIERO		1,301,808,836	1,116,833,168
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		3,023,534	2,228,395
Por bienes realizables		315,821	488,933
Por otros ingresos operativos		21,640,033	39,587,076
Total Otros Ingresos de Operación		24,979,388	42,304,404
Otros Gastos de Operación			
Por provisiones		17,394,775	13,778,963
Por otros gastos operativos		9,901,924	9,057,816
Total Otros Gastos de Operación		27,296,699	22,836,779
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,299,491,525	1,136,300,793
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		296,764,251	239,812,185
Por otros gastos de Administración		98,661,440	83,031,008
Total Gastos Administrativos	7-l	395,425,691	322,843,193
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		904,065,834	813,457,600
Participaciones sobre la Utilidad	7-i	40,682,892	36,606,163
RESULTADO DEL PERIODO		863,382,942	776,851,437

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Miguel Angel Hernández M.
Gerente General


Nancy Peraza G.
Jefe Financiera


José Miguel Solórzano S.
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
PARA LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 2010 Y 30 DE SEPTIEMBRE 2009
(en colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>30-Sep-10</u>	<u>30-Sep-09</u>
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del periodo		863,382,942	776,851,437
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.		173,112	(221,447)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(523,137)	(1,039,555)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		173,312	(4,104,918)
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos.		(13,517,736)	(15,290,545)
Depreciaciones y amortizaciones		2,200,342	16,317,122
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores negociables		1,085,302,531	(290,175,270)
Créditos y Avances en efectivo		95,565,235	(258,134,311)
Bienes Realizables		0	265,905
Productos por cobrar		(21,292,391)	(5,640,051)
Otros activos		(6,430,501)	(335,563)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).			
Obligaciones a la vista y a plazo		427,693,471	497,960,617
Otras cuentas por pagar y provisiones		154,674,541	135,100,372
Productos por pagar		(3,360,634)	38,256,464
Otros pasivos		0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		2,584,041,087	889,810,257

Continúa

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

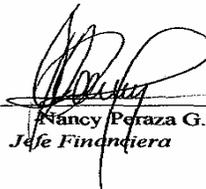
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión

Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(368,219,871)	0
Disminución en instrumentos (excepto mantenidos para negociar)	0	(554,094,232)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(2,269,527)	(1,449,977)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	0	482,450
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	100,000	0
Otras actividades de inversión	0	(16,163,248)
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	(370,389,398)	(571,225,007)

Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento.

Otras Obligaciones financieras nuevas	0	63,770,354
Pago de Obligaciones	(974,952,364)	(566,966,987)
Pago de dividendos	(336,750,401)	(349,143,060)
Aportes de capital recibidos en efectivo	264,006,194	270,183,108
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento.	(1,047,696,571)	(582,156,585)
Aumento neto en efectivo y equivalentes	1,165,955,118	(263,571,335)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	1,669,705,967	1,933,277,302
Efectivo y equivalentes al final del período	2.1 2,835,661,085	1,669,705,967


Miguel Angel Hernández M.
Gerente General


Nancy Peraza G.
Jefe Financiera


José Miguel Sólórzano S.
Auditor Interno

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

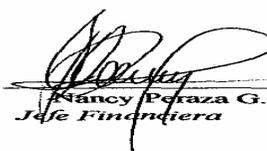
COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
PARA EL PERIODO TERMINADO 30 DE Septiembre de 2010 Y 30 Septiembre 2009
(en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de Setiembre del 2009		3,434,480,308	213,841,598	670,252,563	698,286,119	5,016,860,588
Resultado del periodo 2009					716,455,024	716,455,024
Dividendos por periodo 2008					(698,286,119)	(698,286,119)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				212,582,353		212,582,353
Capital pagado adicional		75,720,343				75,720,343
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo			20,733,873			20,733,873
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(6,526,703)			(6,526,703)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			0			0
Saldo al 31 diciembre, 2009		3,510,200,651	228,048,768	882,834,916	716,455,024	5,337,539,359
Saldo al 01 de enero del 2010		3,510,200,651	228,048,768	882,834,916	716,455,024	5,337,539,359
Originados en el Periodo 2010:						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(3,394,125)			(3,394,125)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			0			0
Resultado del periodo 2010					863,382,942	863,382,942
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				167,677,523		167,677,523
Dividendos del periodo 2009		340,309,207			(358,227,512)	(17,918,305)
Capital pagado adicional		278,315,043			(358,227,512)	(79,912,469)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas			27,443,688			27,443,688
Saldo al 30 de Septiembre de 2010		4,128,824,901	252,098,331	1,050,512,439	863,382,942	6,294,818,613

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Miguel Angel Hernández M.
Gerente General


Nancy Pezaza G.
Jefe Financiera


José Miguel Solórzano S.
Auditor Interno

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL, R.L.)**
(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre del 2010 y 2009
(En colones costarricenses sin céntimos)

