



COOPEJUDICIAL, R.L.

ESTADOS FINANCIEROS

INTERMEDIOS

AL


30 DE JUNIO DE 2013

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

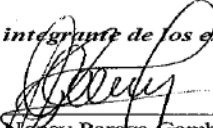
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
BALANCES GENERALES
Al 30 Junio 2013 y 30 Junio de 2012
(En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>30-jun-13</u>	<u>30-jun-12</u>
ACTIVO			
Disponibilidades		272,926,493	123,828,320
Efectivo		13,918,355	10,924,334
Entidades financieras del país		259,008,138	112,903,986
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	4,819,156,857	3,967,613,627
Mantenidas para negociar		1,352,151,443	996,185,324
Disponibles para la venta		3,428,122,211	2,967,903,296
Productos por cobrar		38,883,203	3,525,007
Cartera de Créditos	7-b	10,899,741,523	9,962,602,076
Créditos Vigentes		11,232,764,142	10,150,984,934
Créditos Vencidos		121,112,812	192,463,365
Créditos en Cobro Judicial		8,526,864	5,027,381
Productos por cobrar		4,562,217	6,224,261
(Estimación por deterioro)		(467,224,512)	(392,097,865)
Bienes realizables		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)		100,000	0
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-c	527,830,318	419,298,122
Otros Activos		42,386,861	28,229,278
Activos Intangibles		34,769,424	22,150,376
Otros Activos		7,617,437	6,078,902
TOTAL DEL ACTIVO		16,562,142,052	14,501,571,423

Continúa


 Oscar Umaña Chacón
 Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Jefe Financiero


 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno

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

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público	7-d	4,899,512,149	4,442,783,627
A la Vista	6	536,195,506	587,906,511
A Plazo	6	4,302,841,426	3,812,177,821
Cargos financieros por pagar		60,475,217	42,699,295
Obligaciones con entidades	7-e	289,240,258	291,575,195
A plazo		289,240,258	291,575,195
Cargos financieros por pagar		0	(
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-f	1,949,384,834	1,587,922,372
Provisiones		131,198,805	153,991,772
Otras cuentas por pagar diversas		1,818,186,029	1,433,930,595
Otros Pasivos		508,480	105,521
Ingresos Diferidos		508,480	105,521

TOTAL DEL PASIVOS		7,138,645,721	6,322,386,719
--------------------------	--	----------------------	----------------------

PATRIMONIO

Capital Social	7-g	6,509,154,146	5,618,301,697
Capital pagado		6,509,154,146	5,618,301,697
Ajustes al Patrimonio		290,602,617	282,909,334
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		284,321,850	284,321,848
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		345,765	620,571
Ajuste por valuación de Inversiones respado reserva de liquidez		5,776,635	-1,885,035
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		158,367	-148,046
Reservas Patrimoniales	7-h	1,862,509,738	1,566,530,095
Resultados del período	7-i	761,229,830	711,443,578

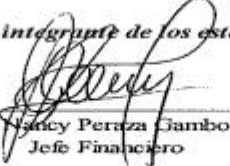
TOTAL DEL PATRIMONIO		9,423,496,331	8,179,184,704
-----------------------------	--	----------------------	----------------------

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		16,562,142,052	14,501,571,423
--------------------------------------	--	-----------------------	-----------------------

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	13,622,550,531	12,054,082,117
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		13,622,550,531	12,054,082,117


 Oscar Umaña Chacón
 Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Jefe Financiero


 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno

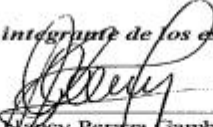
COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Junio 2013- Junio 2012

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
 JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
 ESTADOS DE RESULTADOS
 Para los períodos terminados el 30 Junio de 2013 y 2012
 (En colones sin céntimos)

