



COOPEJUDICIAL, R.L.

ESTADOS FINANCIEROS

INTERMEDIOS

AL

30 JUNIO DE 2009

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)**
BALANCES GENERALES
Al 30 de junio 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	2009	2008
ACTIVO			
Disponibilidades		350,874,214	257,382,705
Efectivo		13,480,000	101,600,545
Banco Central		0	0
Entidades financieras del país		337,394,214	155,782,160
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	1,749,945,727	1,040,285,665
Mantenidas para negociar	3	270,134,650	76,917,797
Disponibles para la venta	3	1,479,782,863	963,238,019
Mantenidas al vencimiento		0	0
Productos por cobrar		28,214	129,849
Cartera de Créditos	7-b	10,499,367,112	10,121,917,720
Créditos Vigentes	3	10,424,210,863	10,095,307,452
Créditos Vencidos	3	335,747,083	197,696,900
Créditos en Cobro Judicial	3	4,362,127	0
Productos por cobrar		10,874,125	5,162,290
(Estimación por deterioro)		(275,827,086)	(176,248,922)
Cuentas y comisiones por Cobrar		0	0
Otras cuentas por cobrar		0	0
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por C		0	0
Bienes realizables		265,905	192,064
Otros bienes Bienes realizables		265,905	192,064
Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)		100,000	25,000
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-c	257,752,434	220,606,041
Otros Activos		14,969,408	12,297,129
Activos Intangibles		1,781,000	3,370,248
Otros Activos		13,188,408	8,926,881
TOTAL DEL ACTIVO		12,873,274,800	11,652,706,324

Continúa

Las notas son parte integrante de los estados financieros

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)**

BALANCES GENERALES

Al 30 de junio 2009 y 2008

(En colones sin céntimos)

	NOTAS	2009	2008
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
PASIVOS			
Obligaciones con el Público	7-d	3,386,039,727	3,315,521,941
A la Vista	6	333,841,487	285,893,516
A Plazo	6	3,006,964,533	3,001,567,691
Cargos financieros por pagar		45,233,707	28,060,734
Obligaciones con entidades	7-e	3,564,136,461	3,388,657,999
A plazo		3,559,463,777	3,386,067,325
Cargos financieros por pagar		4,672,684	2,590,674
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-f	1,131,274,012	957,439,240
Provisiones		280,786,110	341,593,268
Otras cuentas por pagar diversas		850,487,902	615,845,972
TOTAL DEL PASIVOS		8,081,450,200	7,661,619,180
PATRIMONIO			
Capital Social	7-g	3,365,500,029	2,769,625,573
Capital pagado		3,365,500,029	2,769,625,573
Ajustes al Patrimonio		208,400,639	163,508,650
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		203,770,258	161,996,808
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		4,630,381	1,511,842
Reservas Patrimoniales	7-h	708,795,388	547,187,649
Resultados del período		509,128,544	510,765,272
TOTAL DEL PATRIMONIO		4,791,824,600	3,991,087,144
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		12,873,274,800	11,652,706,324
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	14,145,600,597	12,939,850,057
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		14,145,600,597	12,939,850,057

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Miguel Angel Hernández M.
Gerente General

Oscar Umaña Ch.
Director Financiero

Miguel Alvarado O.
Auditor Interno

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)**
ESTADOS DE RESULTADOS
Al 30 de junio 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	2009	2008
Ingresos Financieros			
Por Disponibilidades		568,050	425,217
Por inversiones en instrumentos financieros		32,246,023	14,966,847
Por Cartera de Créditos	7-i	1,129,461,329	1,029,899,718
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		1,382,240	523,126
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para neg		11,976,319	975,762
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la v		30,393,313	3,396,277
Por otros ingresos financieros		2,084,217	2,879,914
Total Ingresos Financieros		1,208,111,491	1,053,066,861
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		215,587,499	176,392,772
Por Obligaciones con Entidades Financieras		252,495,384	122,841,620
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		1,012,312	514,791
Total Gastos Financieros	7-j	469,095,195	299,749,183
Por estimación de deterioro de activos		0	22,772,612
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	56,000
RESULTADO FINANCIERO		739,016,296	730,601,066
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		1,367,888	674,413
Por bienes realizables		6,483	224,910
Por otros ingresos operativos		24,878,288	13,109,725
Total Otros Ingresos de Operación		26,252,659	14,009,048
Otros Gastos de Operación			
Por provisiones		9,313,130	8,137,812
Por otros gastos operativos		5,748,399	3,262,728
Total Otros Gastos de Operación		15,061,529	11,400,540
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		750,207,426	733,209,574

