



COOPEJUDICIAL
Un nuevo concepto en servicio

COOPEJUDICIAL, R.L.

ESTADOS FINANCIEROS

INTERMEDIOS

AL

30 DE JUNIO DE 2012

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

Al 30 de Junio de 2012 y 30 de Junio de 2011

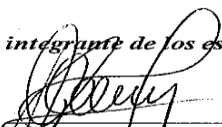
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	30-jun-12	30-jun-11
ACTIVO			
Disponibilidades		123,828,320	100,065,740
Efectivo		10,924,334	9,183,885
Banco Central		0	0
Entidades financieras del país		112,903,986	90,881,855
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	3,967,613,627	3,540,474,809
Mantenidas para negociar		996,185,324	464,451,959
Disponibles para la venta		2,967,903,296	3,067,324,679
Mantenidas al vencimiento			
Productos por cobrar		3,525,007	8,698,171
Cartera de Créditos	7-b	9,962,602,076	10,096,854,668
Créditos Vigentes		10,150,984,934	10,188,924,980
Créditos Vencidos		192,463,365	249,705,955
Créditos en Cobro Judicial		5,027,381	0
Productos por cobrar		6,224,261	7,288,389
(Estimación por deterioro)		(392,097,865)	(349,064,656)
Cuentas y comisiones por Cobrar		0	7,169,994
Otras cuentas por cobrar		0	7,966,660
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		0	-796,666
Bienes realizables		0	0
Otros bienes Bienes realizables		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)		0	0
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-c	419,298,122	316,803,401
Otros Activos		28,229,278	32,484,180
Activos Intangibles		22,150,376	0
Otros Activos		6,078,902	32,484,180
TOTAL DEL ACTIVO		14,501,571,423	14,093,852,792

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

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público	7-d	4,442,783,627	4,345,867,267
A la Vista	6	587,906,511	538,174,207
A Plazo	6	3,812,177,821	3,764,001,364
Cargos financieros por pagar		42,699,295	43,691,696
Obligaciones con entidades	7-e	291,575,199	1,278,286,757
A plazo		291,575,199	1,277,195,251
Cargos financieros por pagar		0	1,091,506
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-f	1,587,922,372	1,463,314,368
Provisiones		153,991,773	190,043,725
Otras cuentas por pagar diversas		1,433,930,599	1,273,270,643
Otros Pasivos		105,521	407,702
Ingresos Diferidos		105,521	407,702

TOTAL DEL PASIVOS		6,322,386,719	7,087,876,094
--------------------------	--	----------------------	----------------------


PATRIMONIO

Capital Social	7-g	5,618,301,697	4,830,215,761
Capital pagado		5,618,301,697	4,830,215,761
Ajustes al Patrimonio		282,909,334	268,073,313
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		284,321,848	267,964,761
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		620,571	108,552
Ajuste por valuación de Inversiones respaldo reserva de liquidez		-1,885,039	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		-148,046	0
Reservas Patrimoniales	7-h	1,566,530,095	1,277,325,623
Resultados del período	7-i	711,443,578	630,362,001

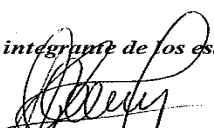
TOTAL DEL PATRIMONIO		8,179,184,704	7,005,976,698
-----------------------------	--	----------------------	----------------------

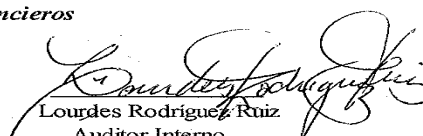
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		14,501,571,423	14,093,852,792
--------------------------------------	--	-----------------------	-----------------------

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	12,054,082,117	12,068,145,530
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		12,054,082,117	12,068,145,530


Oscar Umaña Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero


Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

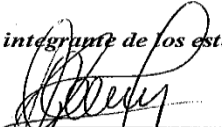
COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

