



# **COOPEJUDICIAL, R.L.**

# **ESTADOS FINANCIEROS**

# **INTERMEDIOS**

# **AL**

# **30 DE JUNIO DE 2010**

**pdfMachine**

**A pdf writer that produces quality PDF files with ease!**

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

Get yours now!

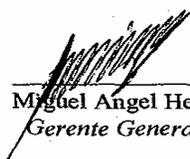
**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

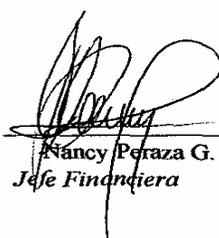
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES  
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)**  
**BALANCES GENERALES**  
*Al 30 de Junio 2010 y 2009*  
*(En colones sin céntimos)*

	NOTAS	30-Jun-10	30-Jun-09
<b>ACTIVO</b>			
<b>Disponibilidades</b>		<b>367,940,279</b>	<b>350,874,214</b>
Efectivo		13,480,000	13,480,000
Banco Central		0	0
Entidades financieras del país		354,460,279	337,394,214
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>7-a</b>	<b>2,760,640,620</b>	<b>1,749,945,727</b>
Mantenidas para negociar	<b>3</b>	251,082,758	270,134,650
Disponibles para la venta	<b>3</b>	2,507,453,322	1,479,782,867
Mantenidas al vencimiento			0
Productos por cobrar		2,104,540	28,214
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>7-b</b>	<b>10,493,283,477</b>	<b>10,499,367,117</b>
Créditos Vigentes	<b>3</b>	10,557,539,725	10,424,210,867
Créditos Vencidos	<b>3</b>	191,174,898	335,747,087
Créditos en Cobro Judicial	<b>3</b>	19,363,823	4,362,127
Productos por cobrar		6,007,078	10,874,127
(Estimación por deterioro)		(280,802,047)	(275,827,086)
<b>Bienes realizables</b>		<b>90,927</b>	<b>265,907</b>
Otros bienes Bienes realizables		90,927	265,907
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)</b>		<b>300,000</b>	<b>100,000</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto</b>	<b>7-c</b>	<b>287,535,149</b>	<b>257,752,437</b>
<b>Otros Activos</b>		<b>8,435,874</b>	<b>14,969,407</b>
Activos Intangibles		215,061	1,781,000
Otros Activos		8,220,813	13,188,407
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>13,918,226,326</b>	<b>12,873,274,807</b>

*Continúa*

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*

  
Miguel Angel Hernández M.  
Gerente General

  
Nancy Peraza G.  
Jefe Financiera

  
José Miguel Solórzano S.  
Auditor Interno

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

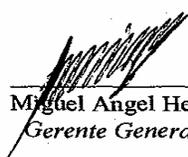
Obligaciones con el Público	7-d	4,164,321,963	3,386,039,727
A la Vista	6	413,122,035	333,841,487
A Plazo	6	3,691,186,814	3,006,964,533
Cargos financieros por pagar		60,013,114	45,233,707
<b>Obligaciones con entidades</b>	7-e	<b>2,642,321,362</b>	<b>3,564,136,461</b>
A plazo		2,639,484,922	3,559,463,777
Cargos financieros por pagar		2,836,440	4,672,684
<b>Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	7-f	<b>1,249,255,854</b>	<b>1,131,274,012</b>
Provisiones		156,978,333	280,786,110
Otras cuentas por pagar diversas		1,092,277,521	850,487,902
<b>Otros Pasivos</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Ingresos Diferidos		0	0
<b>TOTAL DEL PASIVOS</b>		<b>8,055,899,179</b>	<b>8,081,450,200</b>

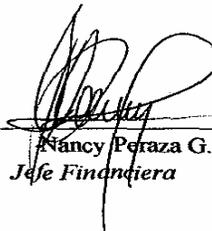
**PATRIMONIO**

<b>Capital Social</b>	7-g	<b>4,002,067,623</b>	<b>3,365,500,029</b>
Capital pagado		4,002,067,623	3,365,500,029
<b>Ajustes al Patrimonio</b>		<b>252,032,530</b>	<b>208,400,639</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		251,947,819	203,770,258
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		84,711	4,630,381
<b>Reservas Patrimoniales</b>	7-h	<b>1,051,606,995</b>	<b>708,795,388</b>
<b>Resultados del período</b>		<b>556,619,999</b>	<b>509,128,544</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>5,862,327,147</b>	<b>4,791,824,600</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>13,918,226,326</b>	<b>12,873,274,800</b>

<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	8	<b>12,274,659,126</b>	<b>14,145,600,597</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		12,274,659,126	14,145,600,597

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*

  
Miguel Angel Hernández M.  
Gerente General

  
Nancy Peraza G.  
Jefe Financiera

  
José Miguel Solórzano S.  
Auditor Interno

pdfMachine

A pdf writer that produces quality PDF files with ease!