Continúa

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
 JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)**
ESTADOS DE RESULTADOS
Al 30 de junio 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	2009	2008
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		160,859,301	146,635,199
Por otros gastos de Administración		56,232,565	51,742,006
Total Gastos Administrativos	7-k	217,091,866	198,377,205
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		533,115,560	534,832,369
Participaciones sobre la Utilidad	7-h	23,987,016	24,067,097
RESULTADO DEL PERIODO		509,128,544	510,765,272

Las notas son parte integrante de los estados financieros

 Miguel Angel Hernández M.
Gerente General

 Oscar Umaña Ch.
Director Financiero

 Miguel Alvarado O.
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
PARA LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 de JUNIO 2009 Y 30 DE JUNIO 2008
(en colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>JUNIO</u> <u>2009</u>	<u>JUNIO</u> <u>2008</u>
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del periodo		509,128,544	510,765,272
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.		(743,267)	0
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		1,049,548	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		(103,501,701)	(22,772,612)
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		0	(161,222,620)
Pérdidas por otras estimaciones		0	(43,343,641)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos.		(22,527,939)	0
Depreciaciones y amortizaciones		(9,215,271)	171,509,849
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores negociables		0	0
Créditos y Avances en efectivo		(466,953,594)	(1,733,703,141)
Bienes Realizables		(6,406,886)	(92,961)
Productos por cobrar		(5,711,835)	3,984,898
Otros activos		(2,935,832)	(2,778,035)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).			
Obligaciones a la vista y a plazo		(318,851,226)	487,997,720
Otras cuentas por pagar y provisiones		91,517,579	36,300,806
Productos por pagar		22,507,643	8,121,570
Otros pasivos		0	(1,842,595)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		(312,644,237)	(747,075,490)

Continúa

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
PARA LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 de JUNIO 2009 Y 30 DE JUNIO 2008
(en colones sin céntimos)

<u>NOTAS</u>	<u>JUNIO</u> <u>2009</u>	<u>JUNIO</u> <u>2008</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	1,016,015,018	0
Disminución en instrumentos (excepto mantenidos para negociar)	(516,544,843)	0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(7,163,508)	(17,595,438)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	231,393	10,750,890
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	75,000
Otras actividades de inversión	(193,216,853)	0
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	299,321,207	(6,769,548)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento.		
Otras Obligaciones financieras nuevas	792,728,371	1,127,287,030
Pago de Obligaciones	(544,305,741)	(321,799,433)
Pago de dividendos	(349,143,060)	(290,455,764)
Aportes de capital recibidos en efectivo	129,086,944	484,684,303
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento.	28,366,514	999,716,136
Aumento neto en efectivo y equivalentes	15,043,484	245,871,098
Efectivo y equivalentes al inicio del año	835,963,748	88,429,404
Efectivo y equivalentes al final del período	2.1 851,007,232	334,300,502

Miguel Hernández M.
Gerente General

Oscar Umaña Ch.
Director Financiero

Miguel Alvarado O.
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
PARA EL PERIODO TERMINADO 30 JUNIO 2009 Y 30 JUNIO 2008
(en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de junio del 2008		2,747,466,743	0	163,157,037	547,202,987	413,610,981	3,871,437,748
Resultado del periodo 2008						698,286,119	698,286,119
Dividendos por periodo 2007					0	(413,610,981)	(413,610,981)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias					194,569,304		194,569,304
Capital pagado adicional		139,803,282				0	139,803,282
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo				41,773,450			41,773,450
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				11,306,171			11,306,171
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta				8,796			8,796
Saldo al 31 diciembre, 2008		2,887,270,025	0	216,245,454	741,772,291	698,286,119	4,543,573,889
Saldo al 01 de enero del 2009		2,887,270,025	0	216,245,454	741,772,291	698,286,119	4,543,573,889

