

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General, Consejo de Administración de COOPEJUDICIAL, R.L. y Superintendencia General de Entidades Financieras.

Hemos auditado los Balances Generales de COOPEJUDICIAL, R.L., al 31 de diciembre del 2012 y 2011, los Estados de Resultados, de Flujos de Efectivo y los Estados de Cambios en el Patrimonio Neto, que le son relativos por los años que terminaron en esas fechas, un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas. Estos estados financieros y la información financiera suplementaria son responsabilidad de la administración de COOPEJUDICIAL, R.L.

Responsabilidad de la administración por los Estados Financieros

La administración de COOPEJUDICIAL, R.L. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 2. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea por fraude o error, la selección y aplicación de políticas apropiadas y la realización de estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no presentan errores u omisiones de importancia relativa. Nuestra auditoría fue practicada de acuerdo con disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. Dichas disposiciones y normas requieren de una adecuada planeación y ejecución, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos.

Continúa.....

.....Viene

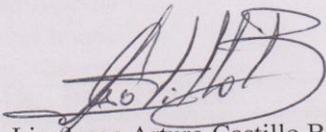
Esta auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de evidencia que respalda los montos y las divulgaciones contenidas en los estados financieros. Además, incluye la evaluación de los principios de contabilidad usados y las estimaciones importantes hechas por la Administración de COOPEJUDICIAL, R.L., así como la evaluación general de la presentación de los estados financieros. Consideramos que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de COOPEJUDICIAL, R.L. al 31 de diciembre del 2012 y 2011, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo para los años terminados en esas fechas, de acuerdo con disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

4 de Febrero del 2013.

P/ Despacho Castillo, Dávila y Asociados.



Lic. Jorge Arturo Castillo Bermúdez
Contador Público Autorizado No. 1276
Póliza de fidelidad No.0116 FIG 007
Vence el 30 de setiembre del 2013.



Timbre según ley 6663 por ₡1.000
adherido y cancelado en el origina



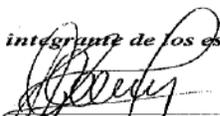
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
BALANCES GENERALES
Al 31 Diciembre de 2012 y 31 de Diciembre de 2011
(En colones sin céntimos)**

	NOTAS	31-dic-12	31-dic-11
ACTIVO			
Disponibilidades		74,916,376	51,456,702
Efectivo		10,180,571	5,762,769
Entidades financieras del país		64,735,805	45,693,933
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	4,075,488,524	3,329,677,348
Mantenidas para negociar		1,218,036,855	920,980,372
Disponibles para la venta		2,845,498,630	2,408,614,176
Productos por cobrar		11,953,039	82,800
Cartera de Créditos	7-b	10,580,819,354	9,861,956,967
Créditos Vigentes		10,791,785,374	10,098,121,293
Créditos Vencidos		230,011,064	118,298,884
Créditos en Cobro Judicial		4,485,114	0
Productos por cobrar		5,736,581	3,908,486
(Estimación por deterioro)		(451,198,779)	(358,371,696)
Bienes realizables		0	601,157
Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)		100,000	0
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-c	537,143,013	416,281,899
Otros Activos		45,124,437	20,970,502
Activos Intangibles		36,609,792	17,325,547
Otros Activos		8,514,645	3,644,955
TOTAL DEL ACTIVO		15,313,591,704	13,680,944,575

Continúa


Oscar Umaña Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero


Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público	7-d	4,085,924,062	3,912,300,995
A la Vista	6	540,647,414	546,267,636
A Plazo	6	3,493,018,732	3,327,811,205
Cargos financieros por pagar		52,257,916	38,222,154
Obligaciones con entidades	7-e	290,774,883	292,764,213
A plazo		290,774,883	292,764,213
Cargos financieros por pagar		0	0
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-f	1,888,992,099	1,488,067,684
Provisiones		147,285,668	177,761,719
Otras cuentas por pagar diversas		1,741,706,431	1,310,305,965
Otros Pasivos		1,072,975	1,978,575
Ingresos Diferidos		1,072,975	1,978,575

TOTAL DEL PASIVOS		6,266,764,019	5,695,111,467
--------------------------	--	----------------------	----------------------

