

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

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

Hemos auditado los Balances Generales de COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS SERVIDORES JUDICIALES, R.L., (COOPEJUDICIAL, R.L.), al 31 de diciembre del 2011 y 2010, los Estados de Resultados, de Flujos de Efectivo y los Estados de Cambios en el Patrimonio Neto, que le son relativos por los años que terminaron en esas fechas, un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas. Estos estados financieros y la información financiera suplementaria son responsabilidad de la administración de COOPEJUDICIAL, R.L.

### **Responsabilidad de la administración por los Estados Financieros**

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

### **Responsabilidad del auditor**

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

Continúa...

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

...Viene

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

### **Opinión**

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

**13 de enero del 2012.**

**P/ Despacho Castillo, Dávila y Asociados.**



**Lic. José Eric Dávila Sácida**  
**Contador Público Autorizado No. 1269**  
**Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 003**  
**Vence el 30 de setiembre del 2012.**



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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

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

**BALANCES GENERALES**

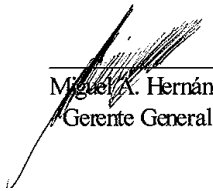
*Al 31 de Diciembre de 2011 y 31 de Diciembre de 2010*

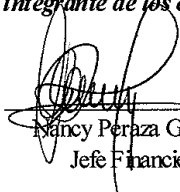
*(En colones sin céntimos)*

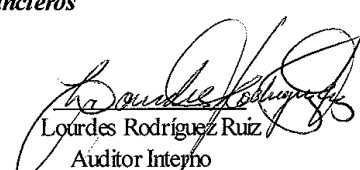
	<b>NOTAS</b>	<b>31-dic-11</b>	<b>31-dic-10</b>
<b>ACTIVO</b>			
<b>Disponibilidades</b>		<b>51,456,702</b>	<b>154,905,686</b>
Efectivo		5,762,769	13,039,200
Banco Central		0	80,000,050
Entidades financieras del país		45,693,933	61,866,436
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>7-a</b>	<b>3,329,677,348</b>	<b>2,763,200,009</b>
Mantenidas para negociar		920,980,372	791,437,421
Disponibles para la venta		2,408,614,176	1,971,710,366
Mantenidas al vencimiento			
Productos por cobrar		82,800	52,222
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>7-b</b>	<b>9,861,956,967</b>	<b>10,447,730,041</b>
Créditos Vigentes		10,098,121,293	10,507,825,031
Créditos Vencidos		118,298,884	278,916,734
Créditos en Cobro Judicial		0	0
Productos por cobrar		3,908,486	9,239,992
(Estimación por deterioro)		(358,371,696)	(348,251,716)
<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>601,157</b>	<b>0</b>
Otros bienes Bienes realizables		0	0
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)</b>		<b>0</b>	<b>200,000</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto</b>	<b>7-c</b>	<b>416,281,899</b>	<b>311,530,415</b>
<b>Otros Activos</b>		<b>20,970,502</b>	<b>7,380,796</b>
Activos Intangibles		17,325,547	0
Otros Activos		3,644,955	7,380,796
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>13,680,944,575</b>	<b>13,684,946,947</b>

*Continúa*

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*

  
Miguel A. Hernández Méndez  
Gerente General

  
Nancy Peraza Gambo  
Jefe Financiero

  
Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

Obligaciones con el Público	7-d	3,912,300,995	3,722,032,654
A la Vista	6	546,267,636	518,453,496
A Plazo	6	3,327,811,205	3,167,535,761
Cargos financieros por pagar		38,222,154	36,043,397
<b>Obligaciones con entidades</b>	7-e	<b>292,764,213</b>	<b>1,974,393,666</b>
A plazo		292,764,213	1,971,517,826
Cargos financieros por pagar		0	2,875,840
<b>Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	7-f	<b>1,488,067,684</b>	<b>1,339,823,474</b>
Provisiones		177,761,719	202,636,190
Otras cuentas por pagar diversas		1,310,305,965	1,137,187,284
<b>Otros Pasivos</b>		<b>1,978,575</b>	<b>0</b>
Ingresos Diferidos		1,978,575	0

<b>TOTAL DEL PASIVOS</b>		<b>5,695,111,467</b>	<b>7,036,249,794</b>
--------------------------	--	----------------------	----------------------