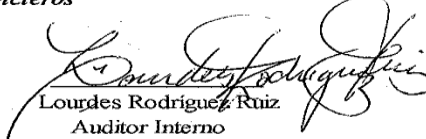
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
ESTADOS DE RESULTADOS
Para los períodos terminados el 30 Junio de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	30-jun-12	30-jun-11
Ingresos Financieros			
Por Disponibilidades		20,463	28,694
Por inversiones en instrumentos financieros		68,914,383	45,381,800
Por Cartera de Créditos	7-j	1,147,958,709	1,146,689,744
Por ganancias de diferencias de cambio y UD		0	29,937
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		27,286,387	13,588,102
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		1,976,317	505,182
Por otros ingresos financieros		2,662,812	2,722,494
Total Ingresos Financieros		1,248,819,071	1,208,945,953
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		189,650,326	194,023,857
Por Obligaciones con Entidades Financieras		15,258,443	76,351,650
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0
Total Gastos Financieros	7-k	204,908,769	270,375,507
Por estimación de deterioro de activos		34,176,920	1,699,665
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		10,239,786	2,226,769
RESULTADO FINANCIERO		1,019,973,168	939,097,550
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		1,093,818	1,516,675
Por bienes realizables		209,647	344,767
Por otros ingresos operativos		23,438,924	18,004,013
Total Otros Ingresos de Operación		24,742,389	19,865,455
Otros Gastos de Operación			
Por provisiones		14,194,516	14,750,191
Por otros gastos operativos		1,081,887	4,240,318
Total Otros Gastos de Operación		15,276,403	18,990,509
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,029,439,154	939,972,496
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		217,334,291	221,488,302
Por otros gastos de Administración		67,137,766	58,419,272
Total Gastos Administrativos	7-l	284,472,057	279,907,574
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7-i	744,967,097	660,064,922
Participaciones sobre la Utilidad	7-i	33,523,519	29,702,921
RESULTADO DEL PERIODO	7-i	711,443,578	630,362,001


 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.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

COOPEJUDICIAL, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
PARA LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 30 DE JUNIO DE 2011
(En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>30-jun-12</u>	<u>30-jun-11</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		711,443,578	630,362,001
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		33,523,519	29,702,921
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	29,937
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		34,176,920	1,699,665
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones			
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		15,276,403	14,750,191
Depreciaciones y amortizaciones		15,164,917	7,190,265
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(531,733,365)	779,834,189
Créditos y avances de efectivo		91,219,383	(310,083,688)
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		1,064,128	1,281,311
Otros activos		(19,507,678)	24,048,306
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		97,908,761	197,866,722
Otras cuentas por pagar y provisiones		91,084,485	214,058,513
Productos por pagar		(992,401)	(19,157,858)
Otros pasivos		(302,181)	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		538,326,469	1,571,582,475

Continúa

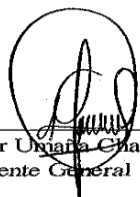
COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión

Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	104,594,547	472,671,341
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(102,494,721)	(29,268,252)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	209,647	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	300,000
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	2,309,473	443,703,089

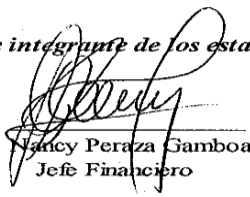
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento

Otras obligaciones financieras nuevas	0	0
Pago de obligaciones	(986,711,558)	(1,439,683,613)
Pago de excedentes	(482,624,633)	(335,035,559)
Aportes de capital recibidos en efectivo	266,176,224	443,923,571
Reservas patrimoniales	289,204,472	225,718,629
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	(913,955,495)	(1,105,076,972)
Variación neta del efectivo y equivalentes	(373,319,553)	910,208,592
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,773,692,328	1,863,483,736
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1 2,400,372,775	2,773,692,328

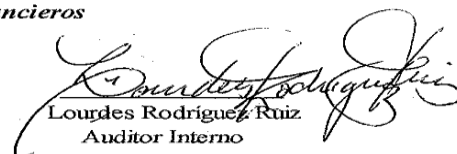


Oscar Umaña Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero




Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

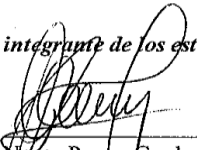
COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