Nota 1- Información General

La *Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Judiciales, R.L. (COOPEJUDICIAL, R.L.)* está domiciliada en la provincia de San José e inscrita mediante resolución número C-474, en cumplimiento de lo dispuesto por del artículo 318 del Código de Trabajo y artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

- i. Constituida en la Provincia de Cartago, Costa Rica.
- ii. La naturaleza de sus operaciones es el ahorro y crédito, su creación se realizó básicamente para satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.
- iii. No pertenece a ninguna empresa controladora, grupo o conglomerado financiero.
- iv. No cuenta con sucursales, agencias
- v. Coopejudicial R. L. no posee cajeros automáticos bajo su control.
- vi. Dirección del sitio web: www.coopejudicial.com.
- vii. Número de trabajadores al final del período

	<u><u>30-09-2010</u></u>	<u><u>30-09-2009</u></u>
Número de trabajadores al final del periodo:	30	24

Nota 2- Declaración de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos

a. Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados en apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, la SUGEF y el CONASSIF, y en los aspectos no previstos se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo. El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir del 1 de enero del 2004. A partir del 01 de enero del 2008, entró en vigencia una normativa complementaria emitida por el CONASSIF, con el objeto regular la adopción y la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante *NIIF*) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones *SIC* y *CINIIF*), considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables. Las principales diferencias con las NIIF.

b. Reconocimiento de ingresos y gastos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Judiciales R. L., (COOPEJUDICIAL R. L.), registra los ingresos y gastos financieros devengados (base de devengo), sobre la cartera de préstamos y captación de sus Asociados, aplicando tasas legales de interés sobre saldos, respetando las normas internacionales de información financiera. Los ingresos financieros del período contemplan intereses sobre préstamos e inversiones en valores y depósitos, los gastos financieros por su parte, incluyen intereses reconocidos en obligaciones con los Asociados e instituciones financieras del país. De acuerdo con las disposiciones vigentes la Cooperativa no registra intereses con operaciones con más de 180 días de atraso, en caso de recuperación los ingresos por intereses se reconocen sobre la base de efectivo.

c. Determinación de estimación por incobrabilidad

Como política el Consejo de Administración acordó establecer una estimación de incobrabilidad superior a lo estipulado por la Superintendencia General de Entidades Financieras en la Normativa 1-05, dictada por esta misma entidad.

d. Principales políticas contables utilizadas

2.1 Efectivo y Equivalentes de efectivo

Como efectivo y su equivalente se considera el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo los cuales se encuentran en instrumentos financieros mantenidos para negociar y disponibles para la venta, con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

Las partidas correspondientes a equivalentes de efectivo mostradas en el estado de flujos de efectivo se presentan así:

	30/09/2010	30/09/2009
Caja y Bancos	111,094,199	309,692,996
Fondos Inversión a la vista	1,249,091,180	695,754,238
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	1,475,475,706	664,258,733
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	2,835,661,085	1,669,705,967

2.2 Inversiones en instrumentos financieros

La normativa actual permite mantener las inversiones en valores para negociación, valoradas a mercado a través del estado de resultados, disponibles para la venta y mantenidas al vencimiento.

Las inversiones que se mantienen al vencimiento se registran a su costo de adquisición. El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones para negociación y las valoradas a precio de mercado a través del patrimonio o estado de resultados.

La compra y venta de activos financieros se reconocen por el método de la fecha de liquidación que es aquella en que se entrega o recibe un activo.

Las inversiones que por algún motivo se encuentren comprometidas se incluyen en una cuenta individual, siempre distinguiéndolas por su naturaleza.

2.3 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran crédito los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF. Hasta el 08 de octubre del 2006 se definía la estimación de incobrables según el acuerdo SUGEF 1-95; el 09 de octubre del 2006 entró en vigencia el acuerdo SUGEF 1-05. Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

1- 09 de octubre del 2006

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

a. Calificación de deudores

Comportamiento histórico de pago

- a. Atraso máximo y atraso medio.
- b. Calificación del comportamiento según la SUGEF.
- c. Calificación directa en nivel 3.

Documentación mínima

- a. Información general del deudor.
- b. Documentos de aprobación de cada operación.
- c. Información financiera del deudor y fiadores avalistas.
- d. Análisis financiero.
- e. Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo.

Análisis de garantías

- a. Valor de mercado.
- b. Actualización del valor de la garantía.
- c. Porcentaje de aceptación.

Calificación del deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D – E

Calificación directa en cat. E

b. Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural.
- Equivalente de crédito.
- Garantías.
- Uso de calificaciones.
- Condiciones generales de las garantías.
- Estimación mínima.
- Operaciones especiales.
- Calificación de deudores recalificados.