	NOTAS	30-jun-13	30-jun-12
Ingresos Financieros			
Por Disponibilidades		34,413	20,463
Por inversiones en instrumentos financieros		91,848,875	68,914,383
Por Cartera de Créditos	7-j	1,238,369,041	1,147,958,709
Por ganancias de diferencias de cambio y UD		0	0
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		40,969,498	27,286,387
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		1,973,431	1,976,317
Por otros ingresos financieros		1,148,766	2,662,812
Total Ingresos Financieros		1,374,344,024	1,248,819,071
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		227,489,639	189,650,326
Por Obligaciones con Entidades Financieras		13,979,231	15,258,443
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0
Total Gastos Financieros	7-k	241,468,870	204,908,769
Por estimación de deterioro de activos		17,574,571	34,176,920
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		7,949,483	10,239,786
RESULTADO FINANCIERO		1,123,250,066	1,019,973,168
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		1,560,310	1,093,818
Por bienes realizables		306,956	209,647
Por otros ingresos operativos		17,468,602	23,438,924
Total Otros Ingresos de Operación		19,335,868	24,742,389
Otros Gastos de Operación			
Por provisiones		14,480,877	14,194,516
Por otros gastos operativos		1,358,363	1,081,887
Total Otros Gastos de Operación		15,839,240	15,276,403
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,126,746,694	1,029,439,154
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		264,932,664	217,334,291
Por otros gastos de Administración		65,118,863	67,137,766
Total Gastos Administrativos	7-l	330,051,527	284,472,057
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		796,695,167	744,967,097
Participaciones sobre la Utilidad	7-i	35,465,337	33,523,519
RESULTADO DEL PERIODO	7-i	761,229,830	711,443,578


 Oscar Umaña Chacón
 Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Jefe Financiero


 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno

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

COOPEJUDICIAL, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para los períodos terminados el 30 de Junio de 2013 y 30 de Junio de 2012
 (En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>30-jun-13</u>	<u>30-jun-12</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		761,229,830	711,443,578
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		35,465,337	33,523,519
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		17,574,571	34,176,920
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		14,480,877	15,276,403
Depreciaciones y amortizaciones		18,687,457	15,164,917
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(355,966,119)	(531,733,365)
Créditos y avances de efectivo		(1,206,229,411)	91,219,383
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		1,662,044	1,064,128
Otros activos		(14,157,583)	(19,507,678)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		438,952,599	97,908,761
Otras cuentas por pagar y provisiones		361,462,463	91,084,485
Productos por pagar		0	(992,401)
Otros pasivos		402,959	(302,181)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		73,565,024	538,326,469

Continúa

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

Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión

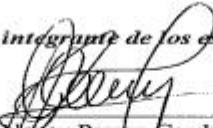
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)	460,218,914	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		104,594,547
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(108,532,196)	(102,494,721)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	0	209,647
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	(100,000)	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	351,586,718	2,309,473

Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento

Otras obligaciones financieras nuevas	0	0
Pago de obligaciones	(2,334,941)	(986,711,558)
Pago de excedentes	(472,910,072)	(482,624,633)
Aportes de capital recibidos en efectivo	365,744,652	266,176,224
Reservas patrimoniales	(295,979,643)	289,204,472
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	(405,480,004)	(913,955,495)
Variación neta del efectivo y equivalentes	19,671,738	(373,319,553)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,400,372,775	2,773,692,328
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1 2,420,044,513	2,400,372,775


 Oscar Umaña Cincón
 Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Jefe Financiero


 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno

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

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 30 de Junio de 2013 y 30 de Junio 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 junio de 2012		5,575,538,743	282,909,334	1,566,530,095	965,249,266	8,390,227,438
Resultado del periodo 2012					1,050,215,596	1,050,215,596
Dividendos por periodo 2011					(965,249,266)	(965,249,266)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				364,556,030		364,556,030
Capital pagado adicional		196,863,093				196,863,093
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo						0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			9,967,647			9,967,647
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			247,148			247,148
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo						0
Otros		0				0
Saldo al 31 diciembre 2012		5,772,401,836	293,124,129	1,931,086,125	1,050,215,596	9,046,827,686
Saldo al 01 de enero del 2013		5,772,401,836	293,124,129	1,931,086,125	1,050,215,596	9,046,827,686
Originados en el Periodo 2013:						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(2,679,880)			(2,679,880)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			158,368			158,368
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados período 2009						0
Resultado del periodo 2013					761,229,830	761,229,830
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(68,576,387)		(68,576,387)
Dividendos del período 2012		525,107,798			(525,107,798)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		211,644,512			(525,107,798)	(313,463,286)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
Saldo al 30 de junio de 2013		6,509,154,146	290,602,617	1,862,509,738	761,229,830	9,423,496,331