Continúa

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
PARA EL PERIODO TERMINADO 30 JUNIO 2009 Y 30 JUNIO 2008
(en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Originados en el Periodo 2009:							
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(7,836,019)			(7,836,019)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta				(8,796)			(8,796)
Resultado del periodo 2009						509,128,544	509,128,544
Reservas Legales y otras reservas estatutarias					(32,976,903)		(32,976,903)
Dividendos del período 2008		349,143,059				(349,143,059)	0
Capital pagado adicional		129,086,944				(349,143,059)	(220,056,115)
Saldo al 30 junio del 2009		3,365,500,028	0	208,400,639	708,795,388	509,128,545	4,791,824,600

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Miguel Hernández M.
Gerente General

Oscar Umaña Ch.
Director Financiero

Miguel Alvarado O.
Auditor Interno

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

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 junio del 2009 y 2008
(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>30-06-2009</u>	<u>30-06-2008</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	24	32

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

Se establece una estimación de incobrabilidad conforme a las estipulaciones dictadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras según 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
Junio 2009-Junio 2008

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

	<u>30/06/2009</u>	<u>30/06/2009</u>
Caja y Bancos	350,874,214	257,382,705
Fondos Inversión a la vista	270,146,021	76,917,797
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	229,986,997	0
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	851,007,232	334,300,502

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 para negociación son valoradas a mercado a través del patrimonio o estado de resultados según corresponda y las disponibles para la venta se valoran a precios de mercado utilizando el vector de precios.

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. El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones disponibles para la venta se incluye en una cuenta patrimonial hasta que se realicen o se vendan.

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 recompras no se valoran a precios de mercado.

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.

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

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 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.

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

“Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's” A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

- 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:

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (el que tenga 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.

Para la aplicación de la normativa 1-05 la cartera se divide en dos grandes grupos designados Grupo 1 y Grupo 2, actualmente la Cooperativa aplica como Grupo2; con las siguientes condiciones:

Grupo 2

Aprobación y seguimiento Comportamiento de pago histórico
Morosidad
≤ ¢50,0 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.

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

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; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

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 junio de 2009 y 2008 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢570.61 y ¢516.34 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.

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, pueden llegar a ser pagadas en caso de despido con responsabilidad patronal o fallecimiento.

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 junio 2009, 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

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

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:

Los instrumentos financieros están valuados al costo amortizado y 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.

	<u>30-06-2009</u>	<u>30-06-2008</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	1.749.917.513	1.040.155.816

Cartera de Crédito:

	<u>30/06/2009</u>	<u>30/06/2008</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	10,764,320,074	10,293,004,352
Cartera de crédito comprada por la entidad		0
Total	<u>10,764,320,074</u>	<u>10,293,004,352</u>

Estimación para créditos incobrables

a) Saldo al inicio de Junio 2008	175,886,501
b) Más o menos:	
bi. Estimación cargada a Resultados	103,864,122
bii. Ajuste estimación productos	
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>-3,923,537</u>
c) Saldo al final del año anterior 2008	275,827,086
d) Más o menos:	
di. Estimación cargada a Resultados	
bii. Estimación productos	0
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>0</u>
e) Saldo al final de junio 2009	<u>275,827,086</u>

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de Garantía	30/06/2009		30/06/2008	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	443	218,861,617	386	259,439,008
Capital	5,440	1,254,168,721	3,663	857,047,490
Certificados	57	145,224,088	63	204,002,469
Fiduciario	6,803	8,339,788,975	5,947	8,094,542,167
Hipoteca	54	580,955,697	53	549,919,816
Plan 5000	6	1,843,196	7	1,296,629
Prendario	9	43,084,478	9	46,179,446
Capital/Aval *	396	180,393,302	571	280,577,327
	13,208	10,764,320,074	10,699	10,293,004,352

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	30/06/2009	30/06/2008
Comercial	10,764,320,074	10,293,004,352
Total	10,764,320,074	10,293,004,352

Morosidad de la Cartera:

