



COOPEJUDICIAL
Un nuevo concepto en servicio

COOPEJUDICIAL, R.L.

ESTADOS FINANCIEROS

INTERMEDIOS

AL

31 DE MARZO DE 2013

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

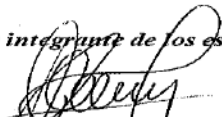
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)**
BALANCES GENERALES
Al 31 Marzo 2013 y 31 de Marzo de 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	31-mar-13	31-mar-12
ACTIVO			
Disponibilidades		304,360,541	243,624,419
Efectivo		49,648,671	209,467,230
Entidades financieras del país		254,711,870	34,157,189
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	4,322,972,679	3,341,116,980
Mantenidas para negociar		1,738,491,141	955,227,397
Disponibles para la venta		2,579,382,077	2,381,303,084
Productos por cobrar		5,099,461	4,586,499
Cartera de Créditos	7-b	10,543,571,292	9,809,153,604
Créditos Vigentes		10,820,325,616	10,028,426,095
Créditos Vencidos		172,925,806	142,402,006
Créditos en Cobro Judicial		6,713,938	5,208,260
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		5,024,173 (461,418,241)	4,582,438 (371,465,195)
Bienes realizables		0	499,082
Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)		100,000	0
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-c	532,710,062	418,030,785
Otros Activos		47,200,578	27,658,736
Activos Intangibles		37,647,031	20,456,016
Otros Activos		9,553,547	7,202,720
TOTAL DEL ACTIVO		15,750,915,152	13,840,083,606

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
Marzo 2013- Marzo 2012

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público	7-d	4,707,730,039	4,275,705,900
A la Vista	6	579,930,728	632,827,585
A Plazo	6	4,079,847,367	3,611,386,355
Cargos financieros por pagar		47,951,944	31,491,960
Obligaciones con entidades	7-e	290,010,902	292,128,997
A plazo		290,010,902	292,128,997
Cargos financieros por pagar		0	0
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-f	1,927,017,969	1,560,621,906
Provisiones		140,561,152	155,731,899
Otras cuentas por pagar diversas		1,786,456,817	1,404,890,007
Otros Pasivos		627,205	522,521
Ingresos Diferidos		627,205	522,521

TOTAL DEL PASIVOS		6,925,386,115	6,128,979,324
--------------------------	--	----------------------	----------------------

PATRIMONIO

Capital Social	7-g	6,263,478,971	5,496,987,157
Capital pagado		6,263,478,971	5,496,987,157
Ajustes al Patrimonio		303,433,023	280,103,838
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		284,321,849	284,321,850
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		1,323,733	104,540
Ajuste por valuación de Inversiones respado reserva de liquidez		16,654,322	-4,352,354
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		1,133,119	29,802
Reservas Patrimoniales	7-h	1,875,959,828	1,580,301,834
Resultados del período	7-i	382,657,215	353,711,453

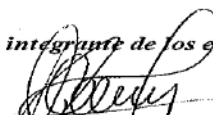
TOTAL DEL PATRIMONIO		8,825,529,037	7,711,104,282
-----------------------------	--	----------------------	----------------------

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		15,750,915,152	13,840,083,606
--------------------------------------	--	-----------------------	-----------------------

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	13,274,924,009	11,820,351,905
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		13,274,924,009	11,820,351,905


 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
Marzo 2013- Marzo 2012

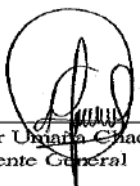
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
 JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)

ESTADOS DE RESULTADOS

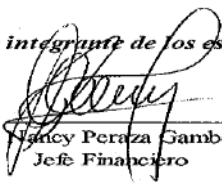
Para los períodos terminados el 31 Marzo de 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

