



**COOPEJUDICIAL**  
Un nuevo concepto en servicio

**COOPEJUDICIAL, R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS**

**INTERMEDIOS**

**AL**


**30 DE SETIEMBRE DE 2012**

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

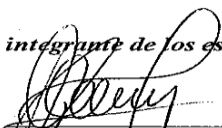
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES  
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)**  
**BALANCES GENERALES**  
**Al 30 Setiembre de 2012 y 30 de Setiembre de 2011**  
**(En colones sin céntimos)**

	<b>NOTAS</b>	<b>30-sep-12</b>	<b>30-sep-11</b>
<b>ACTIVO</b>			
<b>Disponibilidades</b>		<b>139,058,095</b>	<b>86,043,109</b>
Efectivo		20,071,762	11,615,176
Banco Central		0	0
Entidades financieras del país		118,986,333	74,427,933
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>7-a</b>	<b>4,232,902,267</b>	<b>3,200,753,889</b>
Mantenidas para negociar		986,668,959	787,185,100
Disponibles para la venta		3,227,705,819	2,413,568,789
Mantenidas al vencimiento			
Productos por cobrar		18,527,489	0
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>7-b</b>	<b>10,416,619,666</b>	<b>10,166,105,106</b>
Créditos Vigentes		10,624,135,335	10,354,761,176
Créditos Vencidos		191,608,789	156,984,669
Créditos en Cobro Judicial		6,496,876	0
Productos por cobrar		6,581,693	5,342,857
(Estimación por deterioro)		(412,203,027)	(350,983,596)
<b>Cuentas y comisiones por Cobrar</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Otras cuentas por cobrar		0	0
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		0	0
<b>Bienes realizables</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Otros bienes Bienes realizables		0	0
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)</b>		<b>100,000</b>	<b>0</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto</b>	<b>7-c</b>	<b>537,932,724</b>	<b>372,472,429</b>
<b>Otros Activos</b>		<b>49,148,944</b>	<b>21,772,228</b>
Activos Intangibles		38,923,367	17,881,500
Otros Activos		10,225,577	3,890,728
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>15,375,761,696</b>	<b>13,847,146,761</b>

*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**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

Obligaciones con el Público	7-d	4,639,117,321	4,392,856,742
A la Vista	6	519,866,447	481,505,623
A Plazo	6	4,066,402,764	3,870,706,820
Cargos financieros por pagar		52,848,110	40,644,299
<b>Obligaciones con entidades</b>	7-e	<b>291,146,944</b>	<b>472,266,418</b>
A plazo		291,146,944	472,266,418
Cargos financieros por pagar		0	0
<b>Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	7-f	<b>1,696,807,626</b>	<b>1,499,855,138</b>
Provisiones		158,893,111	172,148,206
Otras cuentas por pagar diversas		1,537,914,515	1,327,706,932
<b>Otros Pasivos</b>		<b>173,318</b>	<b>419,191</b>
Ingresos Diferidos		173,318	419,191

<b>TOTAL DEL PASIVOS</b>		<b>6,627,245,209</b>	<b>6,365,397,489</b>
--------------------------	--	----------------------	----------------------

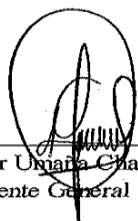
**PATRIMONIO**

<b>Capital Social</b>	7-g	<b>5,856,206,466</b>	<b>4,976,378,508</b>
Capital pagado		5,856,206,466	4,976,378,508
<b>Ajustes al Patrimonio</b>		<b>269,386,623</b>	<b>266,526,232</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		284,321,849	267,964,761
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		-4,909,075	302,451
Ajuste por valuación de Inversiones respaldo reserva de liquidez		-9,821,191	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		-204,960	-1,740,980
<b>Reservas Patrimoniales</b>	7-h	<b>1,552,349,369</b>	<b>1,273,980,614</b>
<b>Resultados del período</b>	7-i	<b>1,070,574,029</b>	<b>964,863,918</b>

<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>8,748,516,487</b>	<b>7,481,749,272</b>
-----------------------------	--	----------------------	----------------------

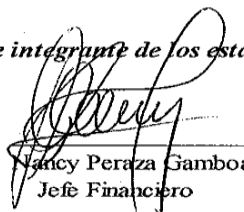
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>15,375,761,696</b>	<b>13,847,146,761</b>
--------------------------------------	--	-----------------------	-----------------------