30-06-2009 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,424,210,864	1,344,117	10,425,554,981
1 - 30 días	267,486,445	4,668,715	272,155,160
31 - 60 días	22,144,300	921,785	23,066,085
61 - 90 días	22,348,925	1,081,820	23,430,745
91 - 120 días	458,406	97,641	556,047
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	27,671,134	2,760,047	30,431,181
TOTAL	10,764,320,074	10,874,125	10,775,194,199

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

30-06-2008 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,095,307,452	0	10,095,307,452
1 - 30 días	169,305,260	4,056,503	173,361,763
31 - 60 días	22,566,106	783,829	23,349,935
61 - 90 días	4,494,435	214,047	4,708,482
91 - 120 días	803,171	49,489	852,660
121 - 180 días	527,928	58,422	586,350
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	0	0	0
TOTAL	10,293,004,352	5,162,290	10,298,166,642

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.

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:
30-06-2009

<u><i>Monto de préstamos Sin acumulación de intereses</i></u>	<u><i>Número de préstamos</i></u>
¢10.265.708.690	12.873

30-06-2008

<u><i>Monto de préstamos sin acumulación de intereses</i></u>	<u><i>Número de préstamos</i></u>
¢9.963.913.115	10.337

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

30-06-2009

<u><i>Monto de préstamos Sin acumulación de intereses</i></u>	<u><i>Número de préstamos</i></u>	<u><i>Porcentaje</i></u>
¢4.362.127	6	0.04%

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

30-06-2008

<u>Monto de préstamos Sin acumulación de intereses</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
0	0	0%

Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo</u>	<u>30-06-2009</u>	<u>30-06-2008</u>	<u>Detalle</u>
Cartera de crédito	3.559.463.777	3.386.067.325	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>30-06-2009</u>	<u>30-06-2008</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢ 570.61	¢ 516.34
Tipo de Cambio de Venta.	¢ 579.91	¢ 522.76

	<u>30/06/2009</u>		<u>30/06/2008</u>	
	colones	dólares	colones	dólares
Activos en Moneda Extranjera.				
Disponibilidades	1,753,285	3,073	4,943,527	9,574
Inversiones	13,601,871	23,837	13,843,180	26,810
Intereses por cobrar s/inversiones	28,214	49	47,627	92
Total Activos:	15,383,370	26,960	18,834,334	36,477
Pasivos en Moneda Extranjera.				
Obligaciones con el Público a la vista	1,287,598	2,257	3,400,099	6,585
Obligaciones con el Público a plazo	5,536,075	9,702	6,953,132	13,466
Cargos por Pagar	66,108	116	30,572	59
Total Pasivos	6,889,781	12,074	10,383,803	20,110
Posición en Moneda Extranjera	8,493,589	14,885	8,450,531	16,366

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

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

	30-06-2009		30-06-2008	
	Número de Clientes	Monto Acumulado	Número de Clientes	Monto Acumulado
Depósitos del Público a la vista	2.242	333.841.487	2.696	285.893.516
Depósitos del Público a plazo	4.275	3.006.964.533	3.044	3.001.567.691
Total Depósitos de clientes	6.517	3.340.806.020	5.740	3.287.461.207

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:

a. Inversiones en Instrumentos Financieros:

	30/06/2009	30/06/2008
Inversiones mantenidas para negociar		
Banco de Costa Rica	191,230,174	56,466,322
Banco Nacional de Costa Rica	72,349,823	20,051,905
Banco Nacional de Costa Rica dólares	6,554,654	399,570
Subtotal	270,134,651	76,917,797
Inversiones disponibles para la venta		
Banco Central Costa Rica	262,748,722	
Banco Nacional de Costa Rica colones	408,467,761	440,561,759
Banco de Costa Rica colones	708,828,626	508,232,651
Banco Popular y de Desarrollo Comunal		
Banco de Costa Rica dólares	1,185,156	1,042,800
Banco Nacional de Costa Rica dólares	1,180,940	1,041,329
Subtotal	1,382,411,205	950,878,539
Valores y depósitos comprometidos		
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		
Banco Costa Rica	92,690,538	0
Banco Nacional de Costa Rica dólares	4,681,119	6,196,080
Banco Costa Rica dólares		
Banco Central de Costa Rica dólares		5,163,400
Coopemex		1,000,000
Subtotal	97,371,657	12,359,480
Productos por cobrar por inversiones	28,214	129,849
TOTAL	1,749,945,727	1,040,285,665

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

b. Cartera de Crédito

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

CARTERA DE CREDITO	30/06/2009	30/06/2008
Crédito Personal	9,510,151,353	9,435,956,862
Crédito Capital	1,254,168,721	857,047,490
Productos por cobrar	10,874,125	5,162,290
Estimación de Incobrabilidad	-275,827,087	-176,248,922
TOTAL CARTERA CREDITO	10,499,367,112	10,121,917,720

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.