PATRIMONIO

Capital Social	7-g	5,772,401,836	5,106,390,173
Capital pagado		5,772,401,836	5,106,390,173
Ajustes al Patrimonio		293,124,129	282,736,454
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		284,321,848	284,321,849
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		2,249,595	1,121,455
Ajuste por valuación de Inversiones respaldo reserva de liquidez		6,161,492	-2,817,444
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		391,194	110,594
Reservas Patrimoniales	7-h	1,931,086,125	1,631,457,215
Resultados del período	7-i	1,050,215,595	965,249,266

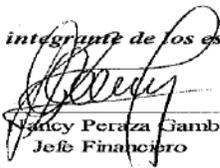
TOTAL DEL PATRIMONIO		9,046,827,685	7,985,833,108
-----------------------------	--	----------------------	----------------------

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		15,313,591,704	13,680,944,575
--------------------------------------	--	-----------------------	-----------------------

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	13,046,344,189	11,815,963,361
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		13,046,344,189	11,815,963,361


Oscar Umaña Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero

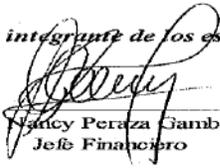

Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
ESTADOS DE RESULTADOS**
*Para los períodos terminados el 31 Diciembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)*

	<u>NOTAS</u>	<u>31-dic-12</u>	<u>31-dic-11</u>
Ingresos Financieros			
Por Disponibilidades		93,908	65,620
Por inversiones en instrumentos financieros		179,563,117	104,479,428
Por Cartera de Créditos	7-j	2,202,298,739	2,177,680,746
Por ganancias de diferencias de cambio y UD		0	441,705
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		54,549,184	33,681,269
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		3,703,495	1,656,500
Por otros ingresos financieros		166,936,661	133,730,584
Total Ingresos Financieros		2,607,145,104	2,451,735,852
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		402,848,527	390,841,314
Por Obligaciones con Entidades Financieras		32,550,711	111,105,845
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0
Total Gastos Financieros	7-k	435,399,238	501,947,159
Por estimación de deterioro de activos		97,435,980	11,006,705
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		55,803,386	12,323,021
RESULTADO FINANCIERO		2,130,113,272	1,951,105,009
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		2,890,862	3,385,143
Por bienes realizables		279,644	1,341,359
Por otros ingresos operativos		43,847,951	31,558,467
Total Otros Ingresos de Operación		47,018,457	36,284,969
Otros Gastos de Operación			
Por provisiones		32,463,757	27,459,523
Por otros gastos operativos		2,153,807	6,878,352
Total Otros Gastos de Operación		34,617,564	34,337,875
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,142,514,165	1,953,052,103
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		461,096,091	446,814,085
Por otros gastos de Administración		170,316,498	117,390,153
Total Gastos Administrativos	7-l	631,412,589	564,204,238
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7-i	1,511,101,576	1,388,847,865
Participaciones sobre la Utilidad	7-i	67,999,571	62,498,154
RESULTADO DEL PERIODO	7-i	1,443,102,005	1,326,349,711


Oscar Umaña Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero


Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para los períodos terminados el 31 de Diciembre de 2012 y 31 de Diciembre de 2011
(En colones sin céntimos)

NOTAS	31-dic-12	31-dic-11
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del período	1,443,102,005	1,326,349,711
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre resultado e impuestos	67,999,571	56,680,127
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.	0	0
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	0	1,567,289
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos	32,463,756	27,459,523
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	97,435,980	11,006,705
Depreciaciones y amortizaciones	33,231,580	18,108,668
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Valores Negociables	(726,968,601)	129,542,951
Créditos y avances de efectivo	(809,861,376)	(560,201,608)
Bienes realizables	601,157	601,157
Productos por cobrar	(13,698,333)	(5,331,506)
Otros activos	(24,153,935)	(13,589,706)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	159,587,305	188,089,584
Otras cuentas por pagar y provisiones	395,422,998	148,244,210
Productos por pagar	0	2,209,335
Otros pasivos	(905,600)	1,978,574
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	654,256,507	1,332,715,014

Continúa

Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión

Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)	298,170,575	(350,175,273)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(141,182,494)	(104,411,338)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	(100,000)	200,000
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	156,888,081	(454,386,611)

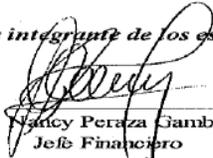
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento

Otras obligaciones financieras nuevas	0	0
Pago de obligaciones	(1,989,330)	(1,678,753,613)
Pago de excedentes	(482,624,633)	(808,911,537)
Aportes de capital recibidos en efectivo	183,387,030	879,752,052
Reservas patrimoniales	(299,628,910)	230,336,221
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	(600,855,843)	(1,377,576,877)
Variación neta del efectivo y equivalentes	210,288,745	(499,248,474)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,418,805,000	2,918,053,474
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1 2,629,093,745	2,418,805,000



Oscar Umaña Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero



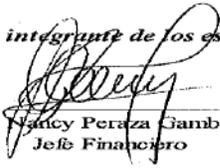
Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 31 de diciembre 2012 y 31 de diciembre DE 2011
(en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de enero del 2011		4,226,638,122	270,512,557	1,342,634,937	808,911,537	6,648,697,153
Resultado del periodo 2011					965,249,266	965,249,266
Dividendos por periodo 2010		404,455,769			(404,455,769)	1
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				288,822,278		288,822,278
Capital pagado adicional		475,296,282			(404,455,769)	70,840,514
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo						0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(4,243,785)			(4,243,785)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			110,594			110,594
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo						0
Otros		0	16,357,088			16,357,088
Saldo al 31 diciembre 2011		5,106,390,173	282,736,454	1,631,457,215	965,249,266	7,985,833,108
Saldo al 01 de enero del 2012		5,106,390,173	282,736,454	1,631,457,215	965,249,266	7,985,833,108
Originados en el Periodo 2012:						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			10,107,075			10,107,075
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			280,600			280,600
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados período 2009						0
Resultado del periodo 2012					1,050,215,595	1,050,215,595
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				299,628,910		299,628,910
Dividendos del período 2011		482,624,633			(482,624,633)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		183,387,030			(482,624,633)	(299,237,603)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
Saldo al 31 de Diciembre de 2012		5,772,401,836	293,124,129	1,931,086,125	1,050,215,595	9,046,827,685


Oscar Ugarré Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero


Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

*Al 31 Diciembre de 2012 y 2011
(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>31-12-12</u>	<u>31-12-2011</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	39	33

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, el CONASSIF y la SUGEF, 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.

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 mantener una estimación de incobrabilidad superior a lo establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras en la Normativa 1-05.

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.

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

	31/12/2012	31/12/2011
Caja y Bancos	74,916,376	51,456,702
Fondos Inversión a la vista	1,252,011,999	1,094,485,370
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	1,302,165,370	1,272,862,928
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	2,629,093,745	2,418,805,000

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 y disponibles para la venta.

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 las entidades y conglomerados 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:

Acuerdo SUGEF 1-05 modificado en mayo 2011:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad
A1	0,50%	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	2%	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	5%	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	10%	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	25%	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	50%	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	75%	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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:

Acuerdo SUGEF 1-05 modificada en mayo 2011

Los porcentajes de estimación según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

Categoría de Riesgo	% estimación
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

Mora en la entidad	Porcentaje de estimación
De 0 a 30 días	20%
De 31 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

La suma de las estimaciones para cada operación crediticia constituye la estimación mínima.

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

Grupo 2	
Aprobación y seguimiento	Comportamiento de pago histórico Morosidad

≤ ₡65,0 millones

2.4 Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

2.5 Cargos diferidos

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

2.6 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.

2.7 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 31 de diciembre de 2012 y 2011 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ₡502.07 y ₡505.35 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., valuaba y ajustaba sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre del mes correspondiente:

<i>Concepto</i>	<i>Valuación</i>	<i>Criterio</i>
Activos	Tipo de cambio de compra	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de compra	BCCR

2.8 Gasto por intereses

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

2.9 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.

2.10 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.

2.11 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.

2.12 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.

2.13 Ingresos por comisiones de crédito

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

2.14 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.

2.15 *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.

2.16 *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 con las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

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.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

La normativa contable establecida por la Sugef, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

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.