 Oscar Umaña Giacón
 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 Junio 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>30-06-2013</u>	<u>30-06-2012</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	38	38

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

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

mantenidos para negociar y disponibles para la venta, con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada.

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

	30/06/2013	30/06/2012
Caja y Bancos	272,926,493	123,828,320
Fondos Inversión a la vista	1,387,018,314	1,179,228,735
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	760,099,706	1,097,315,720
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	2,420,044,513	2,400,372,775

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

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

provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

a. Calificación de deudores

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

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

Calificación directa en cat. E

b. Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico

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

Definición del nivel del componente de pago histórico

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

Grupo 2	
Aprobación y seguimiento	Comportamiento de pago histórico
	Morosidad
	≤ ¢65,0 millones

2.4 Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

2.5 Cargos diferidos

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

2.6 Método de contabilización de productos por cobrar

La contabilización de los productos por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa vigente no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días, los cuales son registrados en cuenta de orden.

2.7 Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de junio de 2013 y 2012 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢493.03 y ¢504.53 respectivamente.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones Coopejudicial, R.L., valuaba y ajustaba sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre del mes correspondiente:

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

2.8 Gasto por intereses

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

2.9 Valuación de activos intangibles

Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El *software* se amortiza en un período de cinco años.

2.10 Provisión para prestaciones legales

De acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo y de la Ley de Protección al Trabajador, las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados por concepto de preaviso y cesantía, los cuales pueden llegar a ser pagadas en caso de despido con responsabilidad patronal o fallecimiento, la cesantía es liquidada a los funcionarios cada año.

2.11 Capital Social

El capital social cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte establecido en el Estatuto Social y se encuentra regulados por la Ley número 6756 de Asociaciones Cooperativas.

2.12 Cambio en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

Coopejudicial no ha sufrido cambios en sus políticas contables internas y se ha ajustado a la normativa dictada por la SUGEF.

2.13 Ingresos por comisiones de crédito

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

2.14 Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con períodos anteriores se ajusta retroactivamente para restaurar comparabilidad. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período. A la fecha Coopejudicial no ha detectado errores fundamentales.

2.15 Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida de las otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación del 100% del valor de registrado.

2.16 Deterioro de los activos

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

Principales diferencias entre la base contable utilizada con las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

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

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

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La SUGEF permite a los bancos del estado el capitalizar el superávit por revaluación generado por sus activos revaluados.

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros:

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

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

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Inversiones en valores:

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

	<u>30-06-2013</u>	<u>30-06-2012</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	4.780.273.654	3.964.088.619

Cartera de Crédito:

	<u>30/06/2013</u>	<u>30/06/2012</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	11,362,403,818	10,348,475,680
Total	<u>11,362,403,818</u>	<u>10,348,475,680</u>

Estimación para créditos incobrables

a) Saldo al inicio de junio de 2012	386,060,505.00
b) Más o menos:	
bi. Estimación cargada a Resultados	69,296,420.00
bii. Ajuste estimación productos	-4,158,146
c) Saldo al final del año 2012	451,198,779
d) Más o menos:	
di. Estimación cargada a Resultados	17,574,572
bii. Estimación productos	0
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	(1,548,839)
e) Saldo al final de Junio de 2013	467,224,512

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

Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de Garantía	30/06/2013		30/06/2012	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	217	79,657,022	201	66,766,027
Capital	5,424	3,328,680,089	5,321	3,059,565,880
Certificados	51	231,835,288	41	152,893,380
FAG	66	50,626,761	511	406,662,769.00
Fiduciario	4,103	6,656,463,112	4,510	5,582,072,039
Hipoteca	56	664,824,947	62	745,623,669
Plan 5000	2	556,943	2	281,046
Prendario	35	349,759,656	35	334,610,870
	9,954	11,362,403,818	10,683	10,348,475,680

Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

Tipo de actividad económica	30/06/2013	30/06/2012
Comercial	11,362,403,818	10,348,475,680
Total	11,362,403,818	10,348,475,680

Morosida

d de la Cartera:

30/06/2013 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	11,232,764,142	0	11,232,764,142
1-30 días	88,511,228	2,337,797	90,849,025
31-60 días	27,938,400	914,693	28,853,093
61-90 días	4,436,143	211,047	4,647,190
91-120 días	227,041	12,110	239,151
121-180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	8,526,864	1,086,570	9,613,434
TOTAL	11,362,403,818	4,562,217	11,366,966,035

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

30/06/2012 de atraso	Dias	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día		10,150,984,934	0	10,150,984,934
1-30 días		141,429,998	3,089,383	144,519,381
31-60 días		24,562,656	910,324	25,472,980
61-90 días		22,784,855	1,166,494	23,951,349
91-120 días		2,630,066	205,829	2,835,895
121-180 días		859085.38	75305.03	934,390
más de 180		196705	13597	210,302
Cobro judicial		5,027,382	763,329	5,790,711
TOTAL		10,348,475,681	6,224,261	10,354,699,942

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

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

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

30-06-2013

<u>Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días</u>	<u>Número de préstamos</u>
¢5.430.663.00	7

30-06-2012

<u>Monto de préstamos con atraso mayor a 180 días</u>	<u>Número de préstamos</u>
¢2.100.503.00	3

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

30-06-2013

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢8.526.864.00	15	0.07%

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

30-06-2012

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

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	289.240.258	291.575.199	Obligaciones financieras.
Inversiones	2.155.400.236	1.534.972.395	Mantenidas reserva de liquidez

Ver Nota7- e

Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

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

	<u>30-06-2013</u>	<u>30-06-2012</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢ 493.03	¢492.57
Tipo de Cambio de Venta.	¢ 504.53	¢ 503.85

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

	<u>30/06/2013</u>		<u>30/06/2012</u>	
	<u>Número de Clientes</u>	<u>Monto Acumulado</u>	<u>Número de Clientes</u>	<u>Monto Acumulado</u>
Depósitos del Público a la vista	2,972	536,195,506	3,451	587,906,511
Depósitos del Público a plazo	3,363	4,302,841,426	2,819	3,812,177,821
Total Depósitos de clientes	6,335	4,839,036,932	6,270	4,400,084,332

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

Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros

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

a. Inversiones en instrumentos Financieros:

	<u>30/06/2013</u>	<u>30/06/2012</u>
Inversiones mantenidas para negociar		
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	610,062,043	314,794,913
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	369,331,414	378,016,494
Banco Popular Fondos de Inversión	372,757,986	303,373,917
Subtotal	1,352,151,443	996,185,324
Inversiones disponibles para la venta		
Banco Central Costa Rica colones	2,155,400,236	1,728,732,568
Banco Nacional de Costa Rica colones	800,882,000	403,961,717
Banco de Costa Rica colones	253,973,105	302,822,200
Banco Popular colones	0	149,268,200
Gobierno	0	200,075,200
Subtotal	3,210,255,341	2,784,859,885
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		
Banco Costa Rica colones fondos de inversión	34,866,870	60,797,803
Banco de Costa Rica	183,000,000	122,245,608
Banco Nacional de Costa Rica dólares		
Banco Central de Costa Rica colones		
Subtotal	217,866,870	183,043,411
Productos por cobrar por inversiones	38,883,203	3,525,007
TOTAL	4,819,156,857	3,967,613,627

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

b. Cartera de Crédito

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

CARTERA DE CREDITO	30/06/2013	30/06/2012
Crédito Personal	8,033,389,396	7,278,909,799
Crédito Capital	3,328,680,089	3,069,565,881
Productos por cobrar	4,562,217	5,824,438
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	334,333	399,823
Estimación de Incobrabilidad	-467,224,512	-392,097,865
TOTAL CARTERA CREDITO	10,899,741,523	9,962,602,076