	NOTAS	31-mar-13	31-mar-12
Ingresos Financieros			
Por Disponibilidades		11,785	9,263
Por inversiones en instrumentos financieros		43,441,151	32,144,655
Por Cartera de Créditos	7-j	614,718,142	566,513,430
Por ganancias de diferencias de cambio y UD		0	0
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		23,568,093	13,522,260
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		1,574,919	204,653
Por otros ingresos financieros		559,064	1,777,828
Total Ingresos Financieros		683,873,154	614,172,089
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		106,899,930	93,969,176
Por Obligaciones con Entidades Financieras		7,909,515	7,249,867
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0
Total Gastos Financieros	7-k	114,809,445	101,219,043
Por estimación de deterioro de activos		10,219,461	13,544,250
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		5,906,218	5,648,269
RESULTADO FINANCIERO		564,750,466	505,057,065
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		779,599	581,976
Por bienes realizables		45,000	107,925
Por otros ingresos operativos		7,255,582	12,425,287
Total Otros Ingresos de Operación		8,080,181	13,115,188
Otros Gastos de Operación			
Por provisiones		7,781,887	5,992,828
Por otros gastos operativos		808,840	602,929
Total Otros Gastos de Operación		8,590,727	6,595,757
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		564,239,920	511,576,496
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		133,083,436	107,967,950
Por otros gastos de Administración		30,468,092	33,230,061
Total Gastos Administrativos	7-l	163,551,528	141,198,011
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7-i	400,688,392	370,378,485
Participaciones sobre la Utilidad	7-i	18,031,177	16,667,032
RESULTADO DEL PERIODO	7-i	382,657,215	353,711,453


 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
Marzo 2013- Marzo 2012

COOPEJUDICIAL, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para los períodos terminados el 31 de Marzo de 2013 y 31 de Marzo de 2012
(En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>31-mar-13</u>	<u>31-mar-12</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		382,657,215	353,711,453
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		18,031,177	16,667,032
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	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		10,219,461	13,544,250
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		7,781,887	5,992,828
Depreciaciones y amortizaciones		9,162,259	7,781,884
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(174,758,432)	580,789,752
Créditos y avances de efectivo		(823,928,999)	(238,515,031)
Bienes realizables		499,082	499,082
Productos por cobrar		(441,735)	(1,844,487)
Otros activos		(19,541,842)	162,881,808
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		415,564,155	73,473,688
Otras cuentas por pagar y provisiones		365,031,917	94,362,287
Productos por pagar		0	(4,548,581)
Otros pasivos		104,683	522,521
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		190,380,828	1,065,318,486

Continúa

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión

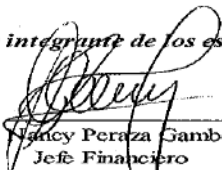
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)	(198,591,954)	(1,049,046,806)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(135,869,223)	(109,427,144)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	(100,000)	107,925
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	(334,561,177)	(1,158,366,025)

Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento

Otras obligaciones financieras nuevas	0	0
Pago de obligaciones	(2,118,094)	(1,236,722,839)
Pago de excedentes	(525,107,798)	(482,624,633)
Aportes de capital recibidos en efectivo	766,491,814	308,356,447
Reservas patrimoniales	295,657,994	278,062,199
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	534,923,917	(1,132,928,826)
Variación neta del efectivo y equivalentes	390,733,568	(1,225,976,365)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,112,252,175	3,338,228,540
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1 2,502,985,743	2,112,252,175


 Oscar Umaña Chacón
 Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros



 Nancy Peraza Gamboa
 Jefe Financiero


 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno

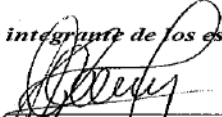
COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 31 de marzo de 2013 y 31 de marzo de 2012
 (en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de marzo de 2012		5,427,292,128	275,261,687	1,583,548,529	965,249,266	8,251,351,610
Resultado del periodo 2012					1,050,215,595	1,050,215,595
Dividendos por periodo 2011					(965,249,266)	(965,249,266)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				347,537,596		347,537,596
Capital pagado adicional		345,109,707				345,109,707
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo						0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			13,521,161			13,521,161
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			4,341,281			4,341,281
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo						0
Otros		0				0
Saldo al 31 diciembre 2012		5,772,401,835	293,124,129	1,931,086,125	1,050,215,595	9,046,827,684
Saldo al 01 de enero del 2013		5,772,401,835	293,124,129	1,931,086,125	1,050,215,595	9,046,827,684
Originados en el Periodo 2013:						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			9,175,776			9,175,776
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			1,133,118			1,133,118
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados período 2009						0
Resultado del periodo 2013					382,657,215	382,657,215
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(55,126,297)		(55,126,297)
Dividendos del período 2012		525,107,798			(525,107,798)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		(34,030,662)			(525,107,798)	(559,138,459)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
Saldo al 31 de Marzo de 2013		6,263,478,971	303,433,023	1,875,959,828	382,657,215	8,825,529,037


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

*Al 31 Marzo de 2013 y 2012
(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>31-03-2013</u>	<u>31-03-2012</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	38	35

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Marzo 2013- Marzo 2012

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
Marzo 2013- Marzo 2012

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

	31/03/2013	31/03/2012
Caja y Bancos	304,360,541	243,624,418
Fondos Inversión a la vista	1,772,979,202	1,130,849,182
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	425,646,000	737,778,575
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	2,502,985,743	2,112,252,175

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).