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. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros:

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

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.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

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

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

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

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

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

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

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>31-12-12</u>	<u>31-12-2011</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	4.063.535.485	3.329.594.548

Cartera de Crédito:

	<u>31/12/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	11,026,281,552	10,216,420,177
Total	<u>11,026,281,552</u>	<u>10,216,420,177</u>

Estimación para créditos incobrables

a) Saldo al inicio de Diciembre de 2011	353,403,156.00
b) Más o menos:	
bi. Estimación cargada a Resultados	4,968,540
bii. Ajuste estimación productos	
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>0</u>
c) Saldo al final del año 2011	358,371,696
d) Más o menos:	
di. Estimación cargada a Resultados	97,435,980
dii. Estimación productos	0
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>-4,608,897</u>
e) Saldo al final de Diciembre 2012	<u>451,198,779</u>

Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de Garantía	31/12/2012		31/12/2011	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	350	169,584,978	720	408,188,779
Capital	5,462	3,258,203,295	6,704	2,548,782,922
Certificados	47	176,903,771	47	146,595,015
Fiduciario	4,511	6,352,403,486	0	0.00
Hipoteca	61	729,344,359	5,474	6,108,377,589
Plan 5000	2	665,431	68	777,472,485
Prendario	35	339,176,232	8	1,911,005
	25			225,092,382
	10,468	11,026,281,552	13,046	10,216,420,177

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.

Reporte de brechas dólares al 31 de Diciembre 2012
(en colones sin céntimos)

31-12-2012 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación	0	0	0	0	0	0	0
Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

Morosidad de la Cartera:

31-12-2012 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,791,477,761	271,809	10,791,749,570
1 - 30 días	182,130,856	2,768,849	184,899,705
31 - 60 días	25,072,302	772,869	25,845,171
61 - 90 días	12,077,106	607,141	12,684,247
91 - 120 días	5,481,809	395,462	5,877,271
121 - 180 días	5,268,051	384,973	5,653,024
más de 180	288,552	29,728	318,280
Cobro judicial	4,485,115	505,750	4,990,865
TOTAL	11,026,281,552	5,736,581	11,032,018,133

31/12/2011 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,098,121,293		10,098,121,293
1 - 30 días	78,918,877	2,353,885	81,272,762
31 - 60 días	27,584,980	853,572	28,438,552
61 - 90 días	5,506,977	293,036	5,800,013
91 - 120 días	6,288,050	407,993	6,696,043
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	0	0	0
TOTAL	10,216,420,177	3,908,486	10,220,328,663

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:

31-12-2012

<u>Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días</u>	<u>Número de préstamos</u>
¢4.773.667	11

31-12-2011

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

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

31-12-2012

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢4.485.115	9	0.04%

31-12-2011

<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>31-12-2012</u>	<u>31-12-2011</u>	<u>Detalle</u>
Cartera de crédito	290.774.883	292.764.213	Obligaciones financieras.
Inversiones	1.670.254.866	1.421.057.970	Mantenidas reserva de liquidez

Ver Nota7- 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>31-12-2012</u>	<u>31-12-2011</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢ 502.07	¢505.35
Tipo de Cambio de Venta.	¢ 514.32	¢ 518.33

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

	<u>30-09-2012</u>		<u>31-12-2011</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	3.254	540.647.414	3.829	546.267.636
Depósitos del Público a plazo	3.076	3.493.018.732	2.585	3.327.811.205
Total Depósitos de clientes	6.330	4.033.666.146	6.414	3.874.078.841

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”, expresados en colones y no revelados con anterioridad son:

a. Inversiones en instrumentos Financieros:

	<u>31/12/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
Inversiones mantenidas para negociar		
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	275,458,319	336,303,664
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	524,338,070	277,508,760
Banco Popular Fondos de Inversión	418,240,466	307,167,948
Subtotal	1,218,036,855	920,980,372
Inversiones disponibles para la venta		
Banco Central Costa Rica colones	1,916,567,345	1,959,109,178
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0
Banco de Costa Rica colones	350,000,000	270,000,000
Banco Popular colones	250,125,000	0
Gobierno	149,642,640	0
Subtotal	2,666,334,985	2,229,109,178
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	33,975,145	59,129,346
Banco Nacional de Costa Rica colones	145,188,500	114,375,652
Banco Nacional de Costa Rica dólares	0	0
Banco Central de Costa Rica colones	0	6,000,000
Subtotal	179,163,645	179,504,998
Productos por cobrar por inversiones	11,953,039	82,800
TOTAL	4,075,488,524	3,329,677,348

b. Cartera de Crédito

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

CARTERA DE CREDITO	<u>31/12/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
Crédito Personal	7,768,078,257	7,667,637,255
Crédito Capital	3,258,203,295	2,548,782,922
Productos por cobrar	5,736,581	3,908,486
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	0	0
Estimación de Incobrabilidad	-451,198,779	-358,371,696
TOTAL CARTERA CREDITO	10,580,819,354	9,861,956,967