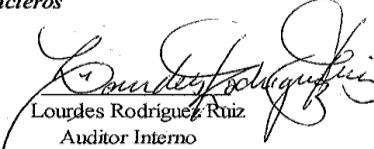
COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
PARA EL PERIODO TERMINADO 30 DE JUNIO 2012 Y 30 DE JUNIO DE 2011
(en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de Junio del 2011		4,794,217,661	268,015,861	1,290,491,935	808,911,537	7,161,636,994
Resultado del periodo 2011					965,249,266	965,249,266
Dividendos por periodo 2010					(808,911,537)	(808,911,537)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				340,965,280		340,965,280
Capital pagado adicional		312,172,512				312,172,512
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo			16,357,088			16,357,088
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(1,636,495)			(1,636,495)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta						0
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			431,520			431,520
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			(258,640)			(258,640)
Resultado del periodo 2012					711,443,578	711,443,578
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(64,927,120)		(64,927,120)
Dividendos del período 2011		482,624,633			(482,624,633)	0
Capital pagado adicional		29,286,891			(482,624,633)	(453,337,742)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
Saldo al 30 de Junio de 2012		5,618,301,697	282,909,334	1,566,530,095	711,443,578	8,179,184,704

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Oscar Umaña Chacón
Gerente General


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 30 de junio 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 el artículo 318 del Código de Trabajo y artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

	<u>30-06-12</u>	<u>30-06-2011</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	38	34

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.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

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

	30/06/2012	30/06/2011
Caja y Bancos	123,828,320	100,065,740
Fondos Inversión a la vista	1,179,228,735	634,271,924
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	1,097,315,720	2,039,354,664
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	2,400,372,775	2,773,692,328

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 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.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

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 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 30 de junio de 2012 y 2011 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢503.85 y ¢509.57 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.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

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.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2012- Junio 2011

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.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

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

Inversiones en valores:

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

	<u>30-06-12</u>	<u>30-06-2011</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	3.964.088.619	3.531.776.638

Cartera de Crédito:

	<u>30/06/2012</u>	<u>30/06/2011</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	10,348,475,680	10,438,630,935
Total	<u>10,348,475,680</u>	<u>10,438,630,935</u>

Estimación para créditos incobrables

b) Más o menos:		
bi. Estimación cargada a Resultados		9,532,039
bii. Ajuste estimación productos		
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados		<u>0</u>
c) Saldo al final del año 2011		358,371,695
d) Más o menos:		
di. Estimación cargada a Resultados		34,176,920
bii. Estimación productos		0
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados		<u>(450,750)</u>
e) Saldo al final de Marzo 2012		<u>392,097,865</u>

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de Garantía	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	201	66,766,027	660	276,888,348
Capital	5,321	3,059,565,881	6,712	1,838,428,482
Certificados	41	152,893,380	63	141,256,017
F.A.G.	511	406,662,769	0	0.00
Fiduciario	4,510	5,582,072,039	6,341	7,120,924,665
Hipoteca	62	745,623,669	73	878,304,386
Plan 5000	2	281,046	6	1,092,852
Prendario	35	334,610,870	23	181,736,185
	10,683	10,348,475,681	13,878	10,438,630,935

Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

Tipo de actividad económica	30/06/2012	30/06/2011
Comercial	10,348,475,681	10,438,630,935
Total	10,348,475,681	10,438,630,935

Morosidad de la Cartera:

30-06-2012 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,150,984,934	566,629	10,151,551,563
1 - 30 días	141,429,998.00	2,522,754.00	143,952,752
31 - 60 días	24,562,656.00	910,324.00	25,472,980
61 - 90 días	22,784,855.00	1,166,494.00	23,951,349
91 - 120 días	2,630,066.00	205,829.00	2,835,895
121 - 180 días	859,085.38	75,305.03	934,390
más de 180	196,705.00	13,597.00	210,302
Cobro judicial	5,027,382	363,506	5,390,888
TOTAL	10,348,475,681	5,824,438	10,354,300,119

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

30/06/2011 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,188,924,981	1,072,475	10,189,997,456
1 - 30 días	209,735,490	4,316,561	214,052,051
31 - 60 días	23,765,410	904,048	24,669,458
61 - 90 días	8,063,069	403,667	8,466,736
91 - 120 días	8,141,985	591,638	8,733,623
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	0	0	0
TOTAL	10,438,630,935	7,288,389	10,445,919,324

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:

30-06-2012

<u>Monto de préstamos</u> <u>Con atraso mayor a 180 días</u>	<u>Número de</u> <u>préstamos</u>
¢2.100.503	3

30-06-2011

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

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

30-06-2012

<u>Monto</u>	<u>Número de</u> <u>préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢5.027.382	7	0.04%