**PATRIMONIO**

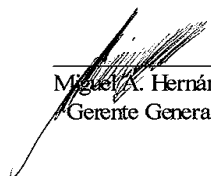
<b>Capital Social</b>	7-g	<b>5,106,390,173</b>	<b>4,226,638,122</b>
Capital pagado		5,106,390,173	4,226,638,122
<b>Ajustes al Patrimonio</b>		<b>282,736,454</b>	<b>270,512,557</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		284,321,849	267,964,761
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		1,121,455	1,407,723
Ajuste por valuación de Inversiones respado reserva de liquidez		-2,817,444	1,140,073
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		110,594	0
<b>Reservas Patrimoniales</b>	7-h	<b>1,631,457,215</b>	<b>1,342,634,937</b>
<b>Resultados del período</b>	7-i	<b>965,249,266</b>	<b>808,911,537</b>


<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>7,985,833,108</b>	<b>6,648,697,153</b>
-----------------------------	--	----------------------	----------------------

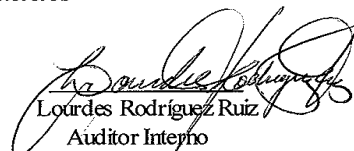
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>13,680,944,575</b>	<b>13,684,946,947</b>
--------------------------------------	--	-----------------------	-----------------------

<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	8	<b>11,815,963,361</b>	<b>12,169,087,793</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		11,815,963,361	12,169,087,793

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*

  
Miguel A. Hernández Méndez  
Gerente General

  
Nancy Peraza Gambo  
Jefe Financiero

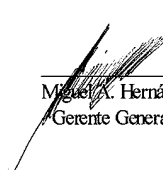
  
Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

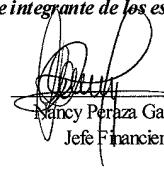
**COOPEJUDICIAL R.L.  
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS  
DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

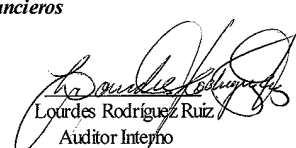
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES  
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)  
ESTADOS DE RESULTADOS  
Para los períodos terminados el 31 de Diciembre de 2011 y 2010  
(En colones sin céntimos)**

	NOTAS	31-dic-11	31-dic-10
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por Disponibilidades		65,620	34,354
Por inversiones en instrumentos financieros		104,479,428	109,273,039
Por Cartera de Créditos	7-j	2,306,546,426	2,334,427,301
Por ganancias de diferencias de cambio y UD		441,705	0
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		33,681,269	24,754,481
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		1,656,500	3,258,848
Por otros ingresos financieros		4,864,904	10,364,168
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>2,451,735,852</b>	<b>2,482,112,191</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público		390,841,314	428,055,343
Por Obligaciones con Entidades Financieras		111,105,845	274,766,049
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	1,070,845
<b>Total Gastos Financieros</b>	7-k	<b>501,947,159</b>	<b>703,892,237</b>
Por estimación de deterioro de activos		11,006,705	70,704,150
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		12,323,021	3,531,471
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>1,951,105,009</b>	<b>1,711,047,275</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		3,385,143	3,754,496
Por bienes realizables		1,341,359	606,909
Por otros ingresos operativos		31,558,467	27,872,946
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>36,284,969</b>	<b>32,234,351</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por provisiones		27,459,523	24,707,780
Por otros gastos operativos		6,878,352	11,291,462
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>34,337,875</b>	<b>35,999,242</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>1,953,052,103</b>	<b>1,707,282,384</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal		446,814,085	403,576,023
Por otros gastos de Administración		117,390,153	139,804,868
<b>Total Gastos Administrativos</b>	7-l	<b>564,204,238</b>	<b>543,380,891</b>
<b>RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	7-i	<b>1,388,847,865</b>	<b>1,163,901,493</b>
Participaciones sobre la Utilidad	7-i	62,498,154	52,375,567
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	7-i	<b>1,326,349,711</b>	<b>1,111,525,926</b>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

  
Miguel A. Hernández Méndez  
Gerente General

  
Nancy Peraza Gambo  
Jefe Financiero

  
Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

**COOPEJUDICIAL, R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**PARA LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2010**  
**(En colones sin céntimos)**