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

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

c. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso

Se detallan de la siguiente manera:

	30/06/2013	30/06/2013
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	29,521,656
Revaluación edificio	208,032,269	208,032,269
Mejoras edificio	37,356,661	38,662,739
Subtotal	276,216,664	276,216,664
Equipo y Mobiliario	70,617,282	67,418,700
Equipo de Cómputo	76,218,896	72,135,269
Vehículos	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulada	-114,369,669	-93,537,511
Total	527,830,318	419,298,122

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

d. Obligaciones con el Público

	30/06/2013	30/06/2012
Captaciones a la vista	536,195,506	587,906,511
Depósito de Ahorro a plazo	674,653,137	660,368,963
Depósito Captación a plazo	3,628,188,289	3,151,808,858
Cargos financieros por pagar	60,475,217	42,699,295
Total	4,899,512,149	4,442,783,627

e. Otras obligaciones financieras

	30/06/2013	30/06/2012
Banco Nacional de Costa Rica	289,240,258	291,575,199
Cargos Financieros por pagar	0	0
TOTAL	289,240,258	291,575,199

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

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

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

f. Cuentas por Pagar y Provisiones

	<u>30/06/2013</u>	<u>30/06/2012</u>
Acreeedores por Adquisición de Bienes	1,897,942	1,500,674
Aportaciones patronales por pagar	7,708,426	6,838,907
Aportaciones laborales por pagar	2,701,039	2,396,364
Aportes al Presupuesto Superintendencias	815,058	153,776
Otras retenciones a terceros	38,661,403	33,448,601
Remuneraciones por pagar	4,629,847	3,978,677
Cenecoop, Conacoop y otros	50,576,852	40,468,259
Acreeedores varios (a)	1,632,317,051	1,326,141,118
Provisiones (b)	131,198,805	153,991,773
Vacaciones acumuladas	10,474,874	5,910,711
Impuestos por pagar	163,397	220,315
Aguinaldo acumulado	16,042,414	12,873,197
Excedentes por pagar	52,197,726	0
TOTAL	<u>1,949,384,834</u>	<u>1,587,922,372</u>

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

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

	<u>30/06/2013</u>	<u>30/06/2012</u>
Fondo de Saldos deudores	704,919,300	600,209,416
Fondo de Socorro Mutuo	516,545,470	452,409,608
Fondo Solidaridad	149,164,458	120,583,457
Cuotas Mutual Alajuela	1,260,156	1,240,987
Capital a devolver por renuncia	154,159,832	55,414,592
Cuotas anticipadas por interinos	28,143,202	34,433,568
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	3,916,091	5,741,850
Cuotas a devolver	67,230,104	46,970,200
Cuentas por pagar fallecidos	4,850,000	4,780,000
Auditorías y asesorías por pagar	500,000	713,331
Otras cuentas por pagar	<u>1,628,438</u>	<u>3,644,109</u>
<i>Saldo Final del periodo</i>	<u>1,632,317,051</u>	<u>1,326,141,118</u>

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

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

	Destino	30/06/2013	30/06/2012
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	10,539,679	8,196,452
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	4,883,930	4,027,945
Provisión preaviso	Preaviso	25,036,937	17,520,412
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.	63,920,401	59,417,241
Provisión gastos médicos	Un plan de servicios médicos para los empleados. (Acta N° 15-08/04 del 27 de agosto de 2004)	5,219,128	10,966,771
Provisión TI	Provisión para cubrir programas, ajustes de XML y actualizaciones que se requieren en el sistema	21,598,730	9,342,885
Total		<u>131,198,805</u>	<u>153,991,773</u>

g. Capital Cooperativo

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

	<u>30/06/2013</u>	<u>30/06/2012</u>
Saldo inicial	5,618,301,697	4,830,215,761
Aportes netos	890,852,449	788,085,936
Saldo al final del período	<u>6,509,154,146</u>	<u>5,618,301,697</u>