<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	8	<b>12,633,595,760</b>	<b>12,200,220,654</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		12,633,595,760	12,200,220,654

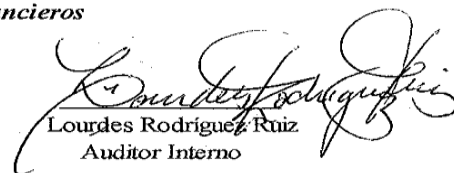


Oscar Umaña Chacón  
Gerente General

*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**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**


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

**ESTADOS DE RESULTADOS**

*Para los períodos terminados el 30 Setiembre de 2012 y 2011*

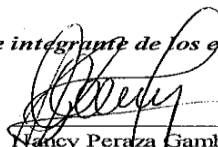
*(En colones sin céntimos)*

	<b>NOTAS</b>	<b>30-sep-12</b>	<b>30-sep-11</b>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por Disponibilidades		20,476	48,382
Por inversiones en instrumentos financieros		123,645,102	78,564,711
Por Cartera de Créditos	<b>7-j</b>	1,744,787,406	1,719,578,954
Por ganancias de diferencias de cambio y UD		0	457,921
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		40,482,688	24,187,952
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		3,191,660	728,326
Por otros ingresos financieros		3,137,210	4,560,464
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>1,915,264,542</b>	<b>1,828,126,710</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público		293,557,744	295,029,754
Por Obligaciones con Entidades Financieras		23,706,398	102,830,358
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>7-k</b>	<b>317,264,142</b>	<b>397,860,112</b>
Por estimación de deterioro de activos		54,282,081	3,618,605
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		10,556,112	2,727,352
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>1,554,274,431</b>	<b>1,429,375,345</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		2,120,678	2,322,117
Por bienes realizables		209,647	344,767
Por otros ingresos operativos		33,707,734	25,052,845
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>36,038,059</b>	<b>27,719,729</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por provisiones		22,831,181	21,183,161
Por otros gastos operativos		1,657,375	5,949,706
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>24,488,556</b>	<b>27,132,867</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>1,565,823,934</b>	<b>1,429,962,207</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal		338,009,008	330,867,517
Por otros gastos de Administración		106,795,000	88,765,980
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>7-l</b>	<b>444,804,008</b>	<b>419,633,497</b>
<b>RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>7-i</b>	<b>1,121,019,926</b>	<b>1,010,328,710</b>
Participaciones sobre la Utilidad	<b>7-i</b>	50,445,897	45,464,792
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>7-i</b>	<b>1,070,574,029</b>	<b>964,863,918</b>

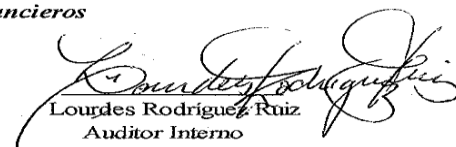


Oscar Umaña Chacón  
Gerente General

*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**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

COOPEJUDICIAL, R.L.  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Para los períodos terminados el 30 de Setiembre de 2012 y 30 de Setiembre de 2011

(En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>30-sep-12</u>	<u>30-sep-11</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Excedente del período		1,070,574,029	964,863,918
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		50,445,897	45,464,792
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	457,921
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		22,831,181	21,183,162
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		54,282,081	3,618,605
Depreciaciones y amortizaciones		23,876,620	11,582,552
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Valores Negociables		(199,483,858)	406,026,347
Créditos y avances de efectivo		(305,152,297)	370,434,938
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		(1,238,836)	(220,566)
Otros activos		(27,376,715)	14,332,676
<b>Variación en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		234,056,767	(5,708,690)
Otras cuentas por pagar y provisiones		210,207,584	165,541,393
Productos por pagar		12,203,812	(21,404,993)
Otros pasivos		(245,873)	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>1,144,980,392</b>	<b>1,976,172,055</b>

Continúa

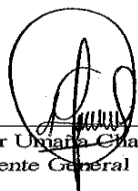
**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

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

Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)	(645,146,463)	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(415,027,691)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(176,923,922)	(87,397,306)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	209,647	344,767
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	(100,000)	0
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>	<b>(821,960,738)</b>	<b>(502,080,230)</b>

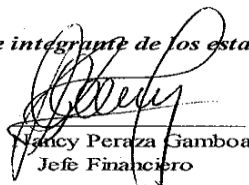
**Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento**