	<u>NOTAS</u>	<u>31-dic-11</u>	<u>31-dic-10</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Excedente del período		1,326,349,711	1,111,525,926
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		56,680,127	52,375,567
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		0	606,909
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		1,567,289	37,549
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		27,459,523	24,707,780
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		11,006,705	70,704,150
Depreciaciones y amortizaciones		18,108,668	15,392,989
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Valores Negociables		129,542,951	0
Créditos y avances de efectivo		(560,201,608)	(221,642,439)
Bienes realizables		601,157	265,905
Productos por cobrar		(5,331,506)	49,577,449
Otros activos		(13,589,706)	1,674,760
<b>Variación en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		188,089,584	526,801,501
Otras cuentas por pagar y provisiones		148,244,210	(14,532,637)
Productos por pagar		2,209,335	(2,984,891)
Otros pasivos		1,978,574	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>1,332,715,014</b>	<b>1,614,510,518</b>

Continúa

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

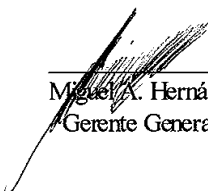
**Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión**

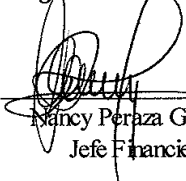
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)	(350,175,273)	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	0	324,275,596
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(104,411,338)	(22,182,311)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	200,000	100,000
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>	<b>(454,386,611)</b>	<b>302,193,285</b>

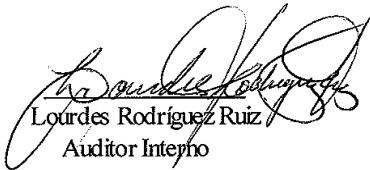
**Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento**

Otras obligaciones financieras nuevas	0	3,166,837
Pago de obligaciones	(1,678,753,613)	(1,317,316,036)
Pago de excedentes	(808,911,537)	(716,455,024)
Aportes de capital recibidos en efectivo	879,752,052	716,437,470
Reservas patrimoniales	230,336,221	157,185,633
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>	<b>(1,377,576,877)</b>	<b>(1,156,981,120)</b>
Variación neta del efectivo y equivalentes	(499,248,474)	759,722,683
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,918,053,474	2,158,330,791
Efectivo y equivalentes al final del año	<b>2.1 2,418,805,000</b>	<b>2,918,053,474</b>

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*

  
Miguel A. Hernández Méndez  
Gerente General

  
Nancy Peraza Gambo  
Jefe Financiero

  
Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

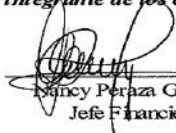
**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

COOPEJUDICIAL R.L.  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**PARA EL PERIODO TERMINADO 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2010**  
(en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
<b>Saldo al 01 de Enero del 2010</b>		<b>3,510,200,652</b>	<b>228,048,768</b>	<b>882,834,916</b>	<b>716,455,024</b>	<b>5,337,539,360</b>
Resultado del periodo 2010					808,911,537	808,911,537
Dividendos por periodo 2009		340,316,136			(716,455,024)	(376,138,888)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				459,800,021		459,800,021
Capital pagado adicional		376,121,334				376,121,334
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo			17,911,725			17,911,725
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			24,552,064			24,552,064
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta						0
<b>Saldo al 31 diciembre 2010</b>		<b>4,226,638,122</b>	<b>270,512,557</b>	<b>1,342,634,937</b>	<b>808,911,537</b>	<b>6,648,697,153</b>
<b>Saldo al 01 de enero del 2011</b>		<b>4,226,638,122</b>	<b>270,512,557</b>	<b>1,342,634,937</b>	<b>808,911,537</b>	<b>6,648,697,153</b>
<b>Originados en el Periodo 2011:</b>						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(4,243,785)			(4,243,785)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			110,594			110,594
Resultado del periodo 2011					965,249,266	965,249,266
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				288,822,278		288,822,278
Dividendos del período 2010		404,455,769			(404,455,769)	0
Capital pagado adicional		475,296,282			(404,455,769)	70,840,514
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas			16,357,088			16,357,088
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2011</b>		<b>5,106,390,173</b>	<b>282,736,454</b>	<b>1,631,457,215</b>	<b>965,249,266</b>	<b>7,985,833,108</b>

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*

  
Miguel A. Hernández Méndez  
Gerente General

  
Nancy Peraza Garbo  
Jefe Financiero

  
Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

*Al 31 de Diciembre de 2011 y 2010*  
*(En colones costarricenses sin céntimos)*

**Nota 1- Información General**

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

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

	<u><b>31-12-2011</b></u>	<u><b>31-12-2010</b></u>
Número de trabajadores al final del periodo:	33	31

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

**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 AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

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

	<b>31/12/2011</b>	<b>31/12/2010</b>
Caja y Bancos	51,456,702	154,905,686
Fondos Inversión a la vista	1,094,485,370	847,970,315
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	1,272,862,928	1,915,177,473
<b>Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo</b>	<b>2,418,805,000</b>	<b>2,918,053,474</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.