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

Get yours now!

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

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

	<u>NOTAS</u>	<u>30-Jun-10</u>	<u>30-Jun-09</u>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por Disponibilidades		17,543	568,050
Por inversiones en instrumentos financieros		54,729,374	32,246,023
Por Cartera de Créditos	7-j	1,143,474,028	1,129,461,329
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		248,222	1,382,240
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		10,790,564	11,976,319
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		1,987,549	30,393,313
Por otros ingresos financieros		4,467,381	2,084,217
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>1,215,714,661</b>	<b>1,208,111,491</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público		221,989,301	215,587,499
Por Obligaciones con Entidades Financieras		153,745,592	252,495,384
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		1,319,067	1,012,312
<b>Total Gastos Financieros</b>	7-k	<b>377,053,960</b>	<b>469,095,195</b>
Por estimación de deterioro de activos		2,723,743	0
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		483,819	0
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>836,420,777</b>	<b>739,016,296</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		1,997,057	1,367,888
Por bienes realizables		283,622	6,483
Por otros ingresos operativos		14,863,871	24,878,288
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>17,144,550</b>	<b>26,252,659</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por provisiones		9,798,428	9,313,130
Por otros gastos operativos		7,374,907	5,748,399
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>17,173,335</b>	<b>15,061,529</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>836,391,992</b>	<b>750,207,426</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal		189,815,699	160,859,301
Por otros gastos de Administración		63,728,200	56,232,565
<b>Total Gastos Administrativos</b>	7-l	<b>253,543,899</b>	<b>217,091,866</b>
<b>RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>582,848,093</b>	<b>533,115,560</b>
Participaciones sobre la Utilidad	7-i	26,228,094	23,987,016
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>556,619,999</b>	<b>509,128,544</b>

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*

  
 Miguel Ángel Hernández M.  
 Gerente General

  
 Nancy Peraza G.  
 Jefe Financiera

  
 José Miguel Solórzano S.  
 Auditor Interno

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

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

	<u>NOTAS</u>	<u>30-Jun-10</u>	<u>30-Jun-09</u>
<b>Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación</b>			
Resultado del periodo		556,619,999	509,128,544
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.		283,622	(743,267)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(1,070,845)	1,049,548
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		(2,723,743)	(103,501,701)
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos.		(9,798,428)	(22,527,939)
Depreciaciones y amortizaciones		(6,906,035)	(9,215,271)
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Valores negociables		(1,010,512,567)	0
Créditos y Avances en efectivo		(3,758,372)	(466,953,594)
Bienes Realizables		90,927	(6,406,886)
Productos por cobrar		2,076,326	(5,711,835)
Otros activos		(6,533,533)	(2,935,832)
<b>Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		763,502,829	(318,851,226)
Otras cuentas por pagar y provisiones		117,981,843	91,517,579
Productos por pagar		14,779,407	22,507,643
Otros pasivos		0	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>414,031,430</b>	<b>(312,644,237)</b>

Continúa

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

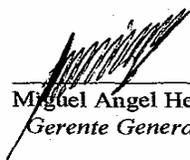
Continúa

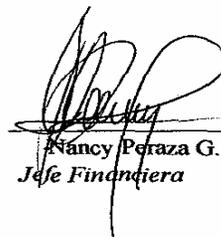
**Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión**

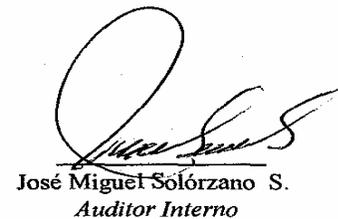
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	1,125,299,069	1,016,015,018
Disminución en instrumentos (excepto mantenidos para negociar)	0	(516,544,843)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1,208,903)	(7,163,508)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	0	231,393
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	(200,000)	0
Otras actividades de inversión	0	(193,216,853)
<b>Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión</b>	<b>1,123,890,166</b>	<b>299,321,207</b>

**Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento.**

Otras Obligaciones financieras nuevas	0	792,728,371
Pago de Obligaciones	(919,978,855)	(544,305,741)
Pago de dividendos	(340,309,207)	(349,143,060)
Aportes de capital recibidos en efectivo	296,258,388	129,086,944
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento.</b>	<b>(964,029,674)</b>	<b>28,366,514</b>
Aumento neto en efectivo y equivalentes	<b>573,891,922</b>	<b>15,043,484</b>
Efectivo y equivalentes al inicio del año	1,289,591,814	835,963,748
Efectivo y equivalentes al final del período	<b>2.1 1,863,483,736</b>	<b>851,007,232</b>

  
Miguel Angel Hernández M.  
Gerente General

  
Nancy Peraza G.  
Jefe Financiera

  
José Miguel Solórzano S.  
Auditor Interno

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

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

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
<b>Saldo al 01 de Junio del 2009</b>		3,334,591,368	216,223,577	709,414,388	698,286,119	4,958,515,452
Resultado del periodo 2009					716,455,024	716,455,024
Dividendos por periodo 2008					(698,286,119)	(698,286,119)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				173,420,528		173,420,528
Capital pagado adicional		175,609,284				175,609,284
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo			20,733,873			20,733,873
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(8,908,682)			(8,908,682)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			0			0
<b>Saldo al 31 diciembre, 2009</b>		<b>3,510,200,652</b>	<b>228,048,768</b>	<b>882,834,916</b>	<b>716,455,024</b>	<b>5,337,539,360</b>
<b>Saldo al 01 de enero del 2010</b>		<b>3,510,200,652</b>	<b>228,048,768</b>	<b>882,834,916</b>	<b>716,455,024</b>	<b>5,337,539,360</b>
<b>Originados en el Periodo 2010:</b>						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(3,459,926)			(3,459,926)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			0			0
Resultado del periodo 2010					556,619,999	556,619,999
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				168,772,079		168,772,079
Dividendos del periodo 2009		340,309,207			(358,227,512)	(17,918,305)
Capital pagado adicional		151,557,764			(358,227,512)	(206,669,748)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas			27,443,688			27,443,688
<b>Saldo al 31 de marzo 2010</b>		<b>4,002,067,623</b>	<b>252,032,530</b>	<b>1,051,606,995</b>	<b>556,619,999</b>	<b>5,862,327,146</b>

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*

  
Miguel Angel Hernández M.  
Gerente General

  
Nancy Peraza G.  
Jefe Financiera

  
José Miguel Solórzano S.  
Auditor Interno

pdfMachine

A pdf writer that produces quality PDF files with ease!

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

Get yours now!

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

***Nota 1- Información General***

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

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

	<u><u>30-06-2010</u></u>	<u><u>30-06-2009</u></u>
Número de trabajadores al final del periodo:	29	24

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

**a. Base de preparación**

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

**b. Reconocimiento de ingresos y gastos**

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

**c. Determinación de estimación por incobrabilidad**

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

**d. Principales políticas contables utilizadas**

**2.1 Efectivo y Equivalentes de efectivo**

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

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

	<b>30/06/2010</b>	<b>30/06/2009</b>
Caja y Bancos	367,940,278	350,874,214
Fondos Inversión a la vista	301,299,310	270,146,021
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	1,194,244,148	229,986,997
<b>Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo</b>	<b>1,863,483,736</b>	<b>851,007,232</b>

## **2.2 Inversiones en instrumentos financieros**

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

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

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

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

## **2.3 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad**

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

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

**1- 09 de octubre del 2006**

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

**a. Calificación de deudores**

**Comportamiento histórico de pago**

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

**Documentación mínima**

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

**Análisis de garantías**

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

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

**Calificación directa en cat. E**

**b. Definición de la estimaciones**

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

**Definición de la categoría de riesgo**

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

**Definición de la categoría del componente de pago histórico**

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

**Definición del nivel del componente de pago histórico**

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

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

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

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

**Ponderación del valor ajustado:**

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

Al 30 de junio de 2010 y 2009 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢529.91 y ¢570.61 respectivamente.