Otras obligaciones financieras nuevas	0	0
Pago de obligaciones	(181,119,474)	(2,129,712,615)
Pago de excedentes	(439,624,633)	(302,224,567)
Aportes de capital recibidos en efectivo	397,203,323	463,329,040
Reservas patrimoniales	278,368,752	0
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>	<b>54,827,968</b>	<b>(1,968,608,142)</b>
Variación neta del efectivo y equivalentes	377,847,622	(494,516,317)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,341,144,768	2,835,661,085
Efectivo y equivalentes al final del año	<b>2.1 2,718,992,390</b>	<b>2,341,144,768</b>

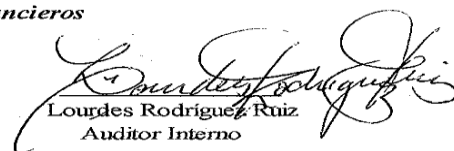


Oscar Umaña Chacón  
Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*



Nancy Peraza Gamboa  
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

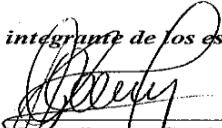
**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**


COOPEJUDICIAL R.L.  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
 Para el período terminado el 30 de Setiembre 2012 Y 30 de Setiembre DE 2011  
 (en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
<b>Saldo al 01 de Setiembre del 2011</b>		<b>4,906,783,752</b>	<b>265,424,057</b>	<b>1,274,526,572</b>	<b>808,911,537</b>	<b>7,255,645,918</b>
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				356,930,643		356,930,643
Capital pagado adicional		199,606,421				199,606,421
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			819,004			819,004
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			136,305			136,305
<b>Saldo al 31 diciembre 2011</b>		<b>5,106,390,173</b>	<b>282,736,455</b>	<b>1,631,457,215</b>	<b>965,249,266</b>	<b>7,985,833,109</b>
<b>Saldo al 01 de enero del 2012</b>		<b>5,106,390,173</b>	<b>282,736,455</b>	<b>1,631,457,215</b>	<b>965,249,266</b>	<b>7,985,833,109</b>
<b>Originados en el Periodo 2012:</b>						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(13,034,278)			(13,034,278)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			(315,554)			(315,554)
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados período 2009						0
Resultado del periodo 2012					1,070,574,029	1,070,574,029
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(79,107,846)		(79,107,846)
Dividendos del período 2011		482,624,633			(482,624,633)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		267,191,660			(482,624,633)	(215,432,973)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
<b>Saldo al 30 de Setiembre de 2012</b>		<b>5,856,206,466</b>	<b>269,386,623</b>	<b>1,552,349,369</b>	<b>1,070,574,029</b>	<b>8,748,516,487</b>

  
 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 30 de Setiembre de 2012 y 2011*  
*(En colones costarricenses sin céntimos)*

**Nota 1- Información General**

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

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

	<u>30-09-12</u>	<u>30-09-2011</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	38	33



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

***a. Base de preparación***

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

***b. Reconocimiento de ingresos y gastos***

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

***c. Determinación de estimación por incobrabilidad***

Como política el Consejo de Administración acordó mantener una estimación de incobrabilidad superior a lo establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras en la Normativa 1-05.

***d. Principales políticas contables utilizadas***

***2.1 Efectivo y Equivalentes de efectivo***

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

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

	<b>30/09/2012</b>	<b>30/09/2011</b>
Caja y Bancos	139,058,095	86,043,109
Fondos Inversión a la vista	1,020,088,684	958,722,686
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	1,559,845,611	1,296,378,973
<b>Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo</b>	<b>2,718,992,390</b>	<b>2,341,144,768</b>

### **2.2 Inversiones en instrumentos financieros**

La normativa actual permite mantener las inversiones en valores para negociación, valoradas a mercado a través del estado de resultados 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**  
**Setiembre 2012- Setiembre 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:

<b>Grupo 2</b>	
<b>Aprobación y seguimiento</b>	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 setiembre de 2012 y 2011 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ₡492.42 y ₡508.36 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.