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.

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

### **2.7 Transacciones en monedas extranjeras**

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 31 de diciembre de 2011 y 2010 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢505.35 y ¢507.85 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:

<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

### **2.13 Ingresos por comisiones de crédito**

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

### **2.14 Errores fundamentales**

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

### **2.15 Valuación de otras cuentas por cobrar**

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

### **2.16 Deterioro de los activos**

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

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

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

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

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



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

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

### **Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos**

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

### **Estimación por deterioro de bienes realizables**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento**

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

### **Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos**

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

### **Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros:**

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

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

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.

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

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

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

***Inversiones en valores:***

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

	<u>31-12-2011</u>	<u>31-10-2010</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	3.329.594.548	2.763.147.787

***Cartera de Crédito:***

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	10,216,420,177	10,786,741,765
<b>Total</b>	<b><u>10,216,420,177</u></b>	<b><u>10,786,741,765</u></b>

***Estimación para créditos incobrables***

a) Saldo al inicio de Diciembre de 2010	287,973,916
b) Más o menos:	
bi. Estimación cargada a Resultados	60,277,800
bii. Ajuste estimación productos	
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0
<b>c) Saldo al final del año 2010</b>	<b><u>348,251,716</u></b>
d) Más o menos:	
di. Estimación cargada a Resultados	10,210,040
dii. Estimación productos	0
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	(90,060)
<b>e) Saldo al final de Diciembre 2011</b>	<b><u>358,371,696</u></b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

*Concentración de la cartera por tipo de garantía*

Tipo de Garantía	31/12/2011		31/12/2010	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	720	408,188,779	764	333,079,339
Capital	6,704	2,548,782,922	7,166	1,667,912,290
Certificados	47	146,595,015	68	144,720,961
Fiduciario	5,474	6,108,377,589	6,642	7,612,414,149
Hipoteca	68	777,472,485	70	853,159,688
Plan 5000	8	1,911,005	7	1,083,247
Prendario	25	225,092,382	21	174,372,091
	<b>13,046</b>	<b>10,216,420,177</b>	<b>14,738</b>	<b>10,786,741,765</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	31/12/2011	31/12/2010
Comercial	10,216,420,177	10,786,741,765
<b>Total</b>	<b>10,216,420,177</b>	<b>10,786,741,765</b>

*Morosidad de la Cartera:*

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

<b>31-12-2010 Días de atraso</b>	<b>Principal</b>	<b>Intereses por cobrar</b>	<b>Total</b>
Al día	10,507,825,033	0	10,507,825,033
1 - 30 días	170,840,571	4,931,890	175,772,461
31 - 60 días	81,120,917	2,637,107	83,758,024
61 - 90 días	15,556,909	801,480	16,358,389
91 - 120 días	7,962,504	549,290	8,511,794
121 - 180 días	3,312,785	313,257	3,626,042
más de 180	123,046	6,968	130,014
Cobro judicial	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>10,786,741,765</b>	<b>9,239,992</b>	<b>10,795,981,757</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:*

**31-12-2011**

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

**31-12-2010**

<u>Monto de préstamos con atraso mayor a 180 días</u>	<u>Número de préstamos</u>
¢123.046	1

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

**31-12-2011**

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

31-12-2010

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

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

<u>Activo</u>	<u>31-12-2011</u>	<u>31-12-2010</u>	<u>Detalle</u>
Cartera de crédito	292.764.213	1.971.517.826	Obligaciones financieras.
Inversiones	1.421.057.970	1.375.112.840	Mantenedas reserva de liquidez

Ver Nota7- e

**Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera**

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

	<u>31-12-2011</u>	<u>31-12-2010</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢ 505.35	¢507.85
Tipo de Cambio de Venta.	¢ 518.33	¢ 518.09

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

	<u>31/12/2011</u>		<u>31/12/2010</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	3829	546.267.636	4159	518.453.496
Depósitos del Público a plazo	2585	3.327.811.205	2923	3.167.535.761
<b>Total Depósitos de clientes</b>	<b><u>6.414</u></b>	<b><u>3.874.078.841</u></b>	<b><u>7.082</u></b>	<b><u>3.685.989.257</u></b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