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

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

***Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:***

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

<b>Concepto</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
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 junio de 2010, la cooperativa no mantiene Otras cuentas por cobrar.

### **2.17 Valuación de activos intangibles**

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

### **2.18 Deterioro de los activos**

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

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

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

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

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

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

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

**Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos**

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

**Estimación por deterioro de bienes realizables**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo

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

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

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

***Inversiones en valores:***

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

	<u>31-03-2010</u>	<u>31-03-2009</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	2.758.536.080	1.749.917.513

***Cartera de Crédito:***

	<u>30/06/2010</u>	<u>30/06/2009</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	10,768,078,446	10,764,320,073
Cartera de crédito comprada por la entidad		
<b>Total</b>	<b><u>10,768,078,446</u></b>	<b><u>10,764,320,073</u></b>

***Estimación para créditos incobrables***

a) Saldo al inicio de Junio de 2009	275,827,086
b) Más o menos:	
bi. Estimación cargada a Resultados	25,129,479
bii. Ajuste estimación productos	
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>-1,641,732</u>
<b>c) Saldo al final del año 2009</b>	<b>299,314,833</b>
d) Más o menos:	
di. Estimación cargada a Resultados	2,723,743
dii. Estimación productos	0
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>(21,236,529)</u>
<b>e) Saldo al final de Junio 2010</b>	<b><u>280,802,047</u></b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

**Concentración de la cartera por tipo de garantía**

Tipo de Garantía	30/06/2010		30/06/2009	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	460	195,989,713	443	218,861,617
Capital	6,791	1,610,596,663	5,440	1,254,168,721
Certificados	74	150,602,405	57	145,224,088
Fiduciario	6,719	7,867,268,499	6,803	8,339,788,975
Hipoteca	64	707,309,912	54	580,955,697
Plan 5000	6	1,216,023	6	1,843,196
Prendario	18	145,220,420	9	43,084,478
Capital/Aval *	247	89,874,811	396	180,393,302
Navideño	0	0	0	0
	<b>14,379</b>	<b>10,768,078,446</b>	<b>13,208</b>	<b>10,764,320,074</b>

**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	31/03/2010	31/03/2009
Comercial	10,768,078,446	10,764,320,074
<b>Total</b>	<b>10,768,078,446</b>	<b>10,764,320,074</b>

**Morosidad de la Cartera:**

30/06/2010	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,557,539,725		10,557,539,725
1 - 30 días	150,328,005	4,142,587	154,470,592
31 - 60 días	27,293,195	991,386	28,284,581
61 - 90 días	11,301,558	707,214	12,008,772
91 - 120 días	1,777,978	119,880	1,897,858
121 - 180 días	474,162	46,011	520,173
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	19,363,823	0	19,363,823
<b>TOTAL</b>	<b>10,768,078,446</b>	<b>6,007,078</b>	<b>10,774,085,524</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

<b>30-06-2009 Días de atraso</b>	<b>Principal</b>	<b>Intereses por cobrar</b>	<b>Total</b>
Al día	10,424,210,864		10,424,210,864
1 - 30 días	267,486,445	6,012,832	273,499,277
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	23,309,007	0	23,309,007
Cobro judicial	4,362,127	2,760,047	7,122,174
<b>TOTAL</b>	<b>10,764,320,074</b>	<b>10,874,125</b>	<b>10,775,194,199</b>

**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:**  
**30-06-2010**

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

**31-03-2009**

<u>Monto de préstamos con atraso mayor a 180 días</u>	<u>Número de préstamos</u>
¢27.671.134	17

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

**30-06-2010**

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢19.363.823	1	0.18%

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

30-06-2009

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢4.362.127	6	0.04%

**Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones**

<u>Activo</u>	<u>30-06-2010</u>	<u>30-06-2009</u>	<u>Detalle</u>
Cartera de crédito	2.639.484.922	3.559.463.777	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>30-06-2010</u>	<u>30-06-2009</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢ 529.91	¢570.61
Tipo de Cambio de Venta.	¢ 540.24	¢ 579.91