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:

	30/06/2009	30/06/2008
Terreno -costo-	9,000,000	9,000,000
Revaluación terreno	57,099,457	46,065,514
Subtotal	66,099,457	55,065,514
Edificios -costo-	30,827,734	30,827,734
Revaluación edificio	151,306,220	120,566,714
Subtotal	182,133,954	151,394,448
Equipo y Mobiliario	30,475,056	30,720,020
Equipo de Cómputo	33,968,573	29,758,100
Vehículos	19,630,978	16,430,978
Depreciación Acumulada	-74,555,584	-62,763,019
Total	257,752,434	220,606,041

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

d. Obligaciones con el Público

	<u>30/06/2009</u>	<u>30/06/2008</u>
Captaciones a la vista	333,841,487	285,893,516
Depósito de Ahorro a plazo	509,023,305	426,965,052
Depósito Capatación a plazo	2,497,941,228	2,574,602,639
Cargos financieros por pagar	45,233,707	28,060,734
Total	<u>3,386,039,727</u>	<u>3,315,521,941</u>

e. Otras obligaciones financieras

	<u>30/06/2009</u>	<u>30/06/2008</u>
Banco Nacional de Costa Rica	2,415,320,101	2,940,197,426
Banco de Costa Rica	1,092,485,833	362,692,617
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	51,657,843	83,177,282
Cargos financieros por pagar	4,672,684	2,590,674
TOTAL	<u>3,564,136,461</u>	<u>3,388,657,999</u>

f. Cuentas por Pagar y Provisiones

	<u>30/06/2009</u>	<u>30/06/2008</u>
Acreedores por Adquisición de Bienes	3,014,501	2,857,666
Aportaciones patronales por pagar	4,807,882	4,501,761
Aportaciones laborales por pagar	1,662,296	1,552,089
Otras retenciones a terceros	27,175,255	24,562,118
Remuneraciones por pagar	3,016,711	2,490,557
Cenecoop, Conacoop y otros	39,009,125	39,739,936
Acreedores varios (a)	757,586,375	540,141,845
Provisiones	280,786,110	341,593,268
Vacaciones acumuladas	3,941,127	
Aguinaldo acumulado	10,274,630	
TOTAL	<u>1,131,274,012</u>	<u>957,439,240</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:

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

	<u>30/06/2009</u>	<u>30/06/2008</u>
Fondo de Saldos deudores	352,326,602	232,901,362
Fondo de Socorro Mutuo	296,815,897	237,456,851
Cuotas Mutual Alajuela	2,845,459	2,397,648
Capital a devolver por renuncia	12,472,952	14,841,430
Cuotas anticipadas por interinos	39,055,550	23,259,707
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	13,184,898	4,376,813
Cuotas a devolver	31,252,232	16,817,604
Cuenta por pagar Imporcare	34,200	0
Cuenta por pagar Municipalidad San José	86,245	0
Cuenta pagar Coopemex		7,074,802
Fideicomiso IMPROSA	0	33,309
Cuentas por pagar giros nulos	4,494,855	0
Auditorias y asesorías por pagar	1,238,868	982,319
Publicidad tarjeta de descuento	3,778,617	
Saldo Final del periodo	<u>757,586,375</u>	<u>540,141,845</u>

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.