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

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

**a. Inversiones en instrumentos Financieros:**

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
<b>Inversiones mantenidas para negociar</b>		
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	336,303,664	594,342,904
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	277,508,760	197,094,517
Banco Popular Fondos de Inversión	307,167,948	
<b>Subtotal</b>	<b>920,980,372</b>	<b>791,437,421</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>		
Banco Central Costa Rica colones	1,959,109,178	1,592,260,473
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0
Banco de Costa Rica colones	270,000,000	235,000,000
Banco de Costa Rica dólares	0	0
Banco Nacional de Costa Rica dólares	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>2,229,109,178</b>	<b>1,827,260,473</b>
<b>Mantenidas hasta el vencimiento</b>		
Banco de Costa Rica colones	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Instrumentos financieros vencidos y restringidos</b>		
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	59,129,346	56,532,893
Banco Nacional de Costa Rica colones	114,375,652	0
Banco Nacional de Costa Rica dólares		0
Banco Central de Costa Rica colones	6,000,000	87,917,000
<b>Subtotal</b>	<b>179,504,998</b>	<b>144,449,893</b>
<b>Productos por cobrar por inversiones</b>	<b>82,800</b>	<b>52,222</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3,329,677,348</b>	<b>2,763,200,009</b>

**b. Cartera de Crédito**

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



**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>31/12/2011</b>	<b>31/12/2010</b>
Crédito Personal	7,667,637,255	9,118,829,475
Crédito Capital	2,548,782,922	1,667,912,290
Productos por cobrar	3,908,486	9,239,992
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	0	0
Estimación de Incobrabilidad	-358,371,696	-348,251,716
<b>TOTAL CARTERA CREDITO</b>	<b>9,861,956,967</b>	<b>10,447,730,041</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>31/12/2011</b>	<b>31/12/2010</b>
Terreno -costo-	9,000,000	9,000,000
Revaluación terreno	80,925,000	68,708,447
<b>Subtotal</b>	<b>89,925,000</b>	<b>77,708,447</b>
Edificios -costo-	30,827,734	30,827,734
Revaluación edificio	208,032,269	203,891,734
Mejoras edificio	35,459,613	0
<b>Subtotal</b>	<b>274,319,616</b>	<b>234,719,468</b>
Equipo y Mobiliario	60,985,188	40,406,791
Equipo de Cómputo	64,829,485	37,025,362
Vehículos	7,140,000	3,200,000
Depreciación Acumulada	-80,917,390	-81,529,653
<b>Total</b>	<b>416,281,899</b>	<b>311,530,415</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

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

	<b>31 dic. 2.009</b>	<b>Adiciones y/o revaluación</b>	<b>Venta y/o Retiros</b>	<b>31 dic. 2.010</b>
<b>Costo y revaluación</b>				
Terrenos	9.000.000	0	0	9.000.000
Revaluación de terrenos	65.937.500	2.770.947	0	68.708.447
Edificios e instalaciones	30.827.734	0	0	30.827.734
Revaluación de edificios	163.202.051	40.689.683	0	203.891.734
Equipos y mobiliario	26.637.011	18.640.413	4.870.633	40.406.791
Equipos de computación	32.086.331	9.093.486	4.154.455	37.025.362
Vehículos	3.200.000	0	0	3.200.000
<b>Total costo</b>	<b>330.890.627</b>	<b>71.194.529</b>	<b>9.025.088</b>	<b>393.060.068</b>
<b>Depreciación acumulada</b>				
Edificios	10.727.098	742.809	65.305	11.404.602
Revaluación de edificios	17.226.346	8.655.140	3.771.001	22.110.485
Equipos y mobiliario	17.569.499	3.837.198	953.156	20.453.541
Equipos de computación	24.160.915	4.812.752	2.049.087	26.924.580
Vehículos	316.445	320.000	0	636.445
<b>Total depreciación acumulada</b>	<b>70.000.303</b>	<b>18.367.899</b>	<b>6.838.549</b>	<b>81.529.653</b>
<b>Total neto</b>	<b>260.890.324</b>	<b>52.826.630</b>	<b>2.186.539</b>	<b>311.530.415</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

*d. Obligaciones con el Público*

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
Captaciones a la vista	546,267,636	518,453,496
Depósito de Ahorro a plazo	168,582,055	152,058,072
Depósito Captación a plazo	3,159,229,150	3,015,477,689
Cargos financieros por pagar	38,222,154	36,043,397
<b>Total</b>	<b><u>3,912,300,995</u></b>	<b><u>3,722,032,654</u></b>

