



COOPEJUDICIAL, R.L.

ESTADOS FINANCIEROS

INTERMEDIOS

AL

30 SEPTIEMBRE 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 septiembre del 2009 y 2008

(En colones sin céntimos)

	NOTAS	2009	2008
ACTIVO			
Disponibilidades		309,692,996	244,701,568
Efectivo		13,480,000	25,480,000
Banco Central		0	0
Entidades financieras del país		296,212,996	219,221,568
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	2,355,308,247	1,794,371,032
Mantenidas para negociar	3	675,500,531	307,994,081
Disponibles para la venta	3	1,636,954,693	1,082,860,461
Mantenidas al vencimiento	3	0	403,208,665
Productos por cobrar		42,853,023	307,824
Cartera de Créditos	7-b	10,521,169,700	10,403,378,998
Créditos Vigentes	3	10,451,643,837	10,280,640,491
Créditos Vencidos	3	308,966,322	291,361,220
Créditos en Cobro Judicial	3	26,005,389	0
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		12,844,425 (278,290,273)	7,204,374 (175,827,087)
Cuentas y comisiones por Cobrar		0	0
Otras cuentas por cobrar (Estimación por incobrabilidad de cuentas y prod. p/ Cobrar)		0 0	0 0
Bienes realizables		265,905	0
Otros bienes realizables		265,905	0
Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)		100,000	25,000
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-c	251,577,987	221,376,282
Otros Activos		13,870,053	14,205,616
Activos Intangibles		1,389,022	2,963,822
Otros Activos		12,481,031	11,241,794
TOTAL DEL ACTIVO		13,451,984,888	12,678,058,495

Continúa

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Miguel Angel Hernández M.
Gerente General

Nancy Peraza G.
Jefe Financiera

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

PATRIMONIO

Capital Social	7-g	3,457,247,191	2,835,921,023
Capital pagado		3,457,247,191	2,835,921,023
Ajustes al Patrimonio		218,253,244	165,154,932
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		203,770,258	161,996,808
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		14,482,986	3,112,177
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	45,948
Reservas Patrimoniales	7-h	669,899,478	544,256,445
Resultados del período		776,851,437	785,266,448
TOTAL DEL PATRIMONIO		5,122,251,350	4,330,598,848
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		13,451,984,888	12,678,058,495

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	14,508,619,761	13,255,410,582
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		14,508,619,761	13,255,410,582

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Miguel Angel Hernández M.
Gerente General

Nancy Peraza G.
Jefe Financiera

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 CREDITO DE LOS SERVIDORES
 JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
 ESTADOS DE RESULTADOS**

*Para los períodos terminados el 30 de septiembre del 2009 y 2008
 (En colones sin céntimos)*

	NOTAS	2009	2008
Ingresos Financieros			
Por Disponibilidades		575,532	767,881
Por inversiones en instrumentos financieros		66,742,976	22,547,485
Por Cartera de Créditos	7-i	1,715,170,711	1,573,020,852
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		1,812,304	1,871,962
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		12,607,257	1,644,205
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		30,393,433	5,417,459
Por otros ingresos financieros		4,075,662	4,586,379
Total Ingresos Financieros		1,831,377,875	1,609,856,222
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		336,790,474	266,394,143
Por Obligaciones con Entidades Financieras		372,384,720	207,020,358
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		1,264,595	1,219,828
Total Gastos Financieros	7-j	710,439,789	474,634,328
Por estimación de deterioro de activos		4,104,918	26,274,313
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	8,749,166
RESULTADO FINANCIERO		1,116,833,168	1,117,696,748
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		2,228,395	1,396,100
Por bienes realizables		488,933	707,175
Por otros ingresos operativos		39,587,076	20,182,668
Total Otros Ingresos de Operación		42,304,404	22,285,942
Otros Gastos de Operación			
Por provisiones		13,778,963	17,659,324
Por otros gastos operativos		9,057,816	5,329,944
Total Otros Gastos de Operación		22,836,779	22,989,268

Continúa.