A continuación se presentan los cuadros para definir la categoría de riesgo de una operación, la cual se asigna de acuerdo con el nivel más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

Definición de la categoría de riesgo

<i>Categoría de riesgo</i>	<i>Componente de mora (días)</i>	<i>Componente de pago histórico</i>	<i>% estimación</i>
A1	≤ 30	Nivel 1	0,5%
A2	≤ 30	Nivel 2	2%
B1	≤ 60	Nivel 1	5%
B2	≤ 60	Nivel 2	10%
C1	≤ 90	Nivel 1	25%
C2	≤ 90	Nivel 1 ó 2	50%
D	≤ 120	Nivel 1 ó 2	75%
E	> o ≤ 120	Nivel 1, 2 ó 3	100%

Definición de la categoría del componente de pago histórico

<i>Categoría</i>	<i>Atraso máximo</i>	<i>Atraso máximo medio</i>
1	Hasta 30 días	Hasta 10 días
2	> 30 y 60 días	> 10 y 20 días
3	> 60 y 90 días	> 20 y 30 días
4	> 90 y 120 días	> 30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del nivel del componente de pago histórico

<i>Nivel</i>	<i>Rango indicador</i>
1	Igual o menor a 2,33
2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor de 3,66

Una vez asignados las condiciones indicadas anteriormente así como las categorías de riesgo según los cuadros anteriores, se procede a la definición del monto de la estimación al aplicar la metodología de la estimación estructurada según la siguiente fórmula:

La estimación estructural se determina por cada operación y se calcula así:

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (con la categoría de menor riesgo).

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no se aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no se aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

Por política interna a partir del mes de agosto de 2009 la Cooperativa dejó de mitigar la cartera de crédito a los créditos que cumplieran con los requisitos de mitigación.

Para la aplicación de la normativa 1-05 la cartera se divide en dos grandes grupos designados Grupo 1 y Grupo 2, sin embargo la Cooperativa como política definió mantenerse solamente en el Grupo 2; con las siguientes condiciones:

Grupo 2	
Aprobación y seguimiento	Comportamiento de pago histórico
	Morosidad
	≤ ¢65,0 millones

2.4 Inmuebles, mobiliario y equipo

La propiedad, el mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo.

La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	3 a 5 años

2.5 Cargos diferidos

Los cargos diferidos se valúan al costo y se registran en moneda nacional. Para su amortización se siguen el método de línea recta, en cuotas mensuales por los términos permitidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

2.6 Participaciones en el capital social de otras empresas

La Cooperativa tiene participación en el capital de otras empresas, sobre las cuales no se ejerce influencia significativa.

2.7 Método de contabilización de productos por cobrar

La contabilización de los productos por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa vigente no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días, los cuales son registrados en cuenta de orden.

2.8 Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de septiembre de 2010 y 2009 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢502.55 y ¢512.94 respectivamente.

La moneda funcional de Coopejudicial, R. L., es el colón costarricense, la cual a la vez es la moneda de presentación de los estados financieros.

El Consejo de Administración de Coopejudicial como política en moneda extranjera para el periodo 2010 tiene proyectado eliminar paulatinamente el ahorro a la vista en dólares, liquidar el saldo y no recibir inversión en esa moneda.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones Coopejudicial, R.L., valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

Concepto	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de compra	BCCR

2.9 Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

2.10 Valuación de activos intangibles

Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El *software* se amortiza en un período de cinco años.

2.11 Provisión para prestaciones legales

De acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo y de la Ley de Protección al Trabajador, las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados por concepto de preaviso y cesantía, los cuales pueden llegar a ser pagadas en caso de despido con responsabilidad patronal o fallecimiento, la cesantía es liquidada a los funcionarios cada año.

2.12 Capital Social

El capital social cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte establecido en el Estatuto Social y se encuentra regulados por la Ley número 6756 de Asociaciones Cooperativas.

2.13 Cambio en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

Coopejudicial no ha sufrido cambios en sus políticas contables internas y se ha ajustado a la normativa dictada por la SUGEF

2.14 Ingresos por comisiones de crédito

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se registran como resultados del período. La cooperativa registra una comisión de crédito, la cual está directamente asociada con la cuota de cada crédito.

2.15 Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con períodos anteriores se ajusta retroactivamente para restaurar comparabilidad. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período. A la fecha Coopejudicial no ha detectado errores fundamentales.

2.16 Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida de las otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación del 100% del valor de registrado. Para el cierre de septiembre de 2010, la cooperativa no mantiene Otras cuentas por cobrar.

2.17 Valuación de activos intangibles

Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia.

2.18 Deterioro de los activos

La Cooperativa reconoce el deterioro de los activos a través del tiempo, de acuerdo con lo que establece la Norma Internacional de Contabilidad N° 36 (NIC 36).

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

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la “Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAL y la SUPEN, y a los emisores no financieros.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman

necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

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

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

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

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

La SUGEF permite a los bancos del estado el capitalizar el superávit por revaluación generado por sus activos revaluados. Esta práctica se aleja de lo establecido en las NIIF. Asimismo, en caso de requerir registrar un deterioro en el valor de los activos revaluados el efecto se deberá incluir en resultados cuando lo requerido por la NIC 36 era disminuir el superávit por reevaluación.