	<u>30/06/2009</u>	<u>30/06/2008</u>
Saldo inicial	2,769,625,573	1,994,485,506
Aportes netos	595,874,456	775,140,067
Saldo al final del período	<u>3,365,500,029</u>	<u>2,769,625,573</u>

h. Reservas Patrimoniales

	<u>30/06/2009</u>		<u>30/06/2008</u>	
	Aplicación 30-06-2009	Acumulado	Aplicación 30-06-2008	Acumulado
Reserva Legal 10%	100,472,823	444,871,048	83,584,464	344,398,224
Reserva Bienestar Social 6%	60,283,694	147,898,588	50,150,679	118,166,740
Reserva de Educación 5%	50,236,411	80,024,090	41,792,232	50,500,014
Para Contingencias	0	36,001,662	0	34,122,671
Total Reservas	210,992,928	708,795,388	175,527,375	547,187,649

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

i. Ingresos por Cartera de Crédito

	30/06/2009	30/06/2008
Crédito Personal	814,642,542	677,094,765.00
Crédito Capital	142,931,682	130,518,085.00
Créditos Rápidos	47,621,637	35,206,972.00
Crédito BANACIO	1,112,958	4,496,945.00
Intereses Anticipados	16,671,681	34,368,967.00
Formalización y Asesoramiento	121,921	11,103,974.00
Crédito F.A.G.	22,518,851	27,586,238.00
Crédito Hipotecarios	39,176,629	27,426,039.00
Costos Administrativos	27,838,053	62,625,927.00
Crédito Vivienda	8,958,564	7,681,891.00
Otros	5,620,711	1,584,420.00
Productos otras aceptaciones	2,246,100	10,205,495.00
Total	1,129,461,329	1,029,899,718

j. Gastos Financieros

	30/06/2009	30/06/2008
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	215,587,499	176,392,772
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	252,495,384	122,841,620
Pérdida por diferencial cambiario	1,012,312	514,791
Total	469,095,195	299,749,183

k. Gastos de Administración

	30/06/2009	30/06/2008
Gastos de Personal	160,859,302	146,635,199
Gastos Generales	19,521,448	22,380,556
Gastos de Infraestructura	10,476,412	13,751,945
Gastos por Servicios Externos	19,946,064	9,677,385
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	6,288,640	5,932,120
Total	217,091,866	198,377,205

l. 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!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

m. Vencimiento de activo y pasivos agrupados

30-06-2009 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	1,195,487,449	321,061,923	197,762,343	823,588,484	1,812,154,639	8,453,336,535	72,622,765	12,876,014,138

Total Vencimiento	512,658,690	286,558,653	192,986,260	1,339,145,649	1,322,933,104	3,295,893,829	0	6,950,176,185
Diferencia	682,828,759	34,503,270	4,776,083	-515,557,165	489,221,535	5,157,442,706	72,622,765	5,925,837,953

30-06-2008 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	1,252,623,446	159,534,973	158,514,530	642,748,452	885,183,972	8,468,719,094	28,510,548	11,595,835,015

Total Vencimiento	610,004,153	508,361,170	169,707,380	899,511,886	1,234,877,738	3,281,717,613	0	6,704,179,940
Diferencia	642,619,293	-348,826,197	-11,192,850	-256,763,434	-349,693,766	5,187,001,481	28,510,548	4,891,655,075

n. Riesgo de Liquidez

Para la exposición al riesgo de liquidez se monitorea y controla diariamente su comportamiento en el Informe Gerencial (INFOGE). Adicionalmente se adquirió, recientemente, los módulos de gestión de riesgos dentro de los cuales se encuentra el del 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 muy por encima de los mínimos establecidos por dicha normativa.

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

Calce de plazos colones a Junio 2009
(En miles de colones sin céntimos)

30-06-2009 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	349,120,929								349,120,929
Inversiones	263,591,367	367,953,120	117,735,383		263,315,197	723,720,575			1,736,315,642
Cartera de Crédito		204,136,563	198,628,641	197,762,344	560,273,287	1,088,434,064	8,453,336,535	72,622,765	10,775,194,199
Total Recup.Activos	612,712,296	572,089,683	316,364,024	197,762,344	823,588,484	1,812,154,639	8,453,336,535	72,622,765	12,860,630,770