30-06-2011

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

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones

<i>Activo</i>	<i>30-06-2012</i>	<i>30-06-2011</i>	<i>Detalle</i>
Cartera de crédito	291.575.199	1.277.195.251	Obligaciones financieras.
Inversiones	1.534.972.395	1.403.377.350	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>30-06-2012</u>	<u>30-06-2011-</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢ 492.57	¢498.61
Tipo de Cambio de Venta.	¢ 503.85	¢ 509.57

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

	<u>30/06/2012</u>		<u>30/06/2011</u>	
	colones	dólares	colones	dólares
Activos en Moneda Extranjera.				
Disponibilidades	0	0	20,500,195	41,115
Inversiones	0	0	0	0
Intereses por cobrar s/inversiones	0	0	0	0
Total Activos:	0	0	20,500,195	41,115
Pasivos en Moneda Extranjera.				
Obligaciones con el Público a la vista	0	0	0	0
Obligaciones con el Público a plazo	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0
Total Pasivos	0	0	0	0
Posición en Moneda Extranjera	0	0	20,500,195	41,115

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

	<u>30-06-2012</u>		<u>30-06-2011</u>	
	<i>Número de Clientes</i>	<i>Monto Acumulado</i>	<i>Número de Clientes</i>	<i>Monto Acumulado</i>
Depósitos del Público a la vista	3451	587.906.511	3881	538.174.207
Depósitos del Público a plazo	2.819	3.812.177.821	2807	3.764.001.364
Total Depósitos de clientes	6.270	4.400.084.332	6.688	4.302.175.571

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>30/06/2012</u>	<u>30/06/2011</u>
Inversiones mantenidas para negociar		
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	314,794,913	251,640,079
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	378,016,494	212,811,880
Banco Popular Fondos de Inversión	303,373,917	
Subtotal	996,185,324	464,451,959
Inversiones disponibles para la venta		
Banco Central Costa Rica colones	1,728,732,568	2,672,504,714
Banco Nacional de Costa Rica colones	403,961,717	0
Banco de Costa Rica colones	302,822,200	225,000,000
Banco Popular colones	149,268,200	0
Gobierno	200,075,200	0
Subtotal	2,784,859,885	2,897,504,714
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	60,797,803	57,819,965
Banco Nacional de Costa Rica colones	122,245,608	112,000,000
Banco Nacional de Costa Rica dólares	0	0
Banco Central de Costa Rica colones	0	0
Subtotal	183,043,411	169,819,965
Productos por cobrar por inversiones	3,525,007	8,698,171
TOTAL	3,967,613,627	3,540,474,809

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

b. Cartera de Crédito

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

CARTERA DE CREDITO	30/06/2012	30/06/2011
Crédito Personal	7,278,909,799	8,600,202,453
Crédito Capital	3,069,565,881	1,838,428,482
Productos por cobrar	5,824,438	7,288,389
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	399,823	0
Estimación de Incobrabilidad	-392,097,865	-349,064,656
TOTAL CARTERA CREDITO	9,962,602,076	10,096,854,668

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

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

c. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso

Se detallan de la siguiente manera:

	30/06/2012	30/06/2011
Terreno -costo-	9,000,000	9,000,000
Revaluación terreno	80,925,000	68,708,447
Subtotal	89,925,000	77,708,447
Edificios -costo-	29,521,656	30,827,734
Revaluación edificio	208,032,269	203,891,734
Mejoras edificio	38,662,739	0
Subtotal	276,216,664	234,719,468
Equipo y Mobiliario	67,418,700	41,493,459
Equipo de Cómputo	72,135,269	41,139,551
Vehículos	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulada	-93,537,511	-85,397,524
Total	419,298,122	316,803,401

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

d. Obligaciones con el Público

	<u>30/06/2012</u>	<u>30/06/2011</u>
Captaciones a la vista	587,906,511	538,174,207
Depósito de Ahorro a plazo	660,368,963	643,524,499
Depósito Captación a plazo	3,151,808,858	3,120,476,865
Cargos financieros por pagar	42,699,295	43,691,696
Total	<u>4,442,783,627</u>	<u>4,345,867,267</u>

e. Otras obligaciones financieras

	<u>30/06/2012</u>	<u>30/06/2011</u>
Banco Nacional de Costa Rica	291,575,199	500,570,715
Banco de Costa Rica	0	776,624,536
Cargos financieros por pagar	0	1,091,506
TOTAL	<u>291,575,199</u>	<u>1,278,286,757</u>