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:

	<u>31/12/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
Terreno -costo-	131,082,145	9,000,000
Revaluación terreno	80,925,000	80,925,000
Subtotal	212,007,145	89,925,000
Edificios -costo-	30,827,734	30,827,734
Revaluación edificio	208,032,269	208,032,269
Mejoras edificio	37,356,661	35,459,613
Subtotal	276,216,664	274,319,616
Equipo y Mobiliario	69,896,125	60,985,188
Equipo de Cómputo	73,121,850	64,829,485
Vehículos	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulada	-101,238,771	-80,917,390
Total	537,143,013	416,281,899

	Saldo Diciembre 2011	Adiciones y / o revaluación	Venta y/o Retiro	Saldo Diciembre 2012
Terrenos	9,000,000	122,082,145	0	131,082,145
Revaluación de Terrenos	80,925,000	0		80,925,000
Edificios e instalaciones	66,287,347	1,897,048	0	68,184,395
Revaluación de Edificios	208,032,269	0	0	208,032,269
Equipos y Mobiliario	60,985,188	13,111,641	4,200,704	69,896,125
Equipos de cómputo	64,829,484	12,502,257	4,209,891	73,121,850
Vehículos	7,140,000	0	0	7,140,000
Total costo	497,199,288	149,593,091	8,410,595	638,381,784
DEPRECIACION ACUMULADA				
Edificios	11,988,906	590,434		12,579,340
Revaluación de Edificios	27,737,767	7,024,587		34,762,354
Equipos y mobiliario	22,472,194	6,052,188	3,177,920	25,346,462
Equipos de cómputo	18,302,022	12,393,843	3,275,750	27,420,115
Vehículos	416,500	714,000		1,130,500
Total Depreciación Acum	80,917,389	26,775,052	6,453,670	101,238,771
Total Neto	416,281,899	122,818,039	1,956,925	537,143,013

	Saldo Diciembre 2010	Adiciones y / o revaluación	Venta y/o Retiro	Saldo Diciembre 2011
Terrenos	9.000.000	0	0	9.000.000
Revaluación de Terrenos	68.708.447	12.216.553		80.925.000
Edificios e instalaciones	30.827.734	35459613	0	66.287.347
Revaluación de Edificios	203.891.734	4.140.535	0	208.032.269
Equipos y Mobiliario	40.406.791	23.071.030	2.492.633	60.985.188
Equipos de cómputo	37.025.362	42.658.354	14.854.232	64.829.484
Vehículos	3.200.000	7.140.000	3.200.000	7.140.000
Total costo	393.060.068	124.686.085	20.546.865	497.199.288
DEPRECIACION ACUMULADA				
Edificios	11.404.602	584.304		11.988.906
Revaluación de Edificios	22.110.485	5.627.282		27.737.767
Equipos y mobiliario	20.453.541	4.834.997	2.816.344	22.472.194
Equipos de cómputo	26.924.580	5.645.697	14.268.255	18.302.022
Vehículos	636.445	549.833	769.778	416.500
Total Depreciación Acumulada	81.529.653	17.242.113	17.854.377	80.917.389
Total Neto	311.530.415	107.443.972	2.692.488	416.281.899

d. Obligaciones con el Público

	<u>31/12/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
Captaciones a la vista	540,647,414	546,267,636
Depósito de Ahorro a plazo	165,323,171	168,582,055
Depósito Captación a plazo	3,327,695,561	3,159,229,150
Cargos financieros por pagar	<u>52,257,916</u>	<u>38,222,154</u>
Total	<u>4,085,924,062</u>	<u>3,912,300,995</u>

e. Otras obligaciones financieras

	<u>31/12/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
Banco Nacional de Costa Rica	290,774,883	292,764,213
Cargos Financieros por pagar	<u>0</u>	<u>0</u>
TOTAL	<u>290,774,883</u>	<u>292,764,213</u>

El siguiente cuadro muestra las características pactadas en los contratos de las obligaciones con entidades financieras.