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

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

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

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

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

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

El CONASSIF estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

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

Nota 3- Información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los Estados Financieros, presentadas de manera sistemática en el mismo orden en que figuren en los Estados Financieros

Inversiones en valores:

Se encuentran invertidos en su totalidad en instituciones financieras del país y se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

	<u>30-09-2010</u>	<u>30-09-2009</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	3.198.386.011	2.312.455.223
<i>Cartera de Crédito:</i>		
	<u>30/09/2010</u>	<u>30/09/2009</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	10,882,180,783	10,786,615,548
Cartera de crédito comprada por la entidad		
Total	<u>10,882,180,783</u>	<u>10,786,615,548</u>

Estimación para créditos incobrables

a) Saldo al inicio de Septiembre de 2009	278,073,510
b) Más o menos:	
bi. Estimación cargada a Resultados	21,241,323
bii. Ajuste estimación productos	
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>0</u>
c) Saldo al final del año 2009	<u>299,314,833</u>
d) Más o menos:	
di. Estimación cargada a Resultados	4,278,230
dii. Estimación productos	0
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>(21,767,267)</u>
e) Saldo al final de Setiembre 2010	<u>281,825,796</u>

Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de Garantía	30/09/2010		30/09/2009	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	603	280,755,170	421	195,942,088
Capital	7,072	1,677,203,325	5,709	1,405,278,097
Certificados	64	125,161,365	63	147,729,337
Fiduciario	6,752	7,819,321,122	6,829	8,196,884,215
Hipoteca	66	738,043,551	57	630,967,245
Plan 5000	7	1,265,805	7	1,854,145
Prendario	20	167,569,544	10	50,820,687
Capital/Aval *	223	72,661,901	358	157,139,734
Navideño	1	199,000	0	0
	14,808	10,882,180,783	13,454	10,786,615,548

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

Toda la cartera es a los empleados judiciales y públicos que son Asociados, por lo que la actividad económica es solamente comercial.

Tipo de actividad económica	30/09/2010	30/09/2009
Comercial	10,882,180,783	10,786,615,548
Total	10,882,180,783	10,786,615,548

Morosidad de la Cartera:

30/09/2010	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,687,431,570	859,337	10,688,290,907
1 - 30 días	157,804,236	2,881,981	160,686,217
31 - 60 días	20,619,795	780,737	21,400,532
61 - 90 días	8,333,742	487,862	8,821,604
91 - 120 días	7,417,557	488,971	7,906,528
121 - 180 días	573,883	64,535	638,418
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	0	0	0
TOTAL	10,882,180,783	5,563,423	10,887,744,206

30-09-2009 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,451,643,838	1,747,145	10,453,390,983
1 - 30 días	248,620,341	4,842,883	253,463,224
31 - 60 días	46,626,468	1,592,553	48,219,021
61 - 90 días	11,182,246	730,058	11,912,304
91 - 120 días	2,537,266	208,781	2,746,047
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	26,005,389	3,723,005	29,728,394
TOTAL	10,786,615,548	12,844,425	10,799,459,973

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

No existe concentración de la cartera cuya amplitud esta definida por el equivalente al 5% del capital y reservas.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

30-09-2010

<u>Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días</u>	<u>Número de préstamos</u>
¢0.00	0

30-09-2009

<u>Monto de préstamos con atraso mayor a 180 días</u>	<u>Número de préstamos</u>
¢22,965,343	13

Monto, número y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial:

30-09-2010

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢0	0	0%

30-09-2009

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢26.005.389	14	0.24%

Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo</u>	<u>30-09-2010</u>	<u>30-09-2009</u>	<u>Detalle</u>
Cartera de crédito	2.485.668.505	3.460.620.869	Obligaciones financieras.

Ver Nota 7- e

Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

Los activos, pasivos y aportes se valúan a tipo de cambio de compra, según se indica.

	<u>30-09-10</u>	<u>30-09-2009</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢ 502.55	¢582.49
Tipo de Cambio de Venta.	¢ 512.94	¢ 591.73

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

Nota 6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

	30/09/2010		30/09/2009	
	colones	dólares	colones	dólares
Activos en Moneda Extranjera.				
Disponibilidades	0	0	5,307,043	9,111
Inversiones	0	0	12,401,206	21,290
Intereses por cobrar s/inversiones	0	0	8,852	15
Total Activos:	0	0	17,717,101	30,416
Pasivos en Moneda Extranjera.				
Obligaciones con el Público a la vista	0	0	1,033,471	1,774
Obligaciones con el Público a plazo	0	0	2,396,970	4,115
Cargos por Pagar	0	0	22,305	38
Total Pasivos	0	0	3,452,746	5,928
Posición en Moneda Extranjera	0	0	14,264,355	24,489