	<u>30/06/2010</u>		<u>30/06/2009</u>	
	colones	dólares	colones	dólares
<b>Activos en Moneda Extranjera.</b>				
Disponibilidades	0	0	1,753,285	3,073
Inversiones	0	0	13,601,871	23,837
Intereses por cobrar s/inversiones	0	0	28,214	49
<b>Total Activos:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15,383,370</b>	<b>26,960</b>
<b>Pasivos en Moneda Extranjera.</b>				
Obligaciones con el Público a la vista	0	0	1,287,598	2,257
Obligaciones con el Público a plazo	0	0	5,536,075	9,702
Cargos por Pagar	0	0	66,108	116
<b>Total Pasivos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,889,781</b>	<b>12,074</b>
<b>Posición en Moneda Extranjera</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8,493,589</b>	<b>14,885</b>

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

30-06-2010

30-06-2009

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

	<u>Número de</u> <u>Clientes</u>	<u>Monto</u> <u>Acumulado</u>	<u>Número de</u> <u>Clientes</u>	<u>Monto</u> <u>Acumulado</u>
Depósitos del Público a la vista	3.514	413.122.035	2.242	333.841.487
Depósitos del Público a plazo	3.130	3.691.186.814	4.275	3.006.964.533
<b>Total Depósitos de clientes</b>	<b>6.644</b>	<b>4.104.308.849</b>	<b>6.517</b>	<b>3.340.806.020</b>

**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>30/06/2010</u>	<u>30/06/2009</u>
<b>Inversiones mantenidas para negociar</b>		
Banco de Costa Rica	251,082,759	191,230,174
Banco Nacional de Costa Rica		72,349,823
Banco Nacional de Costa Rica dólares		6,554,654
<b>Subtotal</b>	<b>251,082,759</b>	<b>270,134,651</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>		
Banco Central Costa Rica	1,194,244,148	262,748,722
Banco Nacional de Costa Rica colones	494,708,212	408,467,761
Banco de Costa Rica colones	682,916,809	708,828,626
Banco de Costa Rica dólares		1,185,156
Banco Nacional de Costa Rica dólares		1,180,940
<b>Subtotal</b>	<b>2,371,869,169</b>	<b>1,382,411,205</b>
<b>Instrumentos financieros vencidos y restringidos</b>		
Banco Costa Rica	50,216,551	92,690,538
Banco Nacional de Costa Rica colones	85,367,601	0
Banco Nacional de Costa Rica dólares		4,681,119
Banco Central de Costa Rica dólares		0
<b>Subtotal</b>	<b>135,584,152</b>	<b>97,371,657</b>
<b>Productos por cobrar por inversiones</b>	<b>2,104,540</b>	<b>28,214</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2,760,640,620</b>	<b>1,749,945,727</b>

**b. Cartera de Crédito**

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>30/06/2010</b>	<b>30/06/2009</b>
Crédito Personal	9,157,481,783	9,510,151,353
Crédito Capital	1,610,596,663	1,254,168,721
Productos por cobrar	6,007,078	10,874,125
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	0	0
Estimación de Incobrabilidad	-280,802,047	-275,827,087
<b>TOTAL CARTERA CREDITO</b>	<b>10,493,283,477</b>	<b>10,499,367,112</b>

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:

	<b>30/06/2010</b>	<b>30/06/2009</b>
Terreno -costo-	9,000,000	9,000,000
Revaluación terreno	65,937,500	57,099,457
<b>Subtotal</b>	<b>74,937,500</b>	<b>66,099,457</b>
Edificios -costo-	30,827,734	30,827,734
Revaluación edificio	190,645,739	151,306,220
<b>Subtotal</b>	<b>221,473,473</b>	<b>182,133,954</b>
Equipo y Mobiliario	27,603,560	30,475,056
Equipo de Cómputo	35,631,165	33,968,573
Vehículos	3,200,000	19,630,978
Depreciación Acumulada	-75,310,549	-74,555,584
<b>Total</b>	<b>287,535,149</b>	<b>257,752,434</b>

**d. Obligaciones con el Público**

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

	<u>30/06/2010</u>	<u>30/06/2009</u>
Captaciones a la vista	413,122,035	333,841,487
Depósito de Ahorro a plazo	571,227,779	509,023,305
Depósito Captación a plazo	3,119,959,035	2,497,941,228
Cargos financieros por pagar	<u>60,013,114</u>	<u>45,233,707</u>
<b>Total</b>	<b><u>4,164,321,963</u></b>	<b><u>3,386,039,727</u></b>