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

h. Reservas Patrimoniales

	30/06/2013		30/06/2012	
	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	140,552,577	34,721,197	122,388,965
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	83,330,871	217,688,338
Reserva de Educación 5%	75,555,079	276,157,525	69,442,393	233,004,374
Para Contingencias		36,001,662	0	36,001,662
Total Reservas	392,886,410	1,862,509,738	361,100,445	1,566,530,095

i. Participaciones y Reservas sobre excedentes

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	30/06/2013	30/06/2012
Resultado del período antes de participaciones	796,695,167	744,967,097
CONACOOOP	(15,762,483)	(14,899,342)
CENECOOP	(19,702,854)	(18,624,177)
Otros organismos de Integración		0
Total participaciones	(35,465,337)	(33,523,519)
Resultado del período después de participaciones	761,229,830	711,443,578

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

j. Ingresos por Cartera de Crédito

	30/06/2013	30/06/2012
Crédito Personal	894,359,885	837,894,403
Crédito Capital	135,128,082	114,908,549
Crédito FAG	26,891,099	28,938,484
Intereses Anticipados	26,990,259	27,116,825
Crédito Hipotecarios	45,580,093	52,302,796
Otros	95,047,886	86,337,787
Productos otras aceptaciones	14,371,737	459,865
Total	1,238,369,041	1,147,958,709

k. Gastos Financieros

	30/06/2013	30/06/2012
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	227,489,639	189,650,326
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	13,979,231	15,258,443
Pérdida por diferencial cambiario		
Total	241,468,870	204,908,769

l. Gastos de Administración

	30/06/2013	30/06/2012
Gastos de Personal	264,932,664	217,334,291
Gastos Generales	14,151,212	18,461,123
Gastos de Infraestructura	24,591,881	4,635,296
Gastos por Servicios Externos	20,030,451	22,082,835
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	6,345,319	21,958,513
Total	330,051,527	284,472,057

Otras concentraciones de activos y Pasivos

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

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

m. Vencimiento de activo y pasivos agrupados

30-06-2013 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	2,643,355,011	205,127,036	868,177,523	1,526,557,889	1,783,400,833	9,392,625,273	39,805,820	16,459,049,385

Total Vencimiento Pasivo	881,105,184	441,260,232	207,599,735	828,669,346	1,784,092,296	1,046,025,614		5,188,752,407
Diferencia	1,762,249,827	-236,133,196	660,577,788	697,888,543	-691,463	8,346,599,659	39,805,820	11,270,296,978

30-06-2012 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	2,463,868,680	353,269,828	981,368,350	1,516,410,229	1,214,701,243	7,860,462,809	56,060,749	14,446,141,888
Total Vencimiento Pasivo	1,005,299,219	506,510,364	179,312,968	1,335,108,081	941,542,934	766,585,261	0	4,734,358,827
Diferencia	1,458,569,461	-153,240,536	802,055,382	181,302,148	273,158,309	7,093,877,548	56,060,749	9,711,783,061

n. Riesgo de Liquidez

Se cuenta con un software para riesgos, el cual contiene los módulos de gestión de riesgos e incluye el manejo de liquidez.

Se utilizan herramientas para medir los niveles de volatilidad, se elaboran flujos de caja semanal y proyectado a un año los cuales son liquidados, igualmente en forma semanal, calces de plazos provisionales, que permitan a la cooperativa mantener niveles de liquidez históricos por encima de los mínimos establecidos por la normativa.