Las notas son parte integrante de los estados financieros

 Miguel Angel Hernández I
Gerente General

 Nancy Peraza G.
Jefe Financiera

 Miguel Alvarado O.
Auditor Interno

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)**
ESTADOS DE RESULTADOS
Para los períodos terminados el 30 de septiembre del 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,136,300,793	1,116,993,422
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		239,812,185	218,722,827
Por otros gastos de Administración		83,031,008	76,002,439
Total Gastos Administrativos	7-k	322,843,193	294,725,266
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		813,457,600	822,268,156
Participaciones sobre la Utilidad	7-h	36,606,163	37,001,707
RESULTADO DEL PERIODO		776,851,437	785,266,448

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Miguel Angel Hernández M.
Gerente General

Nancy Peraza G.
Jefe Financiera

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.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
PARA LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 2009
Y 30 DE SEPTIEMBRE 2008
(en colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del periodo		776,851,437	785,266,448
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.		(221,447)	0
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(1,039,555)	556,651
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		(4,104,918)	(6,988,818)
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos.		(15,290,545)	(1,203,078)
Depreciaciones y amortizaciones		16,317,122	5,114,557
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores negociables		(290,175,270)	(358,096,991)
Créditos y Avances en efectivo		(258,134,311)	(3,106,007,763)
Bienes Realizables		265,905	(347,328)
Productos por cobrar		(5,640,051)	(931,037)
Otros activos		(335,563)	(5,818,131)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).			
Obligaciones a la vista y a plazo		497,960,617	1,720,470,918
Otras cuentas por pagar y provisiones		135,100,372	(84,996,680)
Productos por pagar		38,256,464	(2,900,259)
Otros pasivos		0	1,911,853
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		889,810,257	(1,053,969,658)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negoc)		0	0
Disminución en instrumentos (excepto mantenidos para negociar)		(554,094,232)	(439,105,903)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(1,449,977)	(28,373,261)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		482,450	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	10,075,000
Otras actividades de inversión		(16,163,248)	0
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión		(571,225,007)	(457,404,164)

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

	<u>NOTAS</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento.			
Otras Obligaciones financieras nuevas		63,770,354	2,348,931,515
Pago de Obligaciones		(566,966,987)	(71,080,134)
Pago de dividendos		(349,143,060)	(290,455,764)
Aportes de capital recibidos en efectivo		270,183,108	586,131,548
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento.		(582,156,585)	2,573,527,165
Aumento neto en efectivo y equivalentes		(263,571,335)	1,062,153,343
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,933,277,302	871,123,959
Efectivo y equivalentes al final del período	2.1	1,669,705,967	1,933,277,302

Miguel Hernández M.
Gerente General

Nancy Peraza G.
Jefe Financiera

Miguel Alvarado O.
Auditor Interno

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

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
PARA EL PERIODO TERMINADO 30 SEPTIEMBRE 2009 Y 30 SEPTIEMBRE 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 septiembre del 2008		2,816,309,916	0	164,102,345	544,479,111	698,992,756	4,223,884,128
Resultado del periodo 2008						698,286,119	698,286,119
Dividendos por periodo 2007					0	(698,992,756)	(698,992,756)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias					197,293,180		197,293,180
Capital pagado adicional		70,960,109				0	70,960,109
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo				41,773,449			41,773,449
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				10,366,408			10,366,408
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta				3,252			3,252
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
Originados en el Periodo 2009:							
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				2,016,586			2,016,586
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta				(8,797)			(8,797)
Resultado del periodo 2009						776,851,437	776,851,437
Reservas Legales y otras reservas estatutarias					(71,872,813)		(71,872,813)
Dividendos del período 2008		349,143,059				(349,143,059)	0
Capital pagado adicional		220,834,107				(349,143,059)	(128,308,952)
Saldo al 30 septiembre del 2009		3,457,247,191	0	218,253,243	669,899,478	776,851,438	5,122,251,350

Miguel Hernández M.

Nancy Peraza G.

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 setiembre 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>30-09-2009</u>	<u>30-09-2008</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	24	25

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

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

	30/09/2009	30/09/2008
Caja y Bancos	309,692,996	244,701,568
Fondos Inversión a la vista	695,754,238	1,228,829,431
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	664,258,733	459,746,303
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	1,669,705,967	1,933,277,302

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:

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

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.
- 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 (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.