Acreedor	Fecha Formalización	Fecha vencimiento	Tasa de interés	TASA PISO	GARANTIA
Banco Nacional	jun-07	jun-37	TBP +1.75%	9%	Hipotecaria cedida al 100%

f. Cuentas por Pagar y Provisiones

	<u>31/12/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
Acreeedores por Adquisición de Bienes	1,527,506	1,425,512
Aportaciones patronales por pagar	7,564,172	6,740,040
Aportaciones laborales por pagar	2,641,454	2,360,760
Aportes al Presupuesto Superintendencias	1,692,626	327,027
Otras retenciones a terceros	37,206,958	33,222,156
Remuneraciones por pagar	8,203,023	6,963,048
Cenecoop, Conacoop y otros	52,889,055	48,610,175
Acreeedores varios (a)	1,618,689,623	1,196,322,380
Provisiones (b)	147,285,668	177,761,719
Vacaciones acumuladas	8,738,329	12,259,943
Impuestos por pagar	198,285	16,983
Aguinaldo acumulado	2,355,400	2,057,941
TOTAL	<u>1,888,992,099</u>	<u>1,488,067,684</u>

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

	<u>31/12/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
Fondo de Saldos deudores	640.144.740	552.466.074
Fondo de Socorro Mutuo	464.974.437	401.436.467
Fondo Solidaridad	135.529.054	106.782.657
Cuotas Mutual Alajuela	1.282.949	1.281.943
Capital a devolver por renuncia	255.840.325	25.976.148
Cuotas anticipadas por interinos	35.561.181	35.020.465
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	4.767.822	5.060.088
Cuotas a devolver	70.251.611	54.385.033
Cuentas por pagar fallecidos	4.690.000	3.460.000
Auditorías y asesorías por pagar	1.360.000	1.292.000
Otras cuentas por pagar	<u>4.287.504</u>	<u>9.161.505</u>
<i>Saldo Final del periodo</i>	<u>1.618.689.623</u>	<u>1.196.322.380</u>

(b) El destino de las provisiones es el siguiente:

	Destino	31/12/2012	31/12/2011
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	13.625.331	11.816.049
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	8.377.053	7.264.252
Provisión preaviso	Preaviso	22.620.563	20.081.080
Provisión valores y seguridad *	Creada para reforzar la póliza del INS que cubre hasta ¢15.000.000	0	44.520.067
Capacitación de personal	Por decreto ejecutivo No.6839 del 2.5% de los excedentes para el CENECOOP el 40% se destine para capacitación del personal.	70.618.492	66.340.616
Provisión gastos médicos	Un plan de servicios médicos para los empleados. (Acta N° 15-08/04 del 27 de agosto de 2004)	8.309.229	12.731.641
Provisión TI	Provisión para cubrir programas, ajustes de XML y actualizaciones que se requieren en el sistema	23.735.000	15.008.014
Total		<u>147.285.668</u>	<u>177.761.719</u>

g. Capital Cooperativo

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

	<u>31/12/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
Saldo inicial	5,106,390,173	4,226,638,122
Aportes netos	666,011,663	879,752,051
Saldo al final del período	<u>5,772,401,836</u>	<u>5,106,390,173</u>

h. Reservas Patrimoniales

	31/12/2012		31/12/2011	
	Aplicación 31-12-12	Acumulado	Aplicación 31- 12/2011	Acumulado
Reserva Legal 10%	151,110,158	954,343,195	138,884,787	803,233,037
Reserva Asamblea 2.5%	37,777,539	159,424,285	34,721,197	136,766,449
Reserva CCD 2.5%	37,777,539	191,991,259	34,721,197	154,213,720
Reserva Bienestar Social 6%	90,666,095	308,798,632	83,330,872	259,797,973
Reserva de Educación 5%	75,555,079	280,527,092	69,442,393	241,444,374
Para Contingencias		36,001,662	0	36,001,662
Total Reservas	392,886,410	1,931,086,125	361,100,446	1,631,457,215

i. Participaciones y Reservas sobre excedentes

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	31/12/2012	31/12/2011
Resultado del período antes de participaciones	1,511,101,578	1,388,847,865
CONACCOOP 2%	-21,407,274	-27,776,957
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	-22,666,524	-20,832,718
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	-15,111,016	-13,888,479
Otros organismos de Integración	-8,814,759	0
Total participaciones	-67,999,573	-62,498,154
Resultado del período después de participaciones	1,443,102,005	1,326,349,711
Reserva de Educación (5%)	-75,555,078	-69,442,393
Reserva Legal (10%)	-151,110,158	-138,884,787
Reserva Bienestar Social (6%)	-90,666,095	-83,330,872
Reserva Asamblea de Delegados (2.5%)	-37,777,539	-34,721,197
Reserva Comité Consultivo de Delegados (2.5%)	-37,777,539	-34,721,197
Resultado del período después de participaciones y reservas	1,050,215,595	965,249,266