**e. Otras obligaciones financieras**

	<u>30/06/2010</u>	<u>30/06/2009</u>
Banco Nacional de Costa Rica	1,627,693,707	2,415,320,101
Banco de Costa Rica	1,011,791,215	1,092,485,833
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	0	51,657,843
Cargos financieros por pagar	<u>2,836,440</u>	<u>4,672,684</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>2,642,321,362</u></b>	<b><u>3,564,136,461</u></b>

**f. Cuentas por Pagar y Provisiones**

	<u>30/06/2010</u>	<u>30/06/2009</u>
Acreedores por Adquisición de Bienes	38,608,880	3,014,501
Aportaciones patronales por pagar	5,844,660	4,807,882
Aportaciones laborales por pagar	2,257,497	1,662,296
Aportes al Presupuesto Superintenden	1,930,273	
Otras retenciones a terceros	29,258,226	27,175,255
Remuneraciones por pagar	3,455,415	3,016,711
Cenecoop, Conacoop y otros	59,968,590	39,009,125
Acreedores varios (a)	932,283,648	757,586,375
Provisiones	156,978,333	280,786,110
Vacaciones acumuladas	6,777,582	3,941,127
Aguinaldo acumulado	<u>11,892,750</u>	<u>10,274,630</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>1,249,255,854</u></b>	<b><u>1,131,274,012</u></b>

(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 2010-Junio 2009**

	<b>30/06/2010</b>	<b>30/06/2009</b>
Fondo de Saldos deudores	410,921,080	352,326,602
Fondo de Socorro Mutuo	341,899,130	296,815,897
Fondo Solidaridad	65,109,698	0
Cuotas Mutual Alajuela	2,055,944	2,845,459
Capital a devolver por renuncia	24,223,449	12,472,952
Cuotas anticipadas por interinos	40,703,731	39,055,550
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	3,135,238	13,184,898
Cuotas a devolver	35,907,607	31,252,232
Cuenta por pagar Imporcare	198,017	34,200
Cuenta por pagar Office de Costa Rica	260,850	
Cuenta por pagar Municipalidad San José	704,715	86,245
Cuentas por pagar giros nulos	4,164,189	4,494,855
Auditorias y asesorías por pagar	3,000,000	1,238,868
Publicidad tarjeta de descuento	0	3,778,617
<b>Saldo Final del periodo</b>	<b>932,283,648</b>	<b>757,586,375</b>

**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.

	<b>30/06/2010</b>	<b>30/06/2009</b>
Saldo inicial	3,365,500,029	2,769,625,573
Aportes netos	636,567,594	595,874,456
Saldo al final del período	<b>4,002,067,623</b>	<b>3,365,500,029</b>

**h. Reservas Patrimoniales**

	<b>30/06/2010</b>		<b>30/06/2009</b>	
	Aplicación 31-12-2009	Acumulado	Aplicación 31- 12-2008	Acumulado
Reserva Legal 10%	103,087,054	547,958,103	100,472,823	444,871,048
Reserva Asamblea 2.5%	25,771,763	79,984,551		
Reserva CCD 2.5%	25,771,763	92,850,320		
Reserva Bienestar Social 6%	61,852,232	141,835,057	60,283,694	147,898,588
Reserva de Educación 5%	51,543,527	152,977,302	50,236,411	80,024,090
Para Contingencias	0	36,001,662	0	36,001,662
<b>Total Reservas</b>	<b>268,026,339</b>	<b>1,051,606,995</b>	<b>210,992,928</b>	<b>708,795,388</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

**i. Participaciones y Reservas sobre excedentes**

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

	<b>30/06/2010</b>	<b>30/06/2009</b>
<b>Resultado del período antes de participaciones</b>	582,848,093	533,115,5
CONACOOOP 2%	(11,656,930)	(10,662,3
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(8,742,683)	(7,996,7
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(5,828,481)	(5,327,9
<b>Total participaciones</b>	<b>(26,228,094)</b>	<b>(23,987,0</b>
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b>556,619,999</b>	<b>509,128,5</b>