*e. Otras obligaciones financieras*

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
Banco Nacional de Costa Rica	292,764,213	1,006,747,567
Banco de Costa Rica	0	964,770,259
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	0	0
Cargos financieros por pagar	0	2,875,840
<b>TOTAL</b>	<b><u>292,764,213</u></b>	<b><u>1,974,393,666</u></b>

*f. Cuentas por Pagar y Provisiones*

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
Acreedores por Adquisición de Bienes	1,425,512	19,081,876
Aportaciones patronales por pagar	6,740,040	6,718,730
Aportaciones laborales por pagar	2,360,760	2,354,249
Aportes al Presupuesto Superintendencia:	327,027	2,121,244
Otras retenciones a terceros	33,222,156	18,810,050
Remuneraciones por pagar	6,963,048	6,716,280
Cenecoop, Conacoop y otros	48,610,175	59,116,138
Acreedores varios (a)	1,196,322,380	1,011,824,640
Provisiones (b)	177,761,719	202,636,190
Vacaciones acumuladas	12,259,943	8,344,628
Impuestos por pagar	16,983	
Aguinaldo acumulado	2,057,941	2,099,449
<b>TOTAL</b>	<b><u>1,488,067,684</u></b>	<b><u>1,339,823,474</u></b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

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

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
Fondo de Saldos deudores	552,466,074	452,768,706
Fondo de Socorro Mutuo	401,436,467	349,167,709
Fondo Solidaridad	106,782,657	78,939,194
Cuotas Mutual Alajuela	1,281,943	1,331,546
Capital a devolver por renuncia	25,976,148	29,440,065
Cuotas anticipadas por interinos	35,020,465	38,814,150
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	5,060,088	13,020,865
Cuotas a devolver	54,385,033	43,339,802
Cuenta por pagar Imporcare	0	198,017
Cuenta por pagar Optica Salas	0	34,586
Cuenta por pagar Asesor Legal	0	40,000
Cuentas por pagar fallecidos	3,460,000	2,710,000
Auditorias y asesorías por pagar	1,292,000	2,020,000
Otras cuentas por pagar	<u>9,161,505</u>	<u>0</u>
<b><i>Saldo Final del periodo</i></b>	<b><u>1,196,322,380</u></b>	<b><u>1,011,824,640</u></b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

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

	<b>Destino</b>	<b>31/12/2011</b>	<b>31/12/2010</b>
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	11,816,049	11,872,480.00
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	7,264,252	7,809,791.00
Provisión preaviso	Preaviso	20,081,080	22,610,836
Provisión valores y seguridad *	Creada para reforzar la póliza del INS que cubre hasta ¢15.000.000	44,520,067	49,150,493
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.	66,340,616	44,796,965.00
Provisión COCADI	Remanente de dineros que destinaba URCOZÓN para capacitación de directores.	.	4,617,441
Provisión gastos médicos	Un plan de servicios médicos para los empleados. (Acta N° 15-08/04 del 27 de agosto de 2004)	12,731,641	7,793,294.00
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	5,068,413.00
Provisión TI	Provisión para cubrir programas, ajustes de XML y actualizaciones que se requieren en el sistema de CNC	15,008,014	22,594,619.00
Provisión Uniformes	Política de personal para confección de uniformes	0	6,967,175
Provisión publicidad	Creada para publicidad hasta consumir.	0	7,969,648
Provisión mantenimiento edificio	Mantenimiento edificio	0	10,000,000.00
Provisión publicaciones	Provisión para publicación de Estados Financieros, esquelas u otras.	0	1,385,035.00
<b>Total</b>		<b>177,761,719</b>	<b>202,636,190</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

**g. Capital Cooperativo**

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

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
Saldo inicial	4,226,638,122	3,510,200,652
Aportes netos	<u>879,752,051</u>	<u>716,437,470</u>
Saldo al final del período	<u><b>5,106,390,173</b></u>	<u><b>4,226,638,122</b></u>

**h. Reservas Patrimoniales**

	<b>31/12/2011</b>		<b>31/12/2010</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	136,766,449	29,097,537	109,082,088
Reserva CCD 2.5%	34,721,197	154,213,720	29,097,537	119,502,523
Reserva Bienestar Social 6%	83,330,872	259,797,973	69,834,089	211,619,146
Reserva de Educación 5%	69,442,393	241,444,374	58,195,075	202,081,268
Para Contingencias		36,001,662	0	36,001,662
<b>Total Reservas</b>	<b>361,100,446</b>	<b>1,631,457,215</b>	<b>302,614,387</b>	<b>1,342,634,937</b>