j. Ingresos por Cartera de Crédito

	31/12/2012	31/12/2011
Crédito Personal	1,400,223,243	1,315,253,237
Crédito Capital	248,780,739	278,055,348
Crédito FAG	77,949,815	384,161,399
Intereses Anticipados	59,537,607	39,944,812
Crédito Hipotecarios	104,616,218	108,763,905
Crédito Vivienda		8,319,389
Otros	285,929,528	30,622,566
Productos otras aceptaciones	25,261,589	12,560,090
Total	2,202,298,739	2,177,680,746

k. Gastos Financieros

	31/12/2012	31/12/2011
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	402,848,527	390,841,314
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	32,550,711	111,105,845
Pérdida por diferencial cambiario		
Total	435,399,238	501,947,159

l. Gastos de Administración

	31/12/2012	31/12/2011
Gastos de Personal	461,096,091	446,814,085
Gastos Generales	48,867,425	39,019,322
Gastos de Infraestructura	43,499,906	33,843,285
Gastos por Servicios Externos	66,780,137	31,655,341
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	11,169,030	12,872,205
Total	631,412,589	564,204,238

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

31-12-2012 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	2,704,769,190	361,840,355	206,608,199	1,033,613,356	2,274,663,067	8,548,255,930	52,672,935	15,182,423,032

Total Vencimiento Pasivo	1,016,918,044	369,765,060	303,412,324	724,244,101	930,246,406	1,032,113,009		4,376,698,944
Diferencia	1,687,851,146	-7,924,705	-96,804,125	309,369,255	1,344,416,661	7,516,142,921	52,672,935	10,805,724,088

31-12-2011 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	2,644,661,985	226,564,939	217,968,854	960,180,821	1,905,850,777	7,606,855,330	39,380,007	13,601,462,713

Total Vencimiento Pasivo	1,090,638,946	419,840,456	230,737,551	725,979,309	961,428,946	776,440,000	0	4,205,065,208
Diferencia	1,554,023,039	-193,275,517	-12,768,697	234,201,512	944,421,831	6,830,415,330	39,380,007	9,396,397,505

o. Riesgo de Liquidez

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 caja semanal y proyectado a un año los cuales son liquidados, igualmente en forma semanal, calces de plazos provisionales, que permitan a la cooperativa mantener niveles de liquidez históricos por encima de los mínimos establecidos por la normativa.

Calce de plazos colones a Diciembre 2012
(En colones sin céntimos)

31-12-2012 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	74,916,376								74,916,376
Inversiones	1,252,011,999	1,164,475,768	149,642,640	0	417,428,400	1,091,929,717	0	0	4,075,488,524
Cartera de Crédito		213,365,047	212,197,715	206,608,199	616,184,956	1,182,733,351	8,548,255,930	52,672,935	11,032,018,133
Total	1,326,928,375	1,377,840,815	361,840,355	206,608,199	1,033,613,356	2,274,663,068	8,548,255,930	52,672,935	15,182,423,033
Recup.Activos									

Obligac. c/el Público	540,647,414	458,731,742	358,308,956	296,809,923	715,768,919	921,256,551	742,142,641	0	4,033,666,146
Obligac. c/ Ent. Fin.		88,797	305,528	576,950	1,040,987	2,262,605	286,500,016	0	290,774,883
Cargos por Pagar	0	17,450,091	11,150,576	6,025,451	7,434,195	6,727,251	3,470,352	0	52,257,916
Total Vencimiento	540,647,414	476,270,630	369,765,060	303,412,324	724,244,101	930,246,407	1,032,113,009	0	4,376,698,945
Diferencia	786,280,961	901,570,185	-7,924,705	-96,804,125	309,369,255	1,344,416,661	7,516,142,921	52,672,935	10,805,724,088

Calce de plazos dólares a Diciembre 2012
(En miles de colones sin céntimos)

31-12-2012 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	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recup.Activos									

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

Calce de plazos colones a Diciembre 2011
(En colones sin céntimos)