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Marzo 2013- Marzo 2012

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 marzo de 2013 y 2012 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢492.72 y ¢505.58 respectivamente.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

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 R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

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

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

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

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Marzo 2013- Marzo 2012

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.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

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 Solidaritas, 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.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Marzo 2013- Marzo 2012

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>31-03-2013</u>	<u>31-03-2012</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	4.322.972.679	3.341.116.980

Cartera de Crédito:

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/03/2012</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	10,999,965,360	10,176,036,361
Total	<u>10,999,965,360</u>	<u>10,176,036,361</u>

Estimación para créditos incobrables

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

a) Saldo al inicio de Diciembre de 2012	365,211,875.00
b) Más o menos:	
bi. Estimación cargada a Resultados	90,145,050.00
bii. Ajuste estimación productos	
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-4,158,146
c) Saldo al final del año 2011	451,198,779
d) Más o menos:	
di. Estimación cargada a Resultados	10,219,461
dii. Estimación productos	0
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0
e) Saldo al final de Diciembre 2012	461,418,240

Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de Garantía	31/03/2013		31/03/2012	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	247	83,797,754	209	67,088,864
Capital	5,355	3,247,636,938	5,839	2,788,272,208
Certificados	51	219,289,677	41	139,971,543
FAG	84	67,439,143	473	352,558,986.00
Fiduciario	4,258	6,377,522,366	4,954	5,767,397,103
Hipoteca	59	679,039,886	67	783,030,727
Plan 5000	2	612,708	2	345,193
Prendario	34	324,626,888	29	277,371,737
	10,090	10,999,965,360	11,614	10,176,036,361

Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

Tipo de actividad económica	31/03/2013	31/03/2012
Comercial	10,999,965,360	10,176,036,361
Total	10,999,965,360	10,176,036,361

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

Morosidad de la Cartera:

31-03-13 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,820,325,616	424,378	10,820,749,994
1-30 días	127,311,195	1,874,124	129,185,319
31-60 días	44,472,169	1,503,689	45,975,858
61-90 días	493,120	18,368	511,488
91-120 días	218,202	15,191	233,393
121-180 días	0	0	0
más de 180	431,120	26,755	457,875
Cobro judicial	6,713,938	683,372	7,397,310
TOTAL	10,999,965,360	4,545,877	11,004,511,237

31-03-12 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,028,426,095	666,386	10,029,092,481
1-30 días	95,433,408	1,806,314	97,239,722
31-60 días	34,176,672	1,215,649	35,392,321
61-90 días	12,595,221	602,129	13,197,350
91-120 días	196,705	14,459	211,164
121-180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	5,208,260	277,501	5,485,761
TOTAL	10,176,036,361	4,582,438	10,180,618,799

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.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

31-03-2013

<u>Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días</u>	<u>Número de préstamos</u>
¢5.354.735.04	12

31-03-2012

<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:

31-03-2013

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢6.713.938.47	14	0.06%

31-03-2012

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢5.208.260	7	0.05%

Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo</u>	<u>31-03-2013</u>	<u>31-03-2012</u>	<u>Detalle</u>
Cartera de crédito	290.010.902	292.128.997	Obligaciones financieras.
Inversiones	2.110.673.406	1.508.160.146	Mantenidas reserva de liquidez

Ver Nota7- e

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

Los activos, pasivos y aportes se valúan a tipo de cambio de compra, según se indica.