	30-09-2010		30-09-2009	
	Número de Clientes	Monto Acumulado	Número de Clientes	Monto Acumulado
Depósitos del Público a la vista	3.184	368.620.328	3.095	358.426.122
Depósitos del Público a plazo	3.128	3.687.076.239	3.190	3.269.576.974
Total Depósitos de clientes	6.312	4.055.696.567	6.285	3.628.003.096

Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

a. Inversiones en instrumentos Financieros:

Inversiones mantenidas para negociar

Banco de Costa Rica	1,008,211,447	595,142,806
Banco Nacional de Costa Rica	185,000,000	73,650,504
Banco Nacional de Costa Rica dólares		6,707,221
Subtotal	1,193,211,447	675,500,531

Inversiones disponibles para la venta

Banco Central Costa Rica	1,623,632,729	414,148,647
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	406,071,491
Banco de Costa Rica colones	0	698,624,082
Banco de Costa Rica dólares		1,218,907
Banco Nacional de Costa Rica dólares		1,212,599
Subtotal	1,623,632,729	1,521,275,726

Mantenidas hasta el vencimiento

Banco de Costa Rica colones	205,000,000	
Subtotal	205,000,000	0

Instrumentos financieros vencidos y restringidos

Banco Costa Rica	55,879,732	112,416,486
Banco Nacional de Costa Rica colones		0
Banco Nacional de Costa Rica dólares		3,262,480
Banco Central de Costa Rica dólares	120,662,103	0
Subtotal	176,541,835	115,678,966

Productos por cobrar por inversiones

TOTAL	3,219,946,643	2,355,308,246
--------------	----------------------	----------------------

b. Cartera de Crédito

La composición de la cartera esta compuesta de la siguiente manera:

CARTERA DE CREDITO	30/09/2010	30/09/2009
Crédito Personal	9,204,977,458	9,381,337,451
Crédito Capital	1,677,203,325	1,405,278,097
Productos por cobrar	5,563,423	12,844,425
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	0	0
Estimación de Incobrabilidad	-281,825,796	-278,290,273
TOTAL CARTERA CREDITO	10,605,918,410	10,521,169,700

La principal actividad de la Cooperativa es la colocación de los recursos disponibles entre sus Asociados y los créditos están respaldados por documentos legales como letras, pagarés, hipotecas, prendas y otros documentos.

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

Los plazos de estos préstamos, así como los intereses son variables y se amortizan, en forma quincenal.

c. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso

Se detallan de la siguiente manera:

	<u>30/09/2010</u>	<u>30/09/2009</u>
Terreno -costo-	9,000,000	9,000,000
Revaluación terreno	65,937,500	57,099,457
Subtotal	74,937,500	66,099,457
Edificios -costo-	30,827,734	30,827,734
Revaluación edificio	190,645,739	151,306,220
Subtotal	221,473,473	182,133,954
Equipo y Mobiliario	27,469,569	30,475,056
Equipo de Cómputo	36,755,920	36,019,961
Vehículos	3,200,000	13,192,978
Depreciación Acumulada	-78,761,339	-76,343,419
Total	285,075,123	251,577,987

d. Obligaciones con el Público

	<u>30/09/2010</u>	<u>30/09/2009</u>
Captaciones a la vista	368,620,328	358,426,122
Depósito de Ahorro a plazo	745,158,766	652,180,828
Depósito Captación a plazo	2,941,917,473	2,617,396,146
Cargos financieros por pagar	62,049,292	60,982,529
Total	4,117,745,859	3,688,985,625

e. Otras obligaciones financieras

	<u>30/09/2010</u>	<u>30/09/2009</u>
Banco Nacional de Costa Rica	1,496,287,385	2,278,609,790
Banco de Costa Rica	989,381,119	1,138,756,954
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	0	43,254,125
Cargos financieros por pagar	1,909,605	5,270,239
TOTAL	2,487,578,109	3,465,891,108

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

f. Cuentas por Pagar y Provisiones

	<u>30/09/2010</u>	<u>30/09/2009</u>
Acreedores por Adquisición de Bienes	41,751,845	4,245,769
Aportaciones patronales por pagar	6,186,489	4,910,252
Aportaciones laborales por pagar	2,546,683	1,657,355
Aportes al Presupuesto Superintenden	1,946,188	
Otras retenciones a terceros	29,949,017	26,934,816
Remuneraciones por pagar	5,255,317	4,523,051
Cenecoop, Conacoop y otros	69,805,947	48,286,132
Acreedores varios (a)	977,061,610	814,348,245
Provisiones	169,802,981	250,866,197
Vacaciones acumuladas	7,913,677	4,781,328
Aguinaldo acumulado	17,311,592	14,303,660
TOTAL	<u>1,329,531,346</u>	<u>1,174,856,805</u>