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

***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:

<b><i>Concepto</i></b>	<b><i>Valuación</i></b>	<b><i>Criterio</i></b>
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**  
**Setiembre 2012- Setiembre 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**  
**Setiembre 2012- Setiembre 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**  
**Setiembre 2012- Setiembre 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>30-09-12</u>	<u>30-09-2011</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	4.214.374.778	3.200.753.889

***Cartera de Crédito:***

	<u>30/09/2012</u>	<u>30/09/2011</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	10,822,241,000	10,511,745,845
<b>Total</b>	<b><u>10,822,241,000</u></b>	<b><u>10,511,745,845</u></b>

***Estimación para créditos incobrables***

a) Saldo al inicio de Setiembre de 2011	349,134,656.00
b) Más o menos:	
bi. Estimación cargada a Resultados	9,237,039
bii. Ajuste estimación productos	
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>0</u>
<b>c) Saldo al final del año 2011</b>	<b>358,371,695</b>
d) Más o menos:	
di. Estimación cargada a Resultados	54,282,082
dii. Estimación productos	0
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>(450,750)</u>
<b>e) Saldo al final de Setiembre 2012</b>	<b><u>412,203,027</u></b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

*Concentración de la cartera por tipo de garantía*

Tipo de Garantía	30/09/2012		30/09/2011	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	206	70,841,052	588	242,552,771
Capital	5,327	3,243,101,312	6,795	2,355,971,263
Certificados	45	174,190,023	53	152,841,924
F.A.G.	588	644,415,614	0	0.00
Fiduciario	4,171	5,587,641,904	5,968	6,699,789,000
Hipoteca	64	770,468,872	72	869,667,948
Plan 5000	2	213,244	8	2,138,402
Prendario	35	331,368,979	23	188,784,537
	<b>10,438</b>	<b>10,822,241,000</b>	<b>13,507</b>	<b>10,511,745,845</b>

*Concentración de la cartera por tipo de actividad económica*

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

Tipo de actividad económica	30/09/2012	30/09/2011
Comercial	10,822,241,000	10,511,745,845
<b>Total</b>	<b>10,822,241,000</b>	<b>10,511,745,845</b>

*Morosidad de la Cartera:*

30-09-2012 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	10,624,135,334	731,968	10,624,867,302
1 - 30 días	133,079,519.00	2,306,974.00	135,386,493
31 - 60 días	36,034,962.00	1,209,202.00	37,244,164
61 - 90 días	18,867,286.00	1,014,253.00	19,881,539
91 - 120 días	807,685.00	55,648.00	863,333
121 - 180 días	1,728,959.00	139,888.00	1,868,847
más de 180	1,090,379.00	97,841.00	1,188,220
Cobro judicial	6,496,876	1,025,919	7,522,795
<b>TOTAL</b>	<b>10,822,241,000</b>	<b>6,581,693</b>	<b>10,828,822,693</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

<b>30/09/2011</b> <b>Días de atraso</b>	<b>Principal</b>	<b>Intereses por cobrar</b>	<b>Total</b>
Al día	10,354,761,176		10,354,761,176
1 - 30 días	132,366,583	3,957,850	136,324,433
31 - 60 días	9,115,315	342,746	9,458,061
61 - 90 días	7,385,074	395,920	7,780,994
91 - 120 días	2,905,498	193,252	3,098,750
121 - 180 días	5,212,199	453,089	5,665,288
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>10,511,745,845</b>	<b>5,342,857</b>	<b>10,517,088,702</b>

*Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico.*

No existe concentración de la cartera cuya amplitud esta definida por el equivalente al 5% del capital y reservas.

*Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:*

30-09-2012

<u>Monto de préstamos</u> <u>Con atraso mayor a 180 días</u>	<u>Número de</u> <u>préstamos</u>
¢4.377.017	9

30-09-2011

<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:*

30-09-2012

<u>Monto</u>	<u>Número de</u> <u>préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢6.496.876	8	0.06%

30-09-2011

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
Setiembre 2012- Setiembre 2011

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

<i>Activo</i>	<i>30-09-2012</i>	<i>30-09-2011</i>	<i>Detalle</i>
Cartera de crédito	291.146.944	472.266.418	Obligaciones financieras.
Inversiones	1.552.240.781	1.418.508.330	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>30-09-2012</u>	<u>30-09-2011</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢ 492.42	¢508.36
Tipo de Cambio de Venta.	¢ 503..31	¢ 519.87

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

	<u>30/09/2012</u>		<u>30/09/2011</u>	
	colones	dólares	colones	dólares
<b><i>Activos en Moneda Extranjera.</i></b>				
Disponibilidades	0	0	491,894	968
Inversiones	0	0	0	0
Intereses por cobrar s/inversiones	0	0	0	0
<b>Total Activos:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>491,894</b>	<b>968</b>
<b><i>Pasivos en Moneda Extranjera.</i></b>				
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
<b>Total Pasivos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Posición en Moneda Extranjera</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>491,894</b>	<b>968</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