**i. Participaciones y Reservas sobre excedentes**

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
<b>Resultado del período antes de participaciones</b>	<b>1,388,847,865</b>	<b>1,163,901,493</b>
CONACOOOP 2%	(27,776,957)	(23,278,030)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(20,832,718)	(17,458,522)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(13,888,479)	(11,639,015)
Otros organismos de Integración		
<b>Total participaciones</b>	<u><b>(62,498,154)</b></u>	<u><b>(52,375,567)</b></u>
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b>1,326,349,711</b>	<b>1,111,525,926</b>
Reserva de Educación (5%)	(69,442,393)	(58,195,075)
Reserva Legal (10%)	(138,884,787)	(116,390,150)
Reserva Bienestar Social (6%)	(83,330,872)	(69,834,090)
Reserva Asamblea Delegados (2.5%)	(34,721,197)	(29,097,537)
Reserva Comité Consultivo de Delegados (2.5%)	(34,721,197)	(29,097,537)
Resultado del período después de participaciones y reservas	<u><b>965,249,266</b></u>	<u><b>808,911,537</b></u>

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

**j. Ingresos por Cartera de Crédito**

Crédito Personal	1,315,253,237	1,787,768,247
Crédito Capital	278,055,348	250,223,924
Crédito FAG	384,161,399	0
Intereses Anticipados	39,944,812	36,682,596
Formalización y Asesoramiento	0	834,398
Costos administrativos		0
Crédito Hipotecarios	108,763,905	106,879,615
Crédito Vivienda	8,319,389	19,023,363
Otros	159,488,246	112,910,683
Productos otras aceptaciones	12,560,090	20,104,475
<b>Total</b>	<b>2,306,546,426</b>	<b>2,334,427,301</b>

**k. Gastos Financieros**

	<b>31/12/2011</b>	<b>31/12/2010</b>
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	390,841,314	428,055,343
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	111,105,845	274,766,049
Pérdida por diferencial cambiario		1,070,845
<b>Total</b>	<b>501,947,159</b>	<b>703,892,237</b>

**l. Gastos de Administración**

	<b>31/12/2011</b>	<b>31/12/2010</b>
Gastos de Personal	446,814,085	403,576,023
Gastos Generales	39,019,322	58,641,244
Gastos de Infraestructura	33,843,285	26,922,106
Gastos por Servicios Externos	31,655,341	42,232,442
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	12,872,205	12,009,076
<b>Total</b>	<b>564,204,238</b>	<b>543,380,891</b>

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

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

31-12-2011 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	2,644,661,985	226,564,939	217,968,854	960,180,821	1,905,850,777	7,606,855,330	39,380,007	13,601,462,713

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

31-12-2010 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	2,732,055,000	531,317,242	239,330,236	220,845,330	656,131,607	9,226,331,875	108,076,162	13,714,087,452

Total Vencimiento Pasivo	990,658,616	396,916,976	321,452,554	941,845,855	1,026,423,801	2,019,128,518	0	5,696,426,320
Diferencia	1,741,396,384	134,400,266	-82,122,318	-721,000,525	-370,292,194	7,207,203,357	108,076,162	8,017,661,132

**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 AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

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

31-12-2011 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	51,456,702								51,456,702
Inversiones	1,094,485,370	1,272,945,728	0	0	307,801,800	654,444,450	0	0	3,329,677,348
Cartera de Crédito		225,774,185	226,564,939	217,968,854	652,379,021	1,251,406,327	7,606,855,330	39,380,007	10,220,328,663
<b>Total</b>	<b>1,145,942,072</b>	<b>1,498,719,913</b>	<b>226,564,939</b>	<b>217,968,854</b>	<b>960,180,821</b>	<b>1,905,850,777</b>	<b>7,606,855,330</b>	<b>39,380,007</b>	<b>13,601,462,713</b>
<b>Recup.Activos</b>									

Obligac. c/el Público	546,267,636	530,580,120	409,266,169	228,258,297	718,648,592	956,372,999	484,685,027	0	3,874,078,840
Obligac. c/ Ent. Fin.		162,372	227,820	324,258	589,257	1,303,618	290,156,887	0	292,764,212
Cargos por Pagar	0	13,628,818	10,346,467	2,154,995	6,741,459	3,752,329	1,598,086	0	38,222,154
<b>Total Vencimiento</b>	<b>546,267,636</b>	<b>544,371,310</b>	<b>419,840,456</b>	<b>230,737,550</b>	<b>725,979,308</b>	<b>961,428,946</b>	<b>776,440,000</b>	<b>0</b>	<b>4,205,065,206</b>
<b>Diferencia</b>	<b>599,674,436</b>	<b>954,348,603</b>	<b>-193,275,517</b>	<b>-12,768,696</b>	<b>234,201,513</b>	<b>944,421,831</b>	<b>6,830,415,330</b>	<b>39,380,007</b>	<b>9,396,397,507</b>