(a) El saldo de la cuenta “Acreedores Varios”, está compuesta principalmente por la cuenta de “Fondos saldos deudores” y el “Fondo Socorro Mutuo”, teniendo a la fecha los siguientes saldos:

	<u>30/09/2010</u>	<u>30/09/2009</u>
Fondo de Saldos deudores	430,494,691	357,126,401
Fondo de Socorro Mutuo	350,505,056	299,242,376
Fondo Solidaridad	72,070,913	43,817,504
Cuotas Mutual Alajuela	1,565,171	2,446,407
Capital a devolver por renuncia	25,530,805	19,926,832
Cuotas anticipadas por interinos	40,390,381	43,221,411
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	8,700,585	6,626,536
Cuotas a devolver	38,913,484	34,326,245
Cuenta por pagar Imporcare	198,017	328,903
Cuenta por pagar Optica Salas	128,178	
Cuenta por pagar Office de Costa Rica	260,850	
Cuenta por pagar Municipalidad San José	851,584	265,424
Cuentas por pagar giros nulos	4,691,895	4,871,338
Auditorias y asesorías por pagar	2,760,000	2,148,868
Publicidad tarjeta de descuento	0	0
Saldo Final del periodo	<u>977,061,610</u>	<u>814,348,245</u>

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

g. Capital Cooperativo

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas número 6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado.

	30/09/2010	30/09/2009
Saldo inicial	3,457,247,191	2,835,921,023
Aportes netos	671,577,710	621,326,168
Saldo al final del período	4,128,824,901	3,457,247,191

h. Reservas Patrimoniales

	30/09/2010		30/09/2009	
	Aplicación 31-12-2009	Acumulado	Aplicación 31- 12-2008	Acumulado
Reserva Legal 10%	103,087,054	547,958,103	100,472,823	444,871,048
Reserva Asamblea 2.5%	25,771,763	79,984,551		
Reserva CCD 2.5%	25,771,763	92,648,615		
Reserva Bienestar Social 6%	61,852,232	141,835,057	60,283,694	110,908,940
Reserva de Educación 5%	51,543,527	152,084,451	50,236,411	78,117,828
Para Contingencias	0	36,001,662	0	36,001,662
Total Reservas	268,026,339	1,050,512,439	210,992,928	669,899,478

i. Participaciones y Reservas sobre excedentes

Al 30 de Septiembre las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	30/09/2010	30/09/2009
Resultado del período antes de participaciones	904,065,834	813,457,601
CONACOOOP 2%	(18,081,285)	(16,269,152)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(13,560,949)	(12,201,864)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(9,040,658)	(8,135,148)
Total participaciones	(40,682,892)	(36,606,165)
Resultado del período después de participaciones	863,382,942	776,851,437

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

j. Ingresos por Cartera de Crédito

	30/09/2010	30/09/2009
Crédito Personal	1,193,124,708	1,229,593,481
Crédito Capital	222,768,810	218,129,658
Créditos Rápidos	67,273,759	71,251,124
Crédito BANACIO	34,967	1,317,696
Intereses Anticipados	28,367,806	24,031,997
Formalización y Asesoramiento	584,398	123,158
Crédito F.A.G.	25,873,063	32,330,210
Crédito Hipotecarios	79,492,316	59,500,682
Costos Administrativos	263,603	439,182
Crédito Vivienda	14,560,280	13,485,134
Otros	10,722,715	9,058,985
Productos otras aceptaciones	15,817,372	8,212,166
Total	1,658,883,797	1,667,473,473

k. Gastos Financieros

	30/09/2010	30/09/2009
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	328,341,684	336,790,474
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	219,140,887	372,384,720
Pérdida por diferencial cambiario	1,319,067	1,264,595
Total	548,801,638	710,439,789

l. Gastos de Administración

	30/09/2010	30/09/2009
Gastos de Personal	296,764,251	239,812,186
Gastos Generales	36,999,361	31,122,743
Gastos de Infraestructura	18,170,856	16,297,165
Gastos por Servicios Externos	34,487,202	26,630,828
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	9,004,021	8,980,271
Total	395,425,691	322,843,193

m. Otras concentraciones de activos y Pasivos

No existen concentraciones de activos y pasivos que ameriten revelarse en esta nota.

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

n. Vencimiento de activo y pasivos agrupados

30-09-2010 En colones	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 > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	2,203,495,844	1,111,829,502	228,573,834	1,160,185,981	1,305,308,859	8,172,446,051	36,944,977	14,218,785,048

Total Vencimiento	1,452,121,422	323,432,372	376,416,072	1,062,638,042	1,183,840,453	2,206,875,607	0	6,605,323,968
Diferencia	751,374,422	788,397,130	-147,842,238	97,547,939	121,468,406	5,965,570,444	36,944,977	7,613,461,080

30-09-2009 En colones	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 > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	1,900,004,150	202,044,100	198,487,269	1,236,208,869	1,473,081,962	8,368,283,496	86,351,369	13,464,461,215

Total Vencimiento	648,575,119	940,237,179	380,901,508	1,059,244,638	1,049,973,524	3,075,944,764	0	7,154,876,732
Diferencia	1,251,429,031	-738,193,079	-182,414,239	176,964,231	423,108,438	5,292,338,732	86,351,369	6,309,584,483

o. Riesgo de Liquidez

Para la exposición al riesgo de liquidez se monitorea y controla diariamente su comportamiento en el Informe Gerencial (INFOGE). Se cuenta con un software para riesgos, el cual contiene los módulos de gestión de riesgos e incluye el manejo de liquidez.