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

Acreeedor	Fecha Formalización	Fecha vencimiento	Tasa de interés	TASA PISO	GARANTIA
Banco Nacional	jun-07	jun-37	TBP +1.75%	9%	Hipotecaria cedida al 100%
Banco Costa Rica	ago-05	ago-15	TBP a seis meses+2.75%	No aplica	Pagarés cedidos

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

f. Cuentas por Pagar y Provisiones

	<u>30/06/2012</u>	<u>30/06/2011</u>
Acreeedores por Adquisición de Bienes	1,500,674	1,558,774
Aportaciones patronales por pagar	6,838,907	6,661,239
Aportaciones laborales por pagar	2,396,364	2,436,302
Aportes al Presupuesto Superintendencia:	153,776	2,222,632
Otras retenciones a terceros	33,448,601	31,256,951
Remuneraciones por pagar	3,978,677	3,790,236
Cenecoop, Conacoop y otros	40,468,259	44,251,694
Acreeedores varios (a)	1,326,141,118	1,158,537,050
Provisiones (b)	153,991,773	190,043,724
Vacaciones acumuladas	5,910,711	9,235,220
Impuestos por pagar	220,315	1,341
Aguinaldo acumulado	12,873,197	13,319,205
TOTAL	<u>1,587,922,372</u>	<u>1,463,314,368</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:

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

	<u>30/06/2012</u>	<u>30/06/2011</u>
Fondo de Saldos deudores	600,209,416	512,697,552
Fondo de Socorro Mutuo	452,409,608	398,832,356
Fondo Solidaridad	120,583,457	92,601,617
Cuotas Mutual Alajuela	1,240,987	1,196,639
Capital a devolver por renuncia	55,414,592	21,088,867
Cuotas anticipadas por interinos	34,433,568	36,988,075
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	5,741,850	4,989,427
Cuotas a devolver	46,970,200	45,778,859
Cuentas por pagar fallecidos	4,780,000	3,030,000
Auditorías y asesorías por pagar	713,331	646,002
Otras cuentas por pagar	<u>3,644,109</u>	<u>40,687,656</u>
<i>Saldo Final del periodo</i>	<u>1,326,141,118</u>	<u>1,158,537,050</u>

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

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

	Destino	30/06/2012	30/06/2011
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	8,196,452	14,731,425
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	4,027,945	4,066,383
Provisión preaviso	Preaviso	17,520,412	21,014,236
Provisión valores y seguridad *	Creada para reforzar la póliza del INS que cubre hasta ¢15.000.000	44,520,067	49,203,334
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.	59,417,241	55,088,200
Provisión COCADI	Remanente de dineros que destinaba URCOZÓN para capacitación de directores.	.	4,607,641
Provisión gastos médicos	Un plan de servicios médicos para los empleados. (Acta N° 15-08/04 del 27 de agosto de 2004)	10,966,771	7,534,895
Provisión ahorro navideño	Para incentivar a los ahorrantes tanto en cantidad como en monto se hace una provisión para celebrar la semana del ahorro navideño.		5,236,746
Provisión TI	Provisión para cubrir programas, ajustes de XML y actualizaciones que se requieren en el sistema de CNC	9,342,885	23,262,350
Provisión Uniformes	Política de personal para confección de uniformes	0	4,713,198
Provisión publicaciones	Provisión para publicación de Estados Financieros, esquelas u otras.	0	585,316
Total		153,991,773	190,043,724

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

g. Capital Cooperativo

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

	30/06/2012	30/06/2011
Saldo inicial	4,830,215,761	4,002,067,623
Aportes netos	788,085,936	828,148,138
Saldo al final del período	5,618,301,697	4,830,215,761

h. Reservas Patrimoniales

	30/06/2012		30/06/2011	
	Aplicación 31-12-11	Acumulado	Aplicación 31- 12/2010	Acumulado
Reserva Legal 10%	138,884,787	803,233,037	116,390,149	664,348,250
Reserva Asamblea 2.5%	34,721,197	122,388,965	29,097,537	102,070,251
Reserva CCD 2.5%	34,721,197	154,213,719	29,097,537	119,492,523
Reserva Bienestar Social 6%	83,330,871	217,688,338	69,834,089	176,552,101
Reserva de Educación 5%	69,442,393	233,004,374	58,195,075	178,860,836
Para Contingencias		36,001,662	0	36,001,662
Total Reservas	361,100,445	1,566,530,095	302,614,387	1,277,325,623

i. Participaciones y Reservas sobre excedentes

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	30/06/2012	30/06/2011
Resultado del período antes de participaciones	744,967,097	660,064,922
CONACOOOP 2%	(14,899,342)	(13,201,298)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(11,174,506)	(9,900,974)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(7,449,671)	(6,600,649)
Total participaciones	(33,523,519)	(29,702,921)
Resultado del período después de participaciones	711,443,578	630,362,001