**j. Ingresos por Cartera de Crédito**

	<b>30/06/2010</b>	<b>30/06/2009</b>
Crédito Personal	778,967,765	814,642,542
Crédito Capital	148,854,838	142,931,682
Créditos Rápidos	45,692,814	47,621,637
Crédito BANACIO	23,915	1,112,958
Intereses Anticipados	17,344,925	16,671,681
Formalización y Asesoramiento	84,310	121,921
Crédito F.A.G.	16,671,295	22,518,851
Crédito Hipotecarios	54,552,369	39,176,629
Costos Administrativos	51,554,875	27,838,053
Crédito Vivienda	9,632,859	8,958,564
Otros	6,121,113	5,620,711
Productos otras aceptaciones	13,972,950	2,246,100
<b>Total</b>	<b>1,143,474,028</b>	<b>1,129,461,329</b>

**k. Gastos Financieros**

	<b>30/06/2010</b>	<b>30/06/2009</b>
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	221,989,301	215,587,499
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	153,745,592	252,495,384
Pérdida por diferencial cambiario	1,319,067	1,012,312
<b>Total</b>	<b>377,053,960</b>	<b>469,095,195</b>

**l. Gastos de Administración**

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

	<b>30/06/2010</b>	<b>30/06/2009</b>
Gastos de Personal	189,815,699	160,859,302
Gastos Generales	24,992,332	19,521,448
Gastos de Infraestructura	12,814,233	10,476,412
Gastos por Servicios Externos	20,141,277	19,946,064
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	5,780,358	6,288,640
<b>Total</b>	<b>253,543,899</b>	<b>217,091,866</b>

**m. Otras concentraciones de activos y Pasivos**

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

**n. Vencimiento de activo y pasivos agrupados**

30-06-2010 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	2,089,988,296	220,989,515	346,477,327	1,411,087,852	1,625,036,772	8,168,239,769	40,846,892	13,902,666
Total Vencimiento	707,223,941	460,768,577	213,834,471	1,443,626,153	1,558,904,629	2,422,285,553	0	6,806,643

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	12,876,016
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
Diferencia	682,828,759	34,503,270	4,776,083	-515,557,165	489,221,535	5,157,442,706	72,622,765	5,925,839

**o. Riesgo de Liquidez**

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

**Calce de plazos colones a Junio 2010**  
**(En colones sin céntimos)**

30-06-2010 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	367,940,277								367,940,277
Inversiones	301,299,310	1,194,244,148	0	127,397,415	769,584,518	368,115,229			2,760,640,620
Cartera de Crédito		226,504,560	220,989,515	219,079,912	641,503,334	1,256,921,542	8,168,239,769	40,846,892	10,774,085,524
<b>Total Recup.Activos</b>	669,239,587	1,420,748,708	220,989,515	346,477,327	1,411,087,852	1,625,036,771	8,168,239,769	40,846,892	13,902,666,421

Obligac. c/el Público	413,122,035	230,087,766	402,529,225	158,904,640	1,264,231,214	1,206,276,217	429,157,752	0	4,104,308,849
Obligac. c/ Ent. Fin.		51,707,616	51,420,115	51,864,756	159,666,068	331,698,565	1,993,127,802	0	2,639,484,922
Cargos por Pagar	2,836,440	9,470,084	6,819,237	3,065,074	19,728,871	20,929,847	0	0	62,849,553
<b>Total Vencimiento</b>	415,958,475	291,265,466	460,768,577	213,834,470	1,443,626,153	1,558,904,629	2,422,285,554	0	6,806,643,324
<b>Diferencia</b>	253,281,112	1,129,483,242	-239,779,062	132,642,857	-32,538,301	66,132,142	5,745,954,215	40,846,892	7,096,023,097

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

30-06-2010 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	0								0
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total Recup.Activos</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.							0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0

pdfMachine

**A pdf writer that produces quality PDF files with ease!**

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

Get yours now!