Se utilizan herramientas para medir los niveles de volatilidad, se elaboran flujos de periodos semanales con proyección de tres meses los cuales son liquidados, igualmente en forma semanal, calces de plazos provisionales, que permitan a la cooperativa mantener según la metodología de SUGEF (1-05), niveles de liquidez históricos por encima de los mínimos establecidos por la normativa.

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

Calce de plazos colones a Septiembre 2010
(En colones sin céntimos)

30-09-2010 En colones	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 > 30 días	Total
Disponibilidad	111,094,199								111,094,199
Inversiones	1,249,091,180	607,471,114	881,868,822	0	481,515,527	0			3,219,946,643
Cartera de Crédito		235,839,351	229,960,680	228,573,834	678,670,454	1,305,308,859	8,172,446,051	36,944,977	10,887,744,206
Total Recup.Activos	1,360,185,379	843,310,465	1,111,829,502	228,573,834	1,160,185,981	1,305,308,859	8,172,446,051	36,944,977	14,218,785,048

Obligac. c/el Público	368,620,328	1,002,973,294	268,037,342	320,509,393	894,115,818	825,590,012	375,850,380	0	4,055,696,567
Obligac. c/ Ent. Fin.		52,318,705	52,086,253	53,197,010	162,230,285	334,811,024	1,831,025,227	0	2,485,668,504
Cargos por Pagar	1,909,605	26,299,491	3,308,777	2,709,668	6,291,939	23,439,417	0	0	63,958,897
Total Vencimiento	370,529,933	1,081,591,490	323,432,372	376,416,071	1,062,638,042	1,183,840,453	2,206,875,607	0	6,605,323,968
Diferencia	989,655,446	-238,281,025	788,397,130	-147,842,237	97,547,939	121,468,406	5,965,570,444	36,944,977	7,613,461,080

Calce de plazos dólares a Septiembre 2010
(En miles de colones sin céntimos)

30-09-2010 En colones	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 > 30 días	Total
Disponibilidades	0								0
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
Total Recup.Activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

Calce de plazos colones a Septiembre 2009
(En colones sin céntimos)

30-09-2009 En colones	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 > 30 días	Total
Disponibilidades	304,385,953								304,385,953
Inversiones	689,047,017	683,759,022	0	0	646,934,858	323,157,292			2,342,898,189
Cartera de Crédito		206,309,908	200,829,249	198,487,269	589,274,011	1,149,924,670	8,368,283,496	86,351,369	10,799,459,972
Total Recup.Activos	993,432,970	890,068,930	200,829,249	198,487,269	1,236,208,869	1,473,081,962	8,368,283,496	86,351,369	13,446,744,114

Obligac. c/el Público	357,392,651	218,555,761	859,691,210	318,759,386	874,394,929	666,554,571	329,224,148	0	3,624,572,656
Obligac. c/ Ent. Fin.		56,157,188	55,804,737	57,676,496	176,791,686	367,484,169	2,746,706,593	0	3,460,620,869
Cargos por Pagar	5,270,239	10,165,810	22,321,958	4,465,626	8,058,023	15,934,784	14,022	0	66,230,462
Total Vencimiento	362,662,890	284,878,759	937,817,905	380,901,508	1,059,244,638	1,049,973,524	3,075,944,763	0	7,151,423,987
Diferencia	630,770,080	605,190,171	-736,988,656	-182,414,239	176,964,231	423,108,438	5,292,338,733	86,351,369	6,295,320,127

Calce de plazos dólares a Septiembre2009
(En colones sin céntimos)

30-09-2009 En colones	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 > 30 días	Total
Disponibilidades	5,307,043								5,307,043
Inversiones	6,707,221	4,487,986	1,214,851	0	0	0	0		12,410,058
Cartera de Crédito									0
Total Recup.Activos	12,014,264	4,487,986	1,214,851	0	0	0	0	0	17,717,101

Obligac. c/el Público	1,033,471	0	2,396,970	0	0	0	0	0	3,430,441
Obligac. c/ Ent. Fin.		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0		22,305	0	0	0	0	0	22,305
Total Vencimiento	1,033,471	0	2,419,275	0	0	0	0	0	3,452,746
Diferencia	10,980,793	4,487,986	-1,204,424	0	0	0	0	0	14,264,355

p. Riesgo de Mercado

Para la exposición al riesgo de tasas de interés, la cooperativa mantiene un estricto control del GAP (GESTIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS), permitiéndole realizar ajustes a sus tasas activas conforme se presenten cambios en las tasas de interés de mercado y por ende el riesgo de variaciones en los activos sujetos a tasas de intereses.