Por política interna a partir del mes de agosto de 2009 la Cooperativa dejó de mitigar la cartera de crédito a los créditos que cumplían 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 2009 y 2008 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢582.49 y ¢549.59 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, 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 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
Septiembre 2009-Septiembre 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:

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>30-09-2009</u>	<u>30-09-2008</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	2.312.455.224	1.794.063.207

Cartera de Crédito:

	<u>30/09/2009</u>	<u>30/09/2008</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	10,786,615,548	10,572,001,711
Cartera de crédito comprada por la entidad		
Total	<u>10,786,615,548</u>	<u>10,572,001,711</u>

Estimación para créditos incobrables

a) Saldo al inicio de Setiembre de 2008	176,149,077
b) Más o menos:	
bi. Estimación cargada a Resultados	100,000,000
bii. Ajuste estimación productos	
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>-1,963,722</u>
c) Saldo al final del año 2008	274,185,355
d) Más o menos:	
di. Estimación cargada a Resultados	4,104,918
bii. Estimación productos	0
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>0</u>
e) Saldo al final de setiembre 2009	<u>278,290,273</u>

Concentración de la cartera por tipo de garantía

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

Tipo de Garantía	30/09/2009		30/09/2008	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	421	195,942,088	427	253,625,283
Capital	5,709	1,405,278,097	4,515	1,026,028,717
Certificados	63	147,729,337	57	153,761,566
Fiduciario	6,829	8,196,884,215	6,251	8,279,726,166
Hipoteca	57	630,967,245	53	554,012,052
Plan 5000	7	1,854,145	9	812,698
Prendario	10	50,820,687	9	45,558,208
Capital/Aval *	358	157,139,734	530	258,001,575
Navideño	0	0	11	475,446
	13,454	10,786,615,548	11,862	10,572,001,711

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	30/09/2009	30/09/2008
Comercial	10,786,615,548	10,572,001,711
Total	10,786,615,548	10,572,001,711

Morosidad de la Cartera:

30/09/2009	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

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

30-09-2008 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,280,640,491	0	10,280,640,491
1 - 30 días	251,916,983	5,612,413	257,529,396
31 - 60 días	29,675,965	1,009,847	30,685,812
61 - 90 días	8,322,253	473,211	8,795,464
91 - 120 días	765,842	42,684	808,526
121 - 180 días	680,177	66,219	746,396
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	0	0	0
TOTAL	10,572,001,711	7,204,374	10,579,206,085

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:
30-09-2009

<u>Monto de préstamos Sin acumulación de intereses</u>	<u>Número de préstamos</u>
¢9.645.159.270	12.932

30-09-2008

<u>Monto de préstamos sin acumulación de intereses</u>	<u>Número de préstamos</u>
¢10.130.937.863	11.412

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

30-09-2009

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

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

30-09-2008

<u>Monto</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>30-09-2009</u>	<u>30-09-2008</u>	<u>Detalle</u>
Cartera de crédito	3.460.620.869	4.023.740.671	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>30-09-2009</u>		<u>30-09-2008</u>	
Tipo de Cambio Compra.	¢ 582.49		¢ 549.59	
Tipo de Cambio de Venta.	¢ 591.73		¢ 559.26	
	<u>30/09/2009</u>		<u>30/09/2008</u>	
	colones	dólares	colones	dólares
Activos en Moneda Extranjera.				
Disponibilidades	5,307,043	9,111	7,367,825	13,406
Inversiones	12,401,206	21,290	14,784,079	26,900
Intereses por cobrar s/inversiones	8,852	15	168,989	307
Total Activos:	17,717,101	31,049	22,320,893	40,614
Pasivos en Moneda Extranjera.				
Obligaciones con el Público a la vista	1,033,471	1,774	1,607,205	2,924
Obligaciones con el Público a plazo	2,396,970	4,115	7,454,545	13,564
Cargos por Pagar	22,305	38	28,554	52
Total Pasivos	3,452,746	5,928	9,090,304	16,540
Posición en Moneda Extranjera	14,264,355	25,122	13,230,589	24,074

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

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

	<u>30-09-2009</u>		<u>30-09-2008</u>	
	<u>Número de Clientes</u>	<u>Monto Acumulado</u>	<u>Número de Clientes</u>	<u>Monto Acumulado</u>
Depósitos del Público a la vista	3.795	358.426.122	2.309	244.057.589
Depósitos del Público a plazo	3.286	3.269.576.974	3.054	3.033.008.387
Total Depósitos de clientes	7.081	3.628.003.096	5.363	3.277.065.976