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

Calce de plazos colones a Junio 2013
(En colones sin céntimos)

30-06-2013 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	272,926,493								272,926,493
Inversiones	1,387,018,312	774,417,512	0	666,508,707	928,920,186	611,511,739	450,780,400	0	4,819,156,856
Cartera de Crédito		208,992,693	205,127,036	201,668,816	597,637,703	1,171,889,094	8,941,844,873	39,805,820	11,366,966,035
Total	1,659,944,805	983,410,205	205,127,036	868,177,523	1,526,557,889	1,783,400,833	9,392,625,273	39,805,820	16,459,049,384
Recup.Activos									

Obligac. c/el Público	536,195,506	327,813,549	432,491,273	204,311,641	811,248,762	1,771,240,958	755,735,242	0	4,839,036,931
Obligac. c/ Ent. Fin.		301,790	232,777	234,556	857,698	1,774,034	285,839,403	0	289,240,258
Cargos por Pagar	0	16,794,338	8,536,182	3,053,538	16,562,886	11,077,304	4,450,969	0	60,475,217
Total	536,195,506	344,909,677	441,260,232	207,599,735	828,669,346	1,784,092,296	1,046,025,614	0	5,188,752,406
Vencimiento									
Diferencia	1,123,749,299	638,500,528	-236,133,196	660,577,788	697,888,543	-691,463	8,346,599,659	39,805,820	11,270,296,978

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

30-06-2013 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	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recup.Activos									

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

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

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

30-06-2012 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	123,828,320								123,828,320
Inversiones	1,179,228,735	949,309,570	149,795,494	777,193,525	912,086,302	0	0	0	3,967,613,626
Cartera de Crédito		211,502,055	203,474,334	204,174,825	604,323,927	1,214,701,243	7,860,462,809	56,060,749	10,354,699,942
Total Recup.Activos	1,303,057,055	1,160,811,625	353,269,828	981,368,350	1,516,410,229	1,214,701,243	7,860,462,809	56,060,749	14,446,141,888

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

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

30-06-2012 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	0								0
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
Total Recup.Activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

o. 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

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

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 30 Junio 2013
(en colones sin céntimos)

30-06-2013 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	766,222,145	425,732,951	1,205,331,069	637,890,756	436,000,000	0	3,471,176,921
Cartera de Crédito	11,789,973,268	0	0	0	0	0	11,789,973,268
Total Recuperación Activos	12,556,195,413	425,732,951	1,205,331,069	637,890,756	436,000,000	0	15,261,150,189
Obligaciones c/ Público	344,832,659	703,491,441	1,514,599,537	1,279,136,556	235,156,664	881,427,777	4,958,644,634
Obligaciones Ent. Fin.	289,240,258	0	0	0	0	0	289,240,258
Total Vencimiento	634,072,917	703,491,441	1,514,599,537	1,279,136,556	235,156,664	881,427,777	5,247,884,892
Diferencia	11,922,122,496	-277,758,490	-309,268,468	-641,245,800	200,843,336	-881,427,777	10,013,265,297

Reporte de brechas dólares al 30 de Junio 2013
(en colones sin céntimos)

30-06-2013 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

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

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

30-06-2012 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	950,204,404	935,850,000	936,600,000	0	0	0	2,822,654,404
Cartera de Crédito	10,753,830,419	0	0	0	0	0	10,753,830,419
Total Recuperación Activos	11,704,034,823	935,850,000	936,600,000	0	0	0	13,576,484,823
Obligaciones c/ Público	417,181,806	726,982,198	1,418,081,860	1,004,290,534	177,584,400	524,962,212	4,269,083,010
Obligaciones Ent. Fin.	291,575,199	0	0	0	0	0	291,575,199
Total Vencimiento	708,757,005	726,982,198	1,418,081,860	1,004,290,534	177,584,400	524,962,212	4,560,658,209
Diferencia	10,995,277,818	208,867,802	-481,481,860	-1,004,290,534	-177,584,400	-524,962,212	9,015,826,614

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

30-06-2012 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

p. Riesgo Cambiario

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

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

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

30-06-2013 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 Venc. 30 días	TOTAL
Disponibilidades	0							0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0		0	0
Cartera de Crédito					0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Ent. Fin.							0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

30-06-2012 En colones	a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas Venc. 30 días	TOTAL
Disponibilidades	0							0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	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

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

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	30/06/2013	30/06/2012
Garantías recibidas en poder de la entidad	13,596,695,717	12,024,364,114
Cuentas castigadas	19,481,289	23,746,854
Productos en suspenso	6,373,525	5,971,149
Total	13,622,550,531	12,054,082,117

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.