El total de la cartera de crédito esta sujeta a tasa variable, así como la 2/3 partes de nuestros pasivos.

Actualmente la cooperativa cuenta con los siguientes instrumentos para dar seguimiento a la gestión de activos y pasivos.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

1. Reporte de riesgos tasas.
2. Calculo brechas de tasas (normativa SUGEF).

Reporte de brechas colones al 30 de Septiembre de 2010
(en colones sin céntimos)

30-09-2010 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	607,518,628	888,900,091	492,151,458	0	0	0	1,988,570,177
Cartera de Crédito	11,310,991,597	0	0	0	0	0	11,310,991,597
Total Recuperación Activos	11,918,510,225	888,900,091	492,151,458	0	0	0	13,299,561,774
Obligaciones c/ Público	330,366,069	1,261,247,529	916,434,836	869,516,641	299,055,540	407,627,510	4,084,248,125
Obligaciones Ent. Fin.	2,487,578,110	0	0	0	0	0	2,487,578,110
Total Vencimiento	2,817,944,179	1,261,247,529	916,434,836	869,516,641	299,055,540	407,627,510	6,571,826,235
Diferencia	9,100,566,046	-372,347,438	-424,283,378	-869,516,641	-299,055,540	-407,627,510	6,727,735,539

Reporte de brechas dólares al 30 de Septiembre de 2010
(en colones sin céntimos)

30-09-2010 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

Reporte de brechas colones al 30 de Septiembre de 2009
(en colones sin céntimos)

30-09-2009 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	684,248,647	0	663,899,999	338,650,000	0	0	1,686,798,646
Cartera de Crédito	11,181,675,858	0	0	0	0	0	11,181,675,858
Total Recuperación Activos	11,865,924,505	0	663,899,999	338,650,000	0	0	12,868,474,504
Obligaciones c/ Público	227,218,446	1,223,361,563	865,968,594	739,696,030	347,624,348	262,857,581	3,666,726,562
Obligaciones Ent. Fin.	3,465,891,108	0	0	0	0	0	3,465,891,108
Total Vencimiento	3,693,109,554	1,223,361,563	865,968,594	739,696,030	347,624,348	262,857,581	7,132,617,670
Diferencia	8,172,814,951	-1,223,361,563	-202,068,595	-401,046,030	-347,624,348	-262,857,581	5,735,856,834

Reporte de brechas dólares al 30 de Septiembre de 2009
(en colones sin céntimos)

30-09-2009 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	4,489,459	1,216,219	0	0	0	0	5,705,678
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	4,489,459	1,216,219	0	0	0	0	5,705,678
Obligaciones c/ Público	2,426,932	0	0	0	0	0	2,426,932
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	2,426,932	0	0	0	0	0	2,426,932
Diferencia	2,062,527	1,216,219	0	0	0	0	3,278,746

q. Riesgo Cambiario

El riesgo cambiario es mínimo por cuanto Coopejudicial R.L. no opera cartera de crédito en esa divisa y las captaciones se manejan como intermediario.

Por otra parte se reserva el 100% en liquidez pues los recursos no se disponen para crédito.

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Septiembre 2010- Septiembre 2009

30-09-2010 En colones	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 Venc. 30 días	TOTAL
Disponibilidades	0							0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito					0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Ent. Fin.							0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0

30-09-2009 En colones	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 Venc. 30 días	TOTAL
Disponibilidades	5,307,043							0	5,307,043
Inversiones	6,707,221	4,487,986	1,214,851	0	0	0	0	0	12,410,058
Cartera de Crédito					0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	12,014,264	4,487,986	1,214,851	0	0	0	0	0	17,717,101
Obligaciones con el Público	1,033,471	0	2,396,970	0	0	0	0	0	3,430,441
Obligaciones con Ent. Fin.							0	0	0
Cargos por Pagar		0	22,305	0	0	0	0	0	22,305
Total Vencimiento	1,033,471	0	2,419,275	0	0	0	0	0	3,452,746
Diferencia	10,980,793	4,487,986	-1,204,424	0	0	0	0	0	14,264,355

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

No se presentan fideicomisos ni comisiones de confianza, el detalle es el siguiente.

	30/09/2010	30/09/2009
Garantías recibidas en poder de la entidad	12,100,166,731	14,491,580,789
Cuentas Castigadas	28,679,114	9,073,553
Productos en Suspenseo	5,850,303	7,965,419
Otras cuentas de registro	0	0
Total	12,134,696,148	14,508,619,761

pdfMachine

Is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.

Get yours now!