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:*

	<u>30/09/2009</u>	<u>30/09/2008</u>
Inversiones mantenidas para negociar		
Banco de Costa Rica	595,142,806	232,349,560
Banco Nacional de Costa Rica	73,650,504	75,217,142
Banco Nacional de Costa Rica dólares	6,707,221	427,379
Subtotal	675,500,531	307,994,081
Inversiones disponibles para la venta		
Banco Central Costa Rica	414,148,647	
Banco Nacional de Costa Rica colones	406,071,491	373,295,791
Banco de Costa Rica colones	698,624,082	620,086,302
Banco de Costa Rica dólares	1,218,907	1,116,888
Banco Nacional de Costa Rica dólares	1,212,599	1,116,833
Subtotal	1,521,275,726	995,615,814
Mantenidas hasta el vencimiento		
Banco de Costa Rica colones		403,208,665
Subtotal	1,521,275,726	403,208,665
Valores y depósitos comprometidos		
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		
Banco Costa Rica	112,416,486	0
Banco Nacional de Costa Rica colones		75,121,669
Banco Nacional de Costa Rica dólares		6,627,079
Banco Central de Costa Rica dólares	3,262,480	5,495,900
Subtotal	115,678,966	87,244,648
Productos por cobrar por inversiones	42,853,023	307,824
TOTAL	2,355,308,246	1,794,371,032

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

b. Cartera de Crédito

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

CARTERA DE CREDITO	30/09/2009	30/09/2008
Crédito Personal	9,381,337,451	9,208,485,717
Crédito Capital	1,405,278,097	1,363,515,994
Productos por cobrar	12,844,425	7,204,374
Estimación de Incobrabilidad	-278,290,273	-175,827,087
TOTAL CARTERA CREDITO	10,521,169,700	10,403,378,998

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:

	30/09/2009	30/09/2008
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	29,819,867
Equipo de Cómputo	36,019,961	31,987,173
Vehículos	13,192,978	16,430,978
Depreciación Acumulada	-76,343,419	-63,321,698
Total	251,577,987	221,376,282

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

d. Obligaciones con el Público

	<u>30/09/2009</u>	<u>30/09/2008</u>
Captaciones a la vista	358,426,122	244,057,589
Depósito de Ahorro a plazo	652,180,828	538,421,534
Depósito Capatación a plazo	2,617,396,146	2,494,586,853
Cargos financieros por pagar	60,982,529	35,665,775
Total	<u>3,688,985,625</u>	<u>3,312,731,751</u>

e. Otras obligaciones financieras

	<u>30/09/2009</u>	<u>30/09/2008</u>
Banco Nacional de Costa Rica	2,278,609,790	2,804,804,934
Banco de Costa Rica	1,138,756,954	1,143,534,138
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	43,254,125	75,401,599
Cargos financieros por pagar	5,270,239	3,849,916
TOTAL	<u>3,465,891,108</u>	<u>4,027,590,587</u>

f. Cuentas por Pagar y Provisiones

	<u>30/09/2009</u>	<u>30/09/2008</u>
Acreedores por Adquisición de Bienes	4,245,769	3,270,727
Aportaciones patronales por pagar	4,910,252	4,448,253
Aportaciones laborales por pagar	1,657,355	1,539,778
Otras retenciones a terceros	26,934,816	24,549,666
Remuneraciones por pagar	4,523,051	3,576,745
Cenecoop, Conacoop y otros	48,286,132	50,584,936
Acreedores varios (a)	814,348,245	671,458,971
Provisiones	250,866,197	225,053,661
Vacaciones acumuladas	4,781,328	10,456,568
Aguinaldo acumulado	14,303,660	12,198,004
TOTAL	<u>1,174,856,805</u>	<u>1,007,137,309</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:

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

	30/09/2009	30/09/2008
Fondo de Saldos deudores	357,126,401	327,759,678
Fondo de Socorro Mutuo	299,242,376	242,276,707
Fondo Solidaridad	43,817,504	0
Cuotas Mutual Alajuela	2,446,407	2,226,874
Capital a devolver por renuncia	19,926,832	25,577,398
Cuotas anticipadas por interinos	43,221,411	34,234,709
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	6,626,536	12,579,617
Cuotas a devolver	34,326,245	17,730,108
Cuenta por pagar Imporcare	328,903	0
Cuenta por pagar Municipalidad San José	265,424	0
Fideicomiso IMPROSA	0	123,424
Cuentas por pagar giros nulos	4,871,338	4,196,845
Auditorias y asesorías por pagar	2,148,868	1,462,318
Publicidad tarjeta de descuento	0	3,291,293
Saldo Final del periodo	814,348,245	671,458,971

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.