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

j. Ingresos por Cartera de Crédito

	30/06/2012	30/06/2011
Crédito Personal	866,832,887	870,962,946
Crédito Capital	114,908,549	135,272,252
Intereses Anticipados	27,116,825	17,706,930
Crédito Hipotecarios	52,302,796	52,038,604
Otros	86,337,787	70,272,353
Productos otras aceptaciones	459,865	436,659
Total	1,147,958,709	1,146,689,744

k. Gastos Financieros

	30/06/2012	30/06/2011
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	189,650,326	194,023,857
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	15,258,443	76,351,650
Pérdida por diferencial cambiario		
Total	204,908,769	270,375,507

l. Gastos de Administración

	30/06/2012	30/06/2011
Gastos de Personal	217,334,291	221,488,302
Gastos Generales	18,461,122	19,712,887
Gastos de Infraestructura	4,635,296	17,687,588
Gastos por Servicios Externos	22,082,835	14,509,138
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	21,958,513	6,509,659
Total	284,472,057	279,907,574

m. Otras concentraciones de activos y Pasivos

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

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

n. Vencimiento de activo y pasivos agrupados

30-06-2012 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	2,463,868,680	353,269,828	981,368,350	1,516,410,229	1,214,701,243	7,860,462,809	56,060,749	14,446,141,888

Total Vencimiento Pasivo	1,005,299,219	506,510,364	179,312,968	1,335,108,081	941,542,934	766,585,261	0	4,734,358,827
Diferencia	1,458,569,461	-153,240,536	802,055,382	181,302,148	273,158,309	7,093,877,548	56,060,749	9,711,783,061

30-06-2011 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	2,618,867,921	236,948,380	596,560,889	1,211,747,134	1,557,236,129	7,804,628,762	39,970,464	14,065,959,679

Total Vencimiento Pasivo	1,001,053,165	465,414,315	330,088,902	1,295,578,820	981,433,922	1,550,584,900	0	5,624,154,024
Diferencia	1,617,814,756	-228,465,935	266,471,987	-83,831,686	575,802,207	6,254,043,862	39,970,464	8,441,805,655

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.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

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

30-06-2012 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	123,828,320								123,828,320
Inversiones	1,179,228,735	949,309,570	149,795,494	777,193,525	912,086,302	0	0	0	3,967,613,626
Cartera de Crédito		211,502,055	203,474,334	204,174,825	604,323,927	1,214,701,243	7,860,462,809	56,060,749	10,354,699,942
Total Recup.Activos	1,303,057,055	1,160,811,625	353,269,828	981,368,350	1,516,410,229	1,214,701,243	7,860,462,809	56,060,749	14,446,141,888

Obligac. c/el Público	587,906,511	404,135,256	500,319,492	177,229,273	1,321,990,326	933,537,569	474,965,904	0	4,400,084,331
Obligac. c/ Ent. Fin.		210,902	145,920	147,325	634,005	1,322,933	289,114,113	0	291,575,198
Cargos por Pagar	0	13,046,550	6,044,952	1,936,370	12,483,749	6,682,431	2,505,243	0	42,699,295
Total Vencimiento	587,906,511	417,392,708	506,510,364	179,312,968	1,335,108,080	941,542,933	766,585,260	0	4,734,358,824
Diferencia	715,150,544	743,418,917	-153,240,536	802,055,382	181,302,149	273,158,310	7,093,877,549	56,060,749	9,711,783,064

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

30-06-2012 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
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
Total Recup.Activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Obligac. c/el	0	0	0	0	0	0	0	0	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