	<u>30-09-2012</u>		<u>30-09-2011</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	3288	519.866.447	3988	481.505.623
Depósitos del Público a plazo	2941	4.066.402.764	2655	3.870.706.820
<b>Total Depósitos de clientes</b>	<b>6.229</b>	<b>4.586.269.211</b>	<b>6.643</b>	<b>4.352.212.443</b>

**Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros**

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase “Patrimonio”, expresados en colones y no revelados con anterioridad son:

**a. Inversiones en instrumentos Financieros:**

	<u>30/09/2012</u>	<u>30/09/2011</u>
<b>Inversiones mantenidas para negociar</b>		
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	320,478,505	130,153,584
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	409,870,535	253,925,122
Banco Popular Fondos de Inversión	256,319,919	403,106,394
<b>Subtotal</b>	<b>986,668,959</b>	<b>787,185,100</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>		
Banco Central Costa Rica colones	1,700,892,342	2,025,031,204
Banco Nacional de Costa Rica colones	192,964,591	0
Banco de Costa Rica colones	405,735,900	215,000,000
Banco Popular colones	398,871,420	0
Gobierno	350,647,840	0
<b>Subtotal</b>	<b>3,049,112,093</b>	<b>2,240,031,204</b>
<b>Instrumentos financieros vencidos y restringidos</b>		
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	33,419,726	58,405,552
Banco Nacional de Costa Rica colones	145,174,000	113,132,033
Banco Nacional de Costa Rica dólares	0	0
Banco Central de Costa Rica colones	0	2,000,000
<b>Subtotal</b>	<b>178,593,726</b>	<b>173,537,585</b>
<b>Productos por cobrar por inversiones</b>	<b>18,527,489</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4,232,902,267</b>	<b>3,200,753,889</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

**b. Cartera de Crédito**

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

<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>30/09/2012</b>	<b>30/09/2011</b>
Crédito Personal	7,579,139,688	8,155,774,582
Crédito Capital	3,243,101,312	2,355,971,263
Productos por cobrar	6,181,870	5,342,857
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	399,823	0
Estimación de Incobrabilidad	-412,203,027	-350,983,596
<b>TOTAL CARTERA CREDITO</b>	<b>10,416,619,666</b>	<b>10,166,105,106</b>

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

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

**c. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso**

Se detallan de la siguiente manera:

	<b>30/09/2012</b>	<b>30/09/2011</b>
Terreno -costo-	131,082,145	9,000,000
Revaluación terreno	80,925,000	68,708,447
<b>Subtotal</b>	<b>212,007,145</b>	<b>77,708,447</b>
Edificios -costo-	29,521,656	30,827,734
Revaluación edificio	208,032,269	203,891,734
Mejoras edificio	38,662,739	32,635,148
<b>Subtotal</b>	<b>276,216,664</b>	<b>267,354,616</b>
Equipo y Mobiliario	70,319,119	63,220,181
Equipo de Cómputo	72,369,269	45,705,031
Vehículos	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulada	-100,119,473	-88,655,846
<b>Total</b>	<b>537,932,724</b>	<b>372,472,429</b>



**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

*d. Obligaciones con el Público*

	<b>30/09/2012</b>	<b>30/09/2011</b>
Captaciones a la vista	519,866,447	481,505,623
Depósito de Ahorro a plazo	871,659,257	821,351,627
Depósito Captación a plazo	3,194,743,507	3,049,355,193
Cargos financieros por pagar	52,848,110	40,644,299
<b>Total</b>	<b>4,639,117,321</b>	<b>4,392,856,742</b>

*e. Otras obligaciones financieras*

	<b>30/09/2012</b>	<b>30/09/2011</b>
Banco Nacional de Costa Rica	291,146,944	472,266,418
Banco de Costa Rica	0	0
Cargos financieros por pagar	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>291,146,944</b>	<b>472,266,418</b>