	30/09/2009	30/09/2008
Saldo inicial	2,835,921,023	1,994,485,506
Aportes netos	621,326,168	841,435,517
Saldo al final del período	3,457,247,191	2,835,921,023

h. Reservas Patrimoniales

	30/09/2009		30/09/2008	
	Aplicación 30-09-2009	Acumulado	Aplicación 30-09-2008	Acumulado
Reserva Legal 10%	100,472,823	444,871,048	83,584,464	344,398,225
Reserva Bienestar Social 6%	60,283,694	110,908,940	50,150,679	118,166,740
Reserva de Educación 5%	50,236,411	78,117,827	41,792,232	46,564,001
Para Contingencias	0	36,001,662	0	35,127,479
Total Reservas	210,992,928	669,899,477	175,527,375	544,256,445

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

i. Ingresos por Cartera de Crédito

	30/09/2009	30/09/2008
Crédito Personal	1,229,593,481	1,042,999,754.00
Crédito Capital	218,129,658	199,818,268.00
Créditos Rápidos	71,251,124	54,643,938.00
Crédito BANACIO	1,317,696	5,848,912.00
Intereses Anticipados	24,031,997	44,687,818.00
Formalización y Asesoramiento	123,158	11,264,649.00
Crédito F.A.G.	32,330,210	41,699,162.00
Crédito Hipotecarios	59,500,682	45,217,229.00
Costos Administrativos	439,182	98,432,296.00
Crédito Vivienda	13,485,134	11,943,841.00
Comisión por líneas de crédito	47,697,238	0.00
Otros	9,058,985	2,970,987.00
Productos otras aceptaciones	8,212,166	13,493,998.00
Total	1,715,170,711	1,573,020,852

j. Gastos Financieros

	30/09/2009	30/09/2008
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	336,790,474	266,394,143
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	372,384,720	207,020,358
Pérdida por diferencial cambiario	1,264,595	1,219,827
Total	710,439,789	474,634,328

k. Gastos de Administración

	30/09/2009	30/09/2008
Gastos de Personal	239,812,186	218,722,827
Gastos Generales	31,122,743	32,274,073
Gastos de Infraestructura	16,297,165	20,038,577
Gastos por Servicios Externos	26,630,828	14,732,402
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	8,980,271	8,957,387
Total	322,843,193	294,725,266

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

m. Vencimiento de activo y pasivos agrupados

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

30-09-2008 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	2,110,697,672	177,261,779	173,642,293	601,305,579	983,625,170	8,532,302,056	39,444,137	12,618,278,686

Total Vencimiento	395,342,702	728,810,037	287,246,193	637,136,914	1,350,649,427	3,941,137,063	0	7,340,322,336
Diferencia	1,715,354,970	-551,548,258	-113,603,900	-35,831,335	-367,024,257	4,591,164,993	39,444,137	5,277,956,350

n. 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 dentro incluye el de 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.

Calce de plazos colones a Setiembre 2009
(En miles de 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

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

Calce de plazos dólares a Setiembre 2009
(En miles de 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						12,410,058
Cartera de Crédito									0
Total	12,014,264	4,487,986	1,214,851	0	0	0	0	0	17,717,101
Recup.Activos									

Obligac. c/el	1,033,471	0	2,396,970		0	0	0	0	3,430,441
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	22,305		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

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

30-09-2008 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	237,333,742								237,333,742
Inversiones	825,193,385	854,094,171	0	0	100,130,409				1,779,417,965
Cartera de Crédito		179,600,149	174,913,011	173,642,293	501,175,170	978,129,270	8,532,302,056	39,444,137	10,579,206,086
Total	1,062,527,127	1,033,694,320	174,913,011	173,642,293	601,305,579	978,129,270	8,532,302,056	39,444,137	12,595,957,793
Recup.Activos									