Obligac. c/el Público	332,553,888	108,200,420	230,279,252	135,365,040	1,151,375,245	958,097,722	418,110,778	0	3,333,982,345
Obligac. c/ Ent. Fin.		53,987,388	53,303,788	53,903,889	167,833,521	352,664,005	2,877,771,186	0	3,559,463,777
Cargos por Pagar	4,672,684	9,629,866	2,075,503	3,717,331	17,561,656	12,171,377	11,865	0	49,840,282
Total Vencimiento	337,226,572	171,817,674	285,658,543	192,986,260	1,336,770,422	1,322,933,104	3,295,893,829	0	6,943,286,404
Diferencia	275,485,724	400,272,009	30,705,481	4,776,084	-513,181,938	489,221,535	5,157,442,706	72,622,765	5,917,344,366

Calce de plazos dólares a Junio 2009
(En miles de colones sin céntimos)

30-06-2009 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	1,753,285								1,753,285
Inversiones	6,554,654	2,377,531	4,697,899						13,630,084
Cartera de Crédito									0
Total Recup.Activos	8,307,939	2,377,531	4,697,899	0	0	0	0	0	15,383,369

Obligac. c/el	1,287,599	2,319,997	867,995		2,348,083	0	0	0	6,823,674
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar		6,849	32,116		27,144	0	0	0	66,109
Total Vencimiento	1,287,599	2,326,846	900,111	0	2,375,227	0	0	0	6,889,783
Diferencia	7,020,340	50,685	3,797,788	0	-2,375,227	0	0	0	8,493,586

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

Calce de plazos colones a Junio 2008
(En miles de colones sin céntimos)

30-06-2008 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	252,439,177								252,439,177
Inversiones	475,688,162	355,577,111	0	1,082,222	194,047,364				1,026,394,859
Cartera de Crédito		160,460,915	156,422,535	155,365,023	448,667,956	880,020,572	8,468,719,093	28,510,548	10,298,166,642
Total Recup.Activos	728,127,339	516,038,026	156,422,535	156,447,245	642,715,320	880,020,572	8,468,719,093	28,510,548	11,577,000,678

Obligac. c/el Público	282,493,417	275,227,292	455,261,377	115,631,125	741,991,627	899,173,200	507,329,937	0	3,277,107,975
Obligac. c/ Ent. Fin.		34,386,233	49,160,941	49,455,742	151,417,158	327,295,050	2,774,352,200	0	3,386,067,324
Cargos por Pagar	2,590,674	9,839,839	1,088,690	2,553,569	6,103,100	8,409,487	35,475	0	30,620,834
Total Vencimiento	285,084,091	319,453,364	505,511,008	167,640,436	899,511,885	1,234,877,737	3,281,717,612	0	6,693,796,133
Diferencia	443,043,248	196,584,662	-349,088,473	-11,193,191	-256,796,565	-354,857,165	5,187,001,481	28,510,548	4,883,204,545

Calce de plazos dólares a Junio 2008
(En miles de colones sin céntimos)

30-06-2008 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	4,943,527								4,943,527
Inversiones	399,571	3,114,982	3,112,437	2,067,285	33,132	5,163,400	0		13,890,807
Cartera de Crédito									0
Total Recup.Activos	5,343,098	3,114,982	3,112,437	2,067,285	33,132	5,163,400	0	0	18,834,334

Obligac. c/el Público	3,400,099	2,065,360	2,822,412	2,065,360	0	0	0	0	10,353,231
Obligac. c/ Ent. Fin.		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	1,239	27,749	1,583	0	0	0	0	30,571
Total Vencimiento	3,400,099	2,066,599	2,850,161	2,066,943	0	0	0	0	10,383,802
Diferencia	1,942,999	1,048,383	262,276	342	33,132	5,163,400	0	0	8,450,532

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

o. 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.

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

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

30-06-2009 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	368,748,722	119,200,000	270,100,000	763,900,000	0	0	1,521,948,722
Cartera de Crédito	11,148,618,051	0	0	0	0	0	11,148,618,051
Total Recuperación Activos	11,517,366,773	119,200,000	270,100,000	763,900,000	0	0	12,670,566,773
Obligaciones c/ Público	118,343,771	386,175,130	1,181,556,784	1,017,864,927	374,194,127	303,372,580	3,381,507,319
Obligaciones Ent. Fin.	3,564,136,461	0	0	0	0	0	3,564,136,461
Total Vencimiento	3,682,480,232	386,175,130	1,181,556,784	1,017,864,927	374,194,127	303,372,580	6,945,643,780
Diferencia	7,834,886,541	-266,975,130	-911,456,784	-253,964,927	-374,194,127	-303,372,580	5,724,922,993