	<u>31-03-2013</u>	<u>31-03-2012</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢ 492.72	¢505.58
Tipo de Cambio de Venta.	¢ 504.65	¢ 513.58

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

	<u>31-03-2013</u>		<u>31-03-2012</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	3038	579.930.728	2292	632.827.585
Depósitos del Público a plazo	3257	4.079.847.367	4073	3.611.386.355
<i>Total Depósitos de clientes</i>	<u>6295</u>	<u>4.659.778.095</u>	<u>6365</u>	<u>4.244.213.940</u>

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:

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

a. Inversiones en instrumentos Financieros:

	31/03/2013	31/03/2012
Inversiones mantenidas para negociar		
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	662,640,337	111,114,099
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	467,851,104	553,900,910
Banco Popular Fondos de Inversión	607,999,700	290,212,388
Subtotal	1,738,491,141	955,227,397
Inversiones disponibles para la venta		
Banco Central Costa Rica colones	2,110,673,406	1,627,658,338
Banco Nacional de Costa Rica colones		428,292,862
Banco de Costa Rica colones		
Banco Popular colones		149,730,100
Gobierno	251,220,610	
Subtotal	2,361,894,016	2,205,681,300
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	217,488,061	59,931,213
Banco Nacional de Costa Rica colones		115,690,571
Banco Nacional de Costa Rica dólares		
Banco Central de Costa Rica colones		
Subtotal	217,488,061	175,621,784
Productos por cobrar por inversiones	5,099,461	4,586,499
TOTAL	4,322,972,679	3,341,116,980

b. Cartera de Crédito

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

CARTERA DE CREDITO	31/03/2013	31/03/2012
Crédito Personal	7,753,914,468	7,387,764,153
Crédito Capital	3,247,636,938	2,788,272,208
Productos por cobrar	3,438,127	4,582,438
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	0	0
Estimación de Incobrabilidad	-461,418,241	-371,465,195
TOTAL CARTERA CREDITO	10,543,571,292	9,809,153,604

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

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>31/03/2013</u>	<u>31/03/2012</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	65,849,703
Equipo de Cómputo	75,528,072	67,684,465
Vehículos	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulada	-108,077,944	-86,887,999
Total	532,710,062	418,030,785

d. Obligaciones con el Público

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/03/2012</u>
Captaciones a la vista	579,930,728	632,827,585
Depósito de Ahorro a plazo	432,461,407	431,211,417
Depósito Captación a plazo	3,647,385,960	3,180,174,938
Cargos financieros por pagar	47,951,944	31,491,960
Total	4,707,730,039	4,275,705,900

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

e. Otras obligaciones financieras

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/03/2012</u>
Banco Nacional de Costa Rica	290,010,902	292,128,997
Cargos Financieros por pagar	0	0
TOTAL	<u>290,010,902</u>	<u>292,128,997</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>31/03/2013</u>	<u>31/03/2012</u>
Acreedores por Adquisición de Bienes	1,806,847	2,482,731
Aportaciones patronales por pagar	8,045,990	6,277,987
Aportaciones laborales por pagar	2,807,826	2,240,196
Aportes al Presupuesto Superintendencia:	1,122,169	240,402
Otras retenciones a terceros	38,125,105	33,325,602
Remuneraciones por pagar	2,573,649	1,895,772
Cenecoop, Conacoop y otros	70,920,233	37,500,250
Acreedores varios (a)	1,561,538,230	1,308,130,381
Provisiones (b)	140,561,152	155,731,899
Vacaciones acumuladas	8,076,842	4,781,125
Impuestos por pagar	1,727,734	1,036,641
Aguinaldo acumulado	9,607,402	6,978,922
Excedentes por pagar	80,104,790	0
TOTAL	<u>1,927,017,969</u>	<u>1,560,621,906</u>

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

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

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/03/2012</u>
Fondo de Saldos deudores	673,770,035	579,442,415
Fondo de Socorro Mutuo	509,653,068	448,905,952
Fondo Solidaridad	142,345,657	113,725,857
Cuotas Mutual Alajuela	1,181,252	2,348,259
Capital a devolver por renuncia	111,412,712	51,447,625
Cuotas anticipadas por interinos	28,512,824	35,440,945
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	7,009,671	3,348,795
Cuotas a devolver	59,899,354	57,473,795
Cuentas por pagar fallecidos	4,850,000	4,080,000
Auditorías y asesorías por pagar	750,000	1,016,665
Otras cuentas por pagar	<u>22,153,657</u>	<u>10,900,074</u>
<i>Saldo Final del periodo</i>	<u>1,561,538,230</u>	<u>1,308,130,381</u>

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

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

	Destino	31/03/2013	31/03/2012
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	15,527,653	5,928,972
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	2,607,544	1,895,772
Provisión preaviso	Preaviso	23,864,036	15,103,458
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.	67,635,809	63,749,971
Provisión gastos médicos	Un plan de servicios médicos para los empleados. (Acta N° 15-08/04 del 27 de agosto de 2004)	7,191,110	11,269,743
Provisión TI	Provisión para cubrir programas, ajustes de XML y actualizaciones que se requieren en el sistema	23,735,000	13,263,917
Total		140,561,152	155,731,899

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.