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

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

30-06-2011 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	79,565,546								79,565,546
Inversiones	634,271,924	1,667,418,644	0	371,936,020	566,609,400	300,238,820	0	0	3,540,474,808
Cartera de Crédito		237,611,807	236,948,380	224,624,869	645,137,734	1,256,997,309	7,804,628,761	39,970,464	10,445,919,324
Total Recup.Activos	713,837,470	1,905,030,451	236,948,380	596,560,889	1,211,747,134	1,557,236,129	7,804,628,761	39,970,464	14,065,959,678

Obligac. c/el Público	538,174,207	431,299,748	441,848,616	307,841,622	1,233,257,007	868,384,197	481,370,173	0	4,302,175,570
Obligac. c/ Ent. Fin.		16,826,743	16,633,717	16,765,965	51,726,095	106,772,339	1,068,470,392	0	1,277,195,251
Cargos por Pagar	1,091,506	13,660,961	6,931,982	5,481,315	10,595,718	6,277,385	744,335	0	44,783,202
Total Vencimiento	539,265,713	461,787,452	465,414,315	330,088,902	1,295,578,820	981,433,921	1,550,584,900	0	5,624,154,023
Diferencia	174,571,757	1,443,242,999	-228,465,935	266,471,987	-83,831,686	575,802,208	6,254,043,861	39,970,464	8,441,805,655

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

30-06-2011 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	20,500,195								20,500,195
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
Total Recup.Activos	20,500,195	0	0	0	0	0	0	0	20,500,195
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	20,500,195	0	0	0	0	0	0	0	20,500,195

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.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2012- Junio 2011

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

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

Reporte de brechas colones al 30 JUNIO 2012
(en colones sin céntimos)

30-06-2012 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	950,204,404	935,850,000	936,600,000	0	0	0	2,822,654,404
Cartera de Crédito	10,753,830,419	0	0	0	0	0	10,753,830,419
Total Recuperación Activos	11,704,034,823	935,850,000	936,600,000	0	0	0	13,576,484,823
Obligaciones c/ Público	417,181,806	726,982,198	1,418,081,860	1,004,290,534	177,584,400	524,962,212	4,269,083,010
Obligaciones Ent. Fin.	291,575,199	0	0	0	0	0	291,575,199
Total Vencimiento	708,757,005	726,982,198	1,418,081,860	1,004,290,534	177,584,400	524,962,212	4,560,658,209
Diferencia	10,995,277,818	208,867,802	-481,481,860	-1,004,290,534	-177,584,400	-524,962,212	9,015,826,614

Reporte de brechas dólares al 30 de JUNIO 2012
(en colones sin céntimos)

30-06-2012 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

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

Reporte de brechas colones al 30 de Junio de 2011
(en colones sin céntimos)

30-06-2011 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	1,667,835,979	356,500,000	579,000,000	310,100,000	0	0	2,913,435,979
Cartera de Crédito	10,882,287,118	0	0	0	0	0	10,882,287,118
Total Recuperación Activos	12,550,123,097	356,500,000	579,000,000	310,100,000	0	0	13,795,723,097
Obligaciones c/ Público	931,027,315	805,060,672	1,301,877,043	949,396,013	185,631,706	477,432,459	4,650,425,208
Obligaciones Ent. Fin.	1,278,286,757	0	0	0	0	0	1,278,286,757
Total Vencimiento	2,209,314,072	805,060,672	1,301,877,043	949,396,013	185,631,706	477,432,459	5,928,711,965
Diferencia	10,340,809,025	-448,560,672	-722,877,043	-639,296,013	-185,631,706	-477,432,459	7,867,011,132

Reporte de brechas dólares al 30 JUNIO 2011
(en colones sin céntimos)

30-06-2011 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

COPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2012- Junio 2011

q. Riesgo Cambiario

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

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

30-06-2012 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
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 JUNIO 2011
(en colones sin céntimos)

30-06-2011 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	20,500,195							0	20,500,195
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito		0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	20,500,195	0	0	0	0	0	0	0	20,500,195
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	20,500,195	0	0	0	0	0	0	0	20,500,195

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	30/06/2012	30/06/2011
Garantías recibidas en poder de la entidad	12,024,364,114	12,036,325,921
Cuentas Castigadas	23,746,854	25,969,306
Productos en Suspenso	5,971,149	5,850,303
Otras cuentas de registro	0	0
Total	12,054,082,117	12,068,145,530

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2012- Junio 2011

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.