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

31-12-2011 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	0								0
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total</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>Recup.Activos</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 AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

**Calce de plazos colones a Diciembre 2010**  
**(En colones sin céntimos)**

31-12-2010 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	154,905,686								154,905,686
Inversiones	847,970,315	1,619,802,355	295,427,340	0	0	0			2,763,200,010
Cartera de Crédito		109,376,644	235,889,902	239,330,236	220,845,330	656,131,607	9,226,331,875	108,076,162	10,795,981,756
<b>Total Recup.Activos</b>	1,002,876,001	1,729,178,999	531,317,242	239,330,236	220,845,330	656,131,607	9,226,331,875	108,076,162	13,714,087,452

Obligac. c/el Público	518,453,497	419,088,059	352,603,978	283,220,222	828,381,546	795,649,612	488,592,343	0	3,685,989,257
Obligac. c/ Ent. Fin.		34,834,772	35,956,193	36,111,175	108,584,783	225,838,180	1,530,192,723	0	1,971,517,826
Cargos por Pagar	2,875,840	15,406,448	8,356,805	2,121,159	4,879,525	4,936,008	343,452	0	38,919,237
<b>Total Vencimiento</b>	521,329,337	469,329,279	396,916,976	321,452,556	941,845,854	1,026,423,800	2,019,128,518	0	5,696,426,320
<b>Diferencia</b>	481,546,664	1,259,849,720	134,400,266	-82,122,320	-721,000,524	-370,292,193	7,207,203,357	108,076,162	8,017,661,132

**Calce de plazos dólares a Diciembre 2010**  
**(En colones sin céntimos)**

31-12-2010 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	0	0	0		0
Cartera de Crédito									0
<b>Total Recup.Activos</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

**p. Riesgo de Mercado**

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

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

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

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

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

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

<b>31-12-2011</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 AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

**Reporte de brechas colones al 31 de Diciembre de 2010**  
**(en colones sin céntimos)**

<b>31-12-2010 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	1,622,773,521	297,450,000	0	0	0	0	1,920,223,521
Cartera de Crédito	11,228,880,236	0	0	0	0	0	11,228,880,236
<b>Total Recuperación Activos</b>	12,851,653,757	297,450,000	0	0	0	0	13,149,103,757
Obligaciones c/ Público	771,013,431	670,018,659	882,578,457	868,966,370	263,338,087	346,804,706	3,802,719,710
Obligaciones Ent. Fin.	1,974,393,665	0	0	0	0	0	1,974,393,665
<b>Total Vencimiento</b>	2,745,407,096	670,018,659	882,578,457	868,966,370	263,338,087	346,804,706	5,777,113,375
<b>Diferencia</b>	10,106,246,661	-372,568,659	-882,578,457	-868,966,370	-263,338,087	-346,804,706	7,371,990,382

**Reporte de brechas dólares al 31 de Diciembre de 2010**  
**(en colones sin céntimos)**

<b>31-12-2010 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

**q. Riesgo Cambiario**

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**DICIEMBRE 2011- DICIEMBRE 2010**

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

31-12-2011 En colones	a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas Venc. 30 días	TOTAL
Disponibilidades	0							0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0		0	0
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 Diciembre 2010**  
**(en colones sin céntimos)**

31-12-2010 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
<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	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>	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Nota 8- Otras Cuentas de Orden**

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

	<b>31/12/2011</b>	<b>31/12/2010</b>
Garantías recibidas en poder de la entidad	11,785,521,998	12,135,923,236
Cuentas Castigadas	24,591,060	27,309,349
Productos en Suspensio	5,850,303	5,855,208
Otras cuentas de registro	0	0
<b>Total</b>	<b>11,815,963,361</b>	<b>12,169,087,793</b>

**Nota 9.- Cambio de Catalogo Contable.**

Por disposición emitida por el Consejo Nacional de Supervisión mediante carta circular C.N.S 413-10, se procedió a modificar el Estado de Resultados del periodo 2010.

**Nota 10. 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.