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

30-06-2009 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	2,381,916	4,708,577	0	0	0	0	7,090,493
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	2,381,916	4,708,577	0	0	0	0	7,090,493
Obligaciones c/ Público	2,335,077	902,715	2,377,434	0	0	0	5,615,226
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	2,335,077	902,715	2,377,434	0	0	0	5,615,226
Diferencia	46,839	3,805,862	-2,377,434	0	0	0	1,475,267

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

Reporte de brechas colones al 30 de Junio de 2008
(en colones sin céntimos)

30-06-2008 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	356,000,000	1,100,000	195,750,000	0	0	0	552,850,000
Cartera de Crédito	10,611,389,256	0	0	0	0	0	10,611,389,256
Total Recuperación Activos	10,967,389,256	1,100,000	195,750,000	0	0	0	11,164,239,256
Obligaciones c/ Público	305,447,127	623,237,231	815,299,711	971,287,335	235,648,160	424,260,624	3,375,180,188
Obligaciones Ent. Fin.	3,388,657,999	0	0	0	0	0	3,388,657,999
Total Vencimiento	3,694,105,126	623,237,231	815,299,711	971,287,335	235,648,160	424,260,624	6,763,838,187
Diferencia	7,273,284,130	-622,137,231	-619,549,711	-971,287,335	-235,648,160	-424,260,624	4,400,401,069

Reporte de brechas dólares al 30 de Junio de 2008
(en colones sin céntimos)

30-06-2008 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	3,119,354	5,205,366	180,719	5,344,119	0	0	13,849,558
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	3,119,354	5,205,366	180,719	5,344,119	0	0	13,849,558
Obligaciones c/ Público	2,068,458	4,935,088	0	0	0	0	7,003,546
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	2,068,458	4,935,088	0	0	0	0	7,003,546
Diferencia	1,050,896	270,278	180,719	5,344,119	0	0	6,846,012

p. 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!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2009-Junio 2008

30-06-2009 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	1,753,285							0	1,753,285
Inversiones	6,554,654	2,377,531	4,697,899	0	0	0		0	13,630,084
Cartera de Crédito					0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	8,307,939	2,377,531	4,697,899	0	0	0	0	0	15,383,369
Obligaciones con el Público	1,287,599	2,319,997	867,995	0	2,348,083	0	0	0	6,823,674
Obligaciones con Ent. Fin.							0	0	0
Cargos por Pagar		6,848	32,116	0	27,144	0	0	0	66,108
Total Vencimiento	1,287,599	2,326,845	900,111	0	2,375,227	0	0	0	6,889,782
Diferencia	7,020,340	50,686	3,797,788	0	-2,375,227	0	0	0	8,493,587

30-06-2008 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	4,943,527							0	4,943,527
Inversiones	399,571	3,114,982	3,112,438	2,067,285	33,132	5,163,400	0	0	13,890,808
Cartera de Crédito					0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	5,343,098	3,114,982	3,112,438	2,067,285	33,132	5,163,400	0	0	18,834,335
Obligaciones con el Público	3,400,099	2,065,360	2,822,413	2,065,360	0	0	0	0	10,353,232
Obligaciones con Ent. Fin.							0	0	0
Cargos por Pagar		1,239	27,749	1,583	0	0	0	0	30,571
Total Vencimiento	3,400,099	2,066,599	2,850,162	2,066,943	0	0	0	0	10,383,803
Diferencia	1,942,999	1,048,383	262,276	342	33,132	5,163,400	0	0	8,450,532

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	30/06/2009	30/06/2008
Garantías recibidas en poder de la entidad	14,131,323,427	12,804,586,224
Cuentas Castigadas	7,431,821	4,146,786
Productos en Suspensio	6,845,348	7,436,163
Otras cuentas de registro	0	123,680,884
Total	14,145,600,596	12,939,850,057

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA

pdfMachine - is a pdf writer that produces quality PDF files with ease!

Get yours now!

"Thank you very much! I can use Acrobat Distiller or the Acrobat PDFWriter but I consider your product a lot easier to use and much preferable to Adobe's" A.Sarras - USA