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

**Calce de plazos colones a Junio 2009**  
**(En 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	0	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
<b>Total Recup.Activos</b>	<b>612,712,296</b>	<b>572,089,683</b>	<b>316,364,024</b>	<b>197,762,344</b>	<b>823,588,484</b>	<b>1,812,154,639</b>	<b>8,453,336,535</b>	<b>72,622,765</b>	<b>12,860,630,770</b>

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
<b>Total Vencimiento</b>	<b>337,226,572</b>	<b>171,817,674</b>	<b>285,658,543</b>	<b>192,986,260</b>	<b>1,336,770,422</b>	<b>1,322,933,104</b>	<b>3,295,893,829</b>	<b>0</b>	<b>6,943,286,404</b>
<b>Diferencia</b>	<b>275,485,724</b>	<b>400,272,009</b>	<b>30,705,481</b>	<b>4,776,084</b>	<b>-513,181,938</b>	<b>489,221,535</b>	<b>5,157,442,706</b>	<b>72,622,765</b>	<b>5,917,344,366</b>

**Calce de plazos dólares a Junio 2009**  
**(En 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	0	0	0	0		13,630,084
Cartera de Crédito									0
<b>Total Recup.Activos</b>	<b>8,307,939</b>	<b>2,377,531</b>	<b>4,697,899</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15,383,369</b>

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

**p. Riesgo de Mercado**

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

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

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

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

30-06-2010 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	1,194,435,372	129,436,274	787,900,595	382,500,557	0	0	2,494,272,798
Cartera de Crédito	11,185,034,982	0	0	0	0	0	11,185,034,982
<b>Total Recuperación Activos</b>	12,379,470,354	129,436,274	787,900,595	382,500,557	0	0	13,679,307,780
Obligaciones c/ Público	237,879,516	576,807,047	1,295,351,840	1,232,055,450	273,083,311	465,170,271	4,080,347,435
Obligaciones Ent. Fin.	2,642,321,362	0	0	0	0	0	2,642,321,362
<b>Total Vencimiento</b>	2,880,200,878	576,807,047	1,295,351,840	1,232,055,450	273,083,311	465,170,271	6,722,668,797
<b>Diferencia</b>	9,499,269,476	-447,370,773	-507,451,245	-849,554,893	-273,083,311	-465,170,271	6,956,638,983

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

30-06-2010 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	0	0	0	0	0	0	0

**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
<b>Total Recuperación Activos</b>	11,517,366,773	119,200,000	270,100,000	763,900,000	0	0	12,670,566,773

Obligaciones c/ Público	119,243,371	286,135,136	1,181,556,284	1,017,864,937	274,184,122	202,272,500	3,381,507,319
-------------------------	-------------	-------------	---------------	---------------	-------------	-------------	---------------

**pdfMachine**  
**A pdf writer that produces quality PDF files with ease!**  
 Produce quality PDF files in seconds and preserve the integrity of your original documents. Compatible across nearly all Windows platforms, if you can print from a windows application you can use pdfMachine.  
 Get yours now!

3,564,136,461
6,945,643,780
5,724,922,993

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

**q. Riesgo Cambiario**

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

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

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

<b>30-06-2009</b> <b>En colones</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	2,381,916	4,708,577	0	0	0	0	7,090,493
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>	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
<b>Total Vencimiento</b>	2,335,077	902,715	2,377,434	0	0	0	5,615,226
<b>Diferencia</b>	46,839	3,805,862	-2,377,434	0	0	0	1,475,267

**pdfMachine**

**A pdf writer that produces quality PDF files with ease!**

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

Get yours now!

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Junio 2010-Junio 2009**

30-06-2010 En colones	a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas Venc. 30 días	TOTAL
Disponibilidades	0							0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito					0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Ent. Fin.							0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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	0	13,630,084
Cartera de Crédito					0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>	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
<b>Total Vencimiento</b>	1,287,599	2,326,845	900,111	0	2,375,227	0	0	0	6,889,782
<b>Diferencia</b>	7,020,340	50,686	3,797,788	0	-2,375,227	0	0	0	8,493,587

***Nota 8- Otras Cuentas de Orden***

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

	<b>30/06/2010</b>	<b>30/06/2009</b>
Garantías recibidas en poder de la entidad	12,238,982,559	14,131,323,428
Cuentas Castigadas	29,826,264	7,431,821
Productos en Suspenso	5,850,303	6,845,348
Otras cuentas de registro	0	0
<b>Total</b>	<b>12,274,659,126</b>	<b>14,145,600,597</b>

pdfMachine

A pdf writer that produces quality PDF files with ease!

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

Get yours now!