	31/03/2013	31/03/2012
Saldo inicial	5,496,987,157	4,706,006,077
Aportes netos	766,491,814	790,981,080
Saldo al final del período	6,263,478,971	5,496,987,157

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

h. Reservas Patrimoniales

	31/03/2013		31/03/2012	
	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	151,893,343	34,721,197	133,219,532
Reserva CCD 2.5%	37,777,539	191,989,194	34,721,197	154,213,719
Reserva Bienestar Social 6%	90,666,095	263,465,585	83,330,872	218,132,537
Reserva de Educación 5%	75,555,079	278,266,849	69,442,393	235,501,347
Para Contingencias		36,001,662	0	36,001,662
Total Reservas	392,886,410	1,875,959,828	361,100,446	1,580,301,834

i. Participaciones y Reservas sobre excedentes

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	31/03/2013	31/03/2012
Resultado del período antes de participaciones	400,688,392	370,378,485
CONACOOOP 2%	(8,013,967)	(7,407,570)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(6,010,326)	(5,555,677)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(4,006,884)	(3,703,785)
Otros organismos de Integración		0
Total participaciones	(18,031,177)	(16,667,032)
Resultado del período después de participaciones	382,657,215	353,711,453

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

j. Ingresos por Cartera de Crédito

	31/03/2013	31/03/2012
Crédito Personal	391,354,229	386,401,573
Crédito Capital	135,775,965	94,733,672
Crédito FAG		
Intereses Anticipados	12,408,075	12,479,733
Crédito Hipotecarios	23,465,350	26,407,893
Crédito Vivienda		
Otros	44,431,337	41,659,326
Productos otras aceptaciones	7,283,186	4,831,233
Total	614,718,142	566,513,430

k. Gastos Financieros

	31/03/2013	31/03/2012
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	106,899,930	93,969,176
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	7,909,515	7,249,867
Pérdida por diferencial cambiario		
Total	114,809,445	101,219,043

l. Gastos de Administración

	31/03/2013	31/03/2012
Gastos de Personal	133,083,436	107,967,950
Gastos Generales	6,687,417	11,019,462
Gastos de Infraestructura	10,678,836	11,035,947
Gastos por Servicios Externos	10,314,646	8,180,991
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	2,787,193	2,993,662
Total	163,551,528	141,198,011

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

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

31-03-2013 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	2,290,166,851	629,157,766	203,630,593	1,467,751,332	2,426,350,226	8,562,937,436	52,328,550	15,632,322,754
Total Vencimiento Pasivo	875,117,715	349,278,068	314,345,929	809,024,618	1,623,641,416	1,026,333,196		4,997,740,942
Diferencia	1,415,049,136	279,879,698	-110,715,336	658,726,714	802,708,810	7,536,604,240	52,328,550	10,634,581,812

31-03-2012 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	2,015,274,946	525,709,601	338,108,864	1,567,173,660	1,623,370,134	7,652,712,005	43,010,987	13,765,360,197
Total Vencimiento Pasivo	1,066,106,439	334,663,804	242,192,203	864,250,135	1,288,579,532	772,042,782	0	4,567,834,895
Diferencia	949,168,507	191,045,797	95,916,661	702,923,525	334,790,602	6,880,669,223	43,010,987	9,197,525,302

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

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 Marzo 2013
(En colones sin céntimos)

31-03-2013 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	304,360,541								304,360,541
Inversiones	1,772,979,203	0	425,646,000	0	868,738,551	1,255,608,925	0	0	4,322,972,679
Cartera de Crédito		212,827,107	203,511,765	203,630,593	599,012,781	1,170,741,301	8,562,937,436	52,328,550	11,004,989,533
Total Recup.Activos	2,077,339,744	212,827,107	629,157,765	203,630,593	1,467,751,332	2,426,350,226	8,562,937,436	52,328,550	15,632,322,753