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

*f. Cuentas por Pagar y Provisiones*

	<u>30/09/2012</u>	<u>30/09/2011</u>
Acreeedores por Adquisición de Bienes	1,706,557	1,661,759
Aportaciones patronales por pagar	7,566,863	6,716,249
Aportaciones laborales por pagar	2,651,445	2,356,185
Aportes al Presupuesto Superintendencia:	996,115	168,732
Otras retenciones a terceros	35,423,244	33,665,539
Remuneraciones por pagar	6,182,905	5,251,288
Cenecoop, Conacoop y otros	50,446,397	54,194,059
Acreeedores varios (a)	1,405,693,597	1,194,884,744
Provisiones (b)	158,893,111	172,148,206
Vacaciones acumuladas	8,663,927	12,375,221
Impuestos por pagar	175,721	13,032
Aguinaldo acumulado	18,407,744	16,420,124
<b>TOTAL</b>	<b><u>1,696,807,626</u></b>	<b><u>1,499,855,138</u></b>

(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**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

	<u>30/09/2012</u>	<u>30/09/2011</u>
Fondo de Saldos deudores	628,366,885	526,362,266
Fondo de Socorro Mutuo	467,266,461	400,094,961
Fondo Solidaridad	128,555,257	99,615,457
Cuotas Mutual Alajuela	1,307,545	1,285,157
Capital a devolver por renuncia	52,280,149	19,392,615
Cuotas anticipadas por interinos	34,502,174	36,072,377
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	2,938,344	4,908,983
Cuotas a devolver	54,760,182	91,297,760
Cuentas por pagar fallecidos	4,290,000	3,510,000
Auditorías y asesorías por pagar	1,763,328	1,596,002
Otras cuentas por pagar	<u>29,663,272</u>	<u>10,749,166</u>
<b><i>Saldo Final del periodo</i></b>	<b><u>1,405,693,597</u></b>	<b><u>1,194,884,744</u></b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
Setiembre 2012- Setiembre 2011

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

	<b>Destino</b>	<b>30/09/2012</b>	<b>30/09/2011</b>
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	11,118,583	7,875,935
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	6,185,069	5,558,086
Provisión preaviso	Preaviso	19,757,704	19,855,048
Provisión valores y seguridad *	Creada para reforzar la póliza del INS que cubre hasta ¢15.000.000	43,835,222	44,495,193
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.	58,455,461	52,880,227
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)	10,801,920	7,364,625
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.	0	5,236,746
Provisión TI	Provisión para cubrir programas, ajustes de XML y actualizaciones que se requieren en el sistema de CNC	8,739,152	18,028,895
Provisión Uniformes	Política de personal para confección de uniformes	0	5,510,494
Provisión publicaciones	Provisión para publicación de Estados Financieros, esquelas u otras.	0	735,316
<b>Total</b>		<b>158,893,111</b>	<b>172,148,206</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 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.

	<u>30/09/2012</u>	<u>30/09/2011</u>
Saldo inicial	4,976,378,508	4,128,824,901
Aportes netos	<u>879,827,958</u>	<u>847,553,607</u>
Saldo al final del período	<u><b>5,856,206,466</b></u>	<u><b>4,976,378,508</b></u>

**h. Reservas Patrimoniales**

	<b>30/09/2012</b>		<b>30/09/2011</b>	
	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	119,492,524
Reserva Bienestar Social 6%	83,330,871	217,688,338	69,834,089	176,467,102
Reserva de Educación 5%	69,442,393	218,823,648	58,195,075	175,600,825
Para Contingencias		36,001,662	0	36,001,662
<b>Total Reservas</b>	<b>361,100,445</b>	<b>1,552,349,369</b>	<b>302,614,387</b>	<b>1,273,980,614</b>

**i. Participaciones y Reservas sobre excedentes**

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	<b>30/09/2012</b>	<b>30/09/2011</b>
<b>Resultado del período antes de participaciones</b>	<b>1,121,019,926</b>	<b>1,010,328,710</b>
CONACOOOP 2%	(22,420,399)	(20,206,574)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(16,815,299)	(15,154,931)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(11,210,199)	(10,103,287)
<b>Total participaciones</b>	<b>(50,445,897)</b>	<b>(45,464,792)</b>
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b>1,070,574,029</b>	<b>964,863,918</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

*j. Ingresos por Cartera de Crédito*

	<b>30/09/2012</b>	<b>30/09/2011</b>
Crédito Personal	1,239,132,496	923,001,974
Crédito Capital	180,291,077	204,160,969
Crédito FAG	57,079,234	367,346,470
Intereses Anticipados	45,572,281	30,151,705
Crédito Hipotecarios	78,522,303	80,555,170
Crédito Vivienda		8,319,389
Otros	124,296,111	98,745,712
Productos otras aceptaciones	19,893,904	7,297,565
<b>Total</b>	<b>1,744,787,406</b>	<b>1,719,578,954</b>