Obligac. c/el Público	242,450,384	97,516,011	660,513,092	226,987,552	448,855,243	993,973,946	597,707,997	0	3,268,004,225
Obligac. c/ Ent. Fin.		38,837,404	53,808,577	55,337,445	185,124,330	347,203,849	3,343,429,066	0	4,023,740,671
Cargos por Pagar	3,849,916	8,866,949	12,274,907	2,707,985	3,157,342	8,630,039	0	0	39,487,138
Total Vencimiento	246,300,300	145,220,364	726,596,576	285,032,982	637,136,915	1,349,807,834	3,941,137,063	0	7,331,232,034
Diferencia	816,226,827	888,473,956	-551,683,565	-111,390,689	-35,831,336	-371,678,564	4,591,164,993	39,444,137	5,264,725,759

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

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

30-09-2008 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	7,367,825								7,367,825
Inversiones	427,379	6,681,021	2,348,768	0	0	5,495,900	0		14,953,068
Cartera de Crédito									0
Total Recup.Activos	7,795,204	6,681,021	2,348,768	0	0	5,495,900	0	0	22,320,893
Obligac. c/el Público	1,607,205	2,201,658	2,205,867	2,211,001	0	836,020	0	0	9,061,751
Obligac. c/ Ent. Fin.		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	13,175	7,594	2,211	0	5,573	0	0	28,553
Total Vencimiento	1,607,205	2,214,833	2,213,461	2,213,212	0	841,593	0	0	9,090,304
Diferencia	6,187,999	4,466,188	135,307	-2,213,212	0	4,654,307	0	0	13,230,589

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 Setiembre 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

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

Reporte de brechas dólares al 30 de Setiembre 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

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

30-09-2008 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	855,607,579	0	104,989,652	0	0	0	960,597,231
Cartera de Crédito	10,918,587,983	0	0	0	0	0	10,918,587,983
Total Recuperación Activos	11,774,195,562	0	104,989,652	0	0	0	11,879,185,214
Obligaciones c/ Público	110,549,456	905,379,076	538,881,964	1,137,083,397	343,982,343	380,818,163	3,416,694,399
Obligaciones Ent. Fin.	4,027,590,587	0	0	0	0	0	4,027,590,587
Total Vencimiento	4,138,140,043	905,379,076	538,881,964	1,137,083,397	343,982,343	380,818,163	7,444,284,986
Diferencia	7,636,055,519	-905,379,076	-433,892,312	-1,137,083,397	-343,982,343	-380,818,163	4,434,900,228

30-09-2008 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	6,689,899	2,419,478	0	5,688,256	0	0	14,797,633
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	6,689,899	2,419,478	0	5,688,256	0	0	14,797,633
Obligaciones c/ Público	2,217,900	4,449,730	0	869,461	0	0	7,537,091
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	2,217,900	4,449,730	0	869,461	0	0	7,537,091
Diferencia	4,471,999	-2,030,252	0	4,818,795	0	0	7,260,542

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

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.

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	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	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

30-09-2008 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	7,367,825							0	7,367,825
Inversiones	427,379	6,681,021	2,348,768	0	0	5,495,900	0	0	14,953,068
Cartera de Crédito					0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	7,795,204	6,681,021	2,348,768	0	0	5,495,900	0	0	22,320,893
Obligaciones con el Público	1,607,205	2,201,658	2,205,867	2,211,000	0	836,020	0	0	9,061,750
Obligaciones con Ent. Fin.							0	0	0
Cargos por Pagar		13,175	7,594	2,211	0	5,573	0	0	28,553
Total Vencimiento	1,607,205	2,214,833	2,213,461	2,213,211	0	841,593	0	0	9,090,303
Diferencia	6,187,999	4,466,188	135,307	-2,213,211	0	4,654,307	0	0	13,230,590

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	30/09/2009	30/09/2008
Garantías recibidas en poder de la entidad	14,491,580,789	13,240,615,773
Cuentas Castigadas	9,073,553	8,070,323
Productos en Suspenso	7,965,419	6,724,486
Otras cuentas de registro	0	0
Total	14,508,619,761	13,255,410,582

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
Septiembre 2009-Septiembre 2008

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