Obligac. c/el Público	579,930,728	285,138,106	341,068,629	309,656,836	798,398,552	1,610,156,520	735,428,723	0	4,659,778,094
Obligac. c/ Ent. Fin.		189,179	272,031	202,641	689,712	1,640,335	287,017,004	0	290,010,902
Cargos por Pagar	0	9,859,702	7,937,408	4,486,452	9,936,354	11,844,560	3,887,469	0	47,951,945
Total Vencimiento	579,930,728	295,186,987	349,278,068	314,345,929	809,024,618	1,623,641,415	1,026,333,196	0	4,997,740,941
Diferencia	1,497,409,016	-82,359,880	279,879,697	-110,715,336	658,726,714	802,708,811	7,536,604,240	52,328,550	10,634,581,812

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

Calce de plazos dólares a Marzo 2013
(En miles de colones sin céntimos)

31-03-2013 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
Total Recup.Activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	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

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

31-03-2012 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	243,624,419								243,624,419
Inversiones	1,130,849,182	421,791,053	315,987,522	126,000,000	945,800,583	400,688,640	0	0	3,341,116,980
Cartera de Crédito		219,010,293	209,722,079	212,108,864	621,373,077	1,222,681,494	7,652,712,005	43,010,987	10,180,618,799
Total Recup.Activos	1,374,473,601	640,801,346	525,709,601	338,108,864	1,567,173,660	1,623,370,134	7,652,712,005	43,010,987	13,765,360,198

Obligac. c/el Público	632,827,585	422,919,235	330,679,885	239,527,596	858,016,368	1,279,276,112	480,967,158	0	4,244,213,939
Obligac. c/ Ent. Fin.		151,448	284,934	205,002	709,306	1,719,725	289,058,581	0	292,128,996
Cargos por Pagar		10,208,171	3,698,986	2,459,605	5,524,461	7,583,695	2,017,042	0	31,491,960
Total Vencimiento	632,827,585	433,278,854	334,663,805	242,192,203	864,250,135	1,288,579,532	772,042,781	0	4,567,834,895
Diferencia	741,646,016	207,522,492	191,045,796	95,916,661	702,923,525	334,790,602	6,880,669,224	43,010,987	9,197,525,303

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

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

31-03-2012 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recup.Activos									
Obligac. c/el	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 colones al 31 Marzo 2013
(en colones sin céntimos)

31-03-2013 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	428,000,000	885,639,650	1,313,570,356	0	0	2,627,210,006
Cartera de Crédito	11,421,219,895	0	0	0	0	0	11,421,219,895
Total Recuperación Activos	11,421,219,895	428,000,000	885,639,650	1,313,570,356	0	0	14,048,429,901
Obligaciones c/ Público	300,024,871	726,755,261	870,873,638	1,749,077,513	225,058,607	851,027,813	4,722,817,703
Obligaciones Ent. Fin.	290,010,902	0	0	0	0	0	290,010,902
Total Vencimiento	590,035,773	726,755,261	870,873,638	1,749,077,513	225,058,607	851,027,813	5,012,828,605
Diferencia	10,831,184,122	-298,755,261	14,766,012	-435,507,157	-225,058,607	-851,027,813	9,035,601,296

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

Reporte de brechas dólares al 31 de Marzo 2013
(en colones sin céntimos)

31-03-2013 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 Marzo 2012
(en colones sin céntimos)

31-03-2012 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	422,991,759	441,500,000	964,650,000	421,600,000	0	0	2,250,741,759
Cartera de Crédito	10,584,986,991	0	0	0	0	0	10,584,986,991
Total Recuperación Activos	11,007,978,750	441,500,000	964,650,000	421,600,000	0	0	12,835,728,750
Obligaciones c/ Público	433,482,541	621,283,416	920,230,101	1,372,992,536	167,942,262	534,485,660	4,050,416,516
Obligaciones Ent. Fin.	292,128,997	0	0	0	0	0	292,128,997
Total Vencimiento	725,611,538	621,283,416	920,230,101	1,372,992,536	167,942,262	534,485,660	4,342,545,513
Diferencia	10,282,367,212	-179,783,416	44,419,899	-951,392,536	-167,942,262	-534,485,660	8,493,183,237

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

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

31-03-2012 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

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

a. Riesgo Cambiario

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

Calce de plazos dólares a Marzo 2013
(en colones sin céntimos)

31-03-2013 En colones	En 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	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

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

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

31-03-2012 colones	En 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.

	31/03/2013	31/03/2012
Garantías recibidas en poder de la entidad	13,246,970,401	11,790,084,264
Cuentas castigadas	21,725,407	24,417,338
Productos en suspenso	6,228,201	5,850,303
Total	13,274,924,009	11,820,351,905

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.

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Marzo 2013- Marzo 2012

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.