*k. Gastos Financieros*

	<b>30/09/2012</b>	<b>30/09/2011</b>
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	293,557,744	295,029,754
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	23,706,398	102,830,358
Pérdida por diferencial cambiario		
<b>Total</b>	<b>317,264,142</b>	<b>397,860,112</b>

*l. Gastos de Administración*

	<b>30/09/2012</b>	<b>30/09/2011</b>
Gastos de Personal	338,009,008	330,867,517
Gastos Generales	36,325,028	30,198,753
Gastos de Infraestructura	32,499,885	25,401,615
Gastos por Servicios Externos	30,393,054	23,745,444
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	7,577,033	9,420,168
<b>Total</b>	<b>444,804,008</b>	<b>419,633,497</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

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

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

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

30-09-2012 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	2,120,784,415	1,024,414,511	407,694,040	1,162,726,140	2,090,986,274	8,329,151,527	65,026,147	15,200,783,054

Total Vencimiento Pasivo	896,699,458	1,104,228,785	241,285,577	927,274,291	768,389,711	992,386,443	0	4,930,264,265
Diferencia	1,224,084,957	-79,814,274	166,408,463	235,451,849	1,322,596,563	7,336,765,084	65,026,147	10,270,518,789

30-09-2011 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	1,987,867,791	801,281,462	219,908,546	1,298,577,047	1,564,886,595	7,906,254,279	24,618,086	13,803,393,806

Total Vencimiento Pasivo	876,016,041	1,148,465,095	273,841,289	839,512,923	872,837,275	854,450,537	0	4,865,123,160
Diferencia	1,111,851,750	-347,183,633	-53,932,743	459,064,124	692,049,320	7,051,803,742	24,618,086	8,938,270,646

**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**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

**Calce de plazos colones a Setiembre 2012**  
**(En colones sin céntimos)**

30-09-2012 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	139,058,095								139,058,095
Inversiones	1,020,088,684	751,178,289	819,129,401	204,256,000	544,959,473	893,290,419	0	0	4,232,902,266
Cartera de Crédito		210,459,347	205,285,110	203,438,040	617,766,667	1,197,695,855	8,329,151,527	65,026,147	10,828,822,693
<b>Total Recup.Activos</b>	<b>1,159,146,779</b>	<b>961,637,636</b>	<b>1,024,414,511</b>	<b>407,694,040</b>	<b>1,162,726,140</b>	<b>2,090,986,274</b>	<b>8,329,151,527</b>	<b>65,026,147</b>	<b>15,200,783,054</b>

Obligac. c/el Público	519,866,447	359,269,906	1,097,236,426	233,399,733	913,348,031	763,133,868	700,014,800	0	4,586,269,211
Obligac. c/ Ent. Fin.		208,993	114,237	212,222	646,443	964,074	289,000,975	0	291,146,944
Cargos por Pagar	0	17,354,112	6,878,122	7,673,622	13,279,817	4,291,769	3,370,668	0	52,848,110
<b>Total Vencimiento</b>	<b>519,866,447</b>	<b>376,833,011</b>	<b>1,104,228,785</b>	<b>241,285,577</b>	<b>927,274,291</b>	<b>768,389,711</b>	<b>992,386,443</b>	<b>0</b>	<b>4,930,264,265</b>
<b>Diferencia</b>	<b>639,280,332</b>	<b>584,804,625</b>	<b>-79,814,274</b>	<b>166,408,463</b>	<b>235,451,849</b>	<b>1,322,596,563</b>	<b>7,336,765,084</b>	<b>65,026,147</b>	<b>10,270,518,789</b>

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

30-09-2012 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
<b>Total Recup.Activos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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
<b>Total Vencimiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

**Calce de plazos colones a Setiembre 2011**  
**(En colones sin céntimos)**

30-09-2011 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	85,551,215								85,551,215
Inversiones	958,722,686	721,374,073	575,004,900	0	642,015,030	303,637,200	0	0	3,200,753,889
Cartera de Crédito		222,219,817	226,276,562	219,908,546	656,562,017	1,261,249,395	7,906,254,279	24,618,086	10,517,088,702
<b>Total Recup.Activos</b>	<b>1,044,273,901</b>	<b>943,593,890</b>	<b>801,281,462</b>	<b>219,908,546</b>	<b>1,298,577,047</b>	<b>1,564,886,595</b>	<b>7,906,254,279</b>	<b>24,618,086</b>	<b>13,803,393,806</b>