31-12-2011 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	51.456.702								51.456.702
Inversiones	1.094.485.370	1.272.945.728	0	0	307.801.800	654.444.450	0	0	3.329.677.348
Cartera de Crédito		225.774.185	226.564.939	217.968.854	652.379.021	1.251.406.327	7.606.855.330	39.380.007	10.220.328.663
Total	1.145.942.072	1.498.719.913	226.564.939	217.968.854	960.180.821	1.905.850.777	7.606.855.330	39.380.007	13.601.462.713
Recup.Activos									

Obligac. c/el Público	546.267.636	530.580.121	409.266.169	228.258.297	718.648.592	956.372.999	484.685.027	0	3.874.078.841
Obligac. c/ Ent. Fin.		162.372	227.820	324.258	589.257	1.303.618	290.156.887	0	292.764.212
Cargos por Pagar		13.628.818	10.346.467	2.154.995	6.741.459	3.752.329	1.598.086	0	38.222.154
Total	546.267.636	544.371.311	419.840.456	230.737.550	725.979.308	961.428.946	776.440.000	0	4.205.065.207
Vencimiento									
Diferencia	599.674.436	954.348.602	-193.275.517	-12.768.696	234.201.513	944.421.831	6.830.415.330	39.380.007	9.396.397.506

Calce de plazos dólares a Diciembre 2011
(En miles de colones sin céntimos)

31-12-2011 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	0								0
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recup.Activos									

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

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.

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

Reporte de brechas dólares al 31 Diciembre 2011
(en colones sin céntimos)

31-12-2011 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

Reporte de brechas dólares al 31 de Diciembre 2012
(en colones sin céntimos)

31-12-2012 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

Reporte de brechas colones al 31 de Diciembre de 2011
(en colones sin céntimos)

31-12-2011 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	1,276,567,122	0	315,500,000	683,850,000	0	0	2,275,917,122
Cartera de Crédito	10,634,927,451	0	0	0	0	0	10,634,927,451
Total Recuperación Activos	11,911,494,573	0	315,500,000	683,850,000	0	0	12,910,844,573
Obligaciones c/ Público	556,993,664	739,277,399	794,851,764	1,089,481,827	128,053,336	662,019,204	3,970,677,194
Obligaciones Ent. Fin.	292,764,213	0	0	0	0	0	292,764,213
Total Vencimiento	849,757,877	739,277,399	794,851,764	1,089,481,827	128,053,336	662,019,204	4,263,441,407
Diferencia	11,061,736,696	-739,277,399	-479,351,764	-405,631,827	-128,053,336	-662,019,204	8,647,403,166

Reporte de brechas dólares al 31 Diciembre 2011
(en colones sin céntimos)

31-12-2011 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

q. Riesgo Cambiario

El riesgo cambiario es mínimo por cuanto Coopejudicial R.L. no opera en esa divisa.

Calce de plazos dólares a Diciembre 2012
(en colones sin céntimos)

31-12-2012 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	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0		0	0
Cartera de Crédito					0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Ent. Fin.							0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Calce de plazos dólares a Diciembre 2011
(en colones sin céntimos)

31-12-2011 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	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	31/12/2012	31/12/2011
Garantías recibidas en poder de la entidad	13,013,353,924	11,785,521,998
Cuentas castigadas	26,958,156	24,591,060
Productos en suspenso	6,032,109	5,850,303
Total	13,046,344,189	11,815,963,361

Nota 9. Artículo 3. Notas explicativas a los Estados Financieros.

Según el párrafo segundo del Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, cuando una de las notas descritas en el Anexo 3 de este reglamento que no aplique deberá de evidenciarse como una nota final, indicando las razones por las que no se presenta dicha nota.

a.- Sobre la información general, relativa a la cooperativa, punto iv, relativa a nombre de la empresa controladora, siempre y cuando pertenezca a un grupo o conglomerado financiero, no aplica pues la cooperativa no pertenece a ningún grupo financiero.

b.- No se presenta la Nota de Utilidad Neta por Acción, del apartado 2 correspondiente a las bases de elaboración de los estados financieros, por ser COOPEJUDICIAL, R.L. una empresa cooperativa de responsabilidad limitada.

c.- No se presenta los apartados b),c), d) y e) de la nota correspondiente a Depósitos a la Vista y a Plazo, b. Depósitos de otros bancos, c. Depósitos de entidades estatales, y d. Depósitos restringidos e inactivos, por no contar con las clasificaciones respectivas a esas categorías.

d.- No se presenta la nota de otras concentraciones de activo y pasivos, ya que no se determinan otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa que deban ser reveladas.