Obligac. c/el Público	481,505,623	370,143,223	1,132,586,297	258,686,699	800,184,752	808,604,370	500,501,479	0	4,352,212,443
Obligac. c/ Ent. Fin.		9,575,488	9,545,829	9,736,694	29,609,535	61,054,845	352,744,027	0	472,266,418
Cargos por Pagar		14,791,707	6,332,969	5,417,897	9,718,635	3,178,061	1,205,030	0	40,644,299
<b>Total Vencimiento</b>	<b>481,505,623</b>	<b>394,510,418</b>	<b>1,148,465,095</b>	<b>273,841,290</b>	<b>839,512,922</b>	<b>872,837,276</b>	<b>854,450,536</b>	<b>0</b>	<b>4,865,123,160</b>
<b>Diferencia</b>	<b>562,768,278</b>	<b>549,083,472</b>	<b>-347,183,633</b>	<b>-53,932,744</b>	<b>459,064,125</b>	<b>692,049,319</b>	<b>7,051,803,743</b>	<b>24,618,086</b>	<b>8,938,270,646</b>

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

30-09-2011 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	491,894								491,894
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total Recup.Activos</b>	<b>491,894</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>491,894</b>
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
<b>Total Vencimiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia</b>	<b>491,894</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>491,894</b>

**p. Riesgo de Mercado**

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 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 Setiembre 2012**  
**(en colones sin céntimos)**

<b>30-09-2012</b> <b>En colones</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	756,982,340	1,039,475,308	552,249,833	1,208,726,719	0	0	3,557,434,200
Cartera de Crédito	11,239,126,414	0	0	0	0	0	11,239,126,414
<b>Total Recuperación Activos</b>	11,996,108,754	1,039,475,308	552,249,833	1,208,726,719	0	0	14,796,560,614
Obligaciones c/ Público	376,876,432	1,421,003,341	975,273,204	865,112,968	211,868,926	837,735,425	4,687,870,296
Obligaciones Ent. Fin.	291,146,944	0	0	0	0	0	291,146,944
<b>Total Vencimiento</b>	668,023,376	1,421,003,341	975,273,204	865,112,968	211,868,926	837,735,425	4,979,017,240
<b>Diferencia</b>	11,328,085,378	-381,528,033	-423,023,371	343,613,751	-211,868,926	-837,735,425	9,817,543,374

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

<b>30-09-2012</b> <b>En colones</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	0	0	0	0	0	0	0

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

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

<b>30-09-2011</b> <b>En colones</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	721,569,796	579,000,000	653,650,000	315,500,000	0	0	2,269,719,796
Cartera de Crédito	10,934,685,145	0	0	0	0	0	10,934,685,145
<b>Total Recuperación Activos</b>	11,656,254,941	579,000,000	653,650,000	315,500,000	0	0	13,204,404,941
Obligaciones c/ Público	966,179,325	1,450,389,309	874,468,732	884,853,679	186,285,190	539,026,045	4,901,202,280
Obligaciones Ent. Fin.	472,266,418	0	0	0	0	0	472,266,418
<b>Total Vencimiento</b>	1,438,445,743	1,450,389,309	874,468,732	884,853,679	186,285,190	539,026,045	5,373,468,698
<b>Diferencia</b>	10,217,809,198	-871,389,309	-220,818,732	-569,353,679	-186,285,190	-539,026,045	7,830,936,243

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

<b>30-09-2011</b> <b>En colones</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	0	0	0	0	0	0	0

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

*q. Riesgo Cambiario*

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

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

30-09-2012 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
<b>Total Recuperación Activos</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Ent. Fin.							0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

30-09-2011 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	491,894							0	491,894
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito		0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>	491,894	0	0	0	0	0	0	0	491,894
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
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	491,894	0	0	0	0	0	0	0	491,894

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Setiembre 2012- Setiembre 2011**

**Nota 8- Otras Cuentas de Orden**

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

	<b>30/09/2012</b>	<b>30/09/2011</b>
Garantías recibidas en poder de la entidad	12,604,083,993	12,168,901,628
Cuentas Castigadas	23,430,528	25,468,723
Productos en Suspense	6,081,239	5,850,303
Otras cuentas de registro	0	0
<b>Total</b>	<b>12,633,595,760</b>	<b>12,200,220,654</b>

**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.