

*COOPEJUDICIAL R.L.*

*ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS*

*Setiembre 2016- Setiembre 2015*

**ESTADOS FINANCIEROS**

**INTERMEDIOS**

**AL**

**30 DE SETIEMBRE DE 2016**

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015**

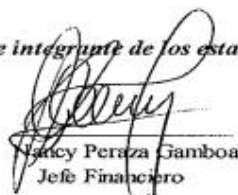
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES  
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)  
BALANCES GENERALES  
Al 30 de Setiembre de 2016, 31 de Diciembre 2015 y 30 de Setiembre de 2015  
(En colones sin céntimos)**

	NOTAS	30-Sept-16	31-Dic-15	30-Sept-15
<b>ACTIVO</b>				
<b>Disponibilidades</b>		<b>176,363,319</b>	<b>216,809,608</b>	<b>238,393,863</b>
Efectivo		34,312,240	38,882,910	40,923,546
Banco Central		0	0	0
Entidades financieras del país		142,051,079	177,926,698	197,470,317
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>7-a</b>	<b>4,317,913,453</b>	<b>4,087,360,864</b>	<b>4,619,093,291</b>
Mantenidas para negociar		963,561,443	1,117,475,198	881,077,291
Disponibles para la venta		3,316,850,792	2,906,651,997	3,697,842,381
Instrumentos financieros derivados y en garantía		0	0	150,000
Productos por cobrar		37,501,218	63,233,669	40,023,619
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>7-b</b>	<b>18,236,719,189</b>	<b>15,290,089,883</b>	<b>14,774,121,944</b>
Créditos Vigentes		17,004,004,547	15,460,973,454	15,196,978,973
Créditos Vencidos		179,430,891	406,768,743	150,092,861
Créditos en Cobro Judicial		60,621,955	28,122,197	11,898,876
Creditos Restringidos		1,680,656,469		
Productos por cobrar		17,178,655	12,615,301	6,807,523
(Estimación por deterioro)		-705,173,328	-618,389,812	-591,656,289
<b>Cuentas y comisiones por Cobrar</b>		<b>3,152,969</b>	<b>6,443,480</b>	<b>6,443,480</b>
Otras cuentas por cobrar		6,119,589	10,739,133	10,739,133
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		-2,966,620	-4,295,653	-4,295,653
<b>Bienes realizables</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
Otros bienes Bienes realizables		0	0	0
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)</b>	<b>7-c</b>	<b>640,000</b>	<b>640,000</b>	<b>640,000</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto</b>	<b>7-d</b>	<b>1,498,369,095</b>	<b>1,516,923,664</b>	<b>496,204,765</b>
<b>Otros Activos</b>		<b>134,998,960</b>	<b>129,729,878</b>	<b>871,392,045</b>
Activos Intangibles		102,904,303	110,973,349	104,431,321
Otros Activos		32,094,657	18,756,529	766,960,724
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>24,368,156,985</b>	<b>21,247,997,377</b>	<b>21,006,289,388</b>



Oscar Umaña Giacón  
Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*



Nancy Peraza Gamboa  
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015****PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS**

Obligaciones con el Público	7-e	<b>7,641,026,411</b>	<b>5,995,100,706</b>	<b>6,474,953,719</b>
A la Vista	6	745,299,220	824,257,276	654,019,896
A Plazo	6	6,786,575,798	5,080,487,169	5,733,187,676
Cargos financieros por pagar		109,151,393	90,356,261	87,746,147
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>7-f</b>	<b>1,406,883,206</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A plazo		1,406,883,206	0	0
Cargos financieros por pagar		0	0	0
<b>Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>7-g</b>	<b>2,615,487,248</b>	<b>3,151,542,341</b>	<b>2,506,048,874</b>
Provisiones		100,243,545	107,462,424	102,739,359
Otras cuentas por pagar diversas		2,515,243,703	3,044,079,917	2,403,309,515
<b>Otros Pasivos</b>		<b>278,989,526</b>	<b>243,682,658</b>	<b>229,302,372</b>
Ingresos Diferidos		278,989,526	243,682,658	229,302,372

<b>TOTAL DEL PASIVOS</b>		<b>11,942,386,391</b>	<b>9,390,325,705</b>	<b>9,210,304,965</b>
--------------------------	--	-----------------------	----------------------	----------------------

**PATRIMONIO**

<b>Capital Social</b>	<b>7-h</b>	<b>8,304,434,901</b>	<b>7,586,247,713</b>	<b>7,866,451,740</b>
Capital pagado		8,304,434,901	7,586,247,713	7,866,451,740
<b>Ajustes al Patrimonio</b>		<b>286,248,511</b>	<b>306,424,812</b>	<b>296,196,145</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		281,593,290	281,593,292	281,593,292
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		0	-30,412	-153,285
Ajuste por valuación de Inversiones respaldo reserva de liquidez		4,655,221	24,861,932	14,756,138
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0	0
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>7-i</b>	<b>2,775,838,457</b>	<b>2,882,283,343</b>	<b>2,520,060,312</b>
<b>Resultados del período</b>	<b>7-j</b>	<b>1,059,248,725</b>	<b>1,082,715,804</b>	<b>1,113,276,226</b>

<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>12,425,770,594</b>	<b>11,857,671,672</b>	<b>11,795,984,423</b>
-----------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------


<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>24,368,156,985</b>	<b>21,247,997,377</b>	<b>21,006,289,388</b>
--------------------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>8</b>	<b>23,172,252,813</b>	<b>19,408,494,950</b>	<b>18,507,639,675</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		23,172,252,813	19,408,494,950	18,507,639,675



Oscar Umaña Chacón  
Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*



Nancy Peraza Gamboa  
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

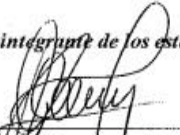
**Setiembre 2016- Setiembre 2015**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES  
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Para el período terminado al 30 de Setiembre 2016 y 30 de Setiembre 2015  
(En colones sin céntimos)

NOTAS	Setiembre 2016	Setiembre 2015	Julio a Setiembre 2016	Julio a Setiembre 2015
<b>Ingresos Financieros</b>				
Por Disponibilidades	1,458,597	1,550,332	370,420	567,690
Por inversiones en instrumentos financieros	125,755,173	137,435,420	39,068,120	46,231,584
Por Cartera de Créditos	7-k 2,285,605,625	2,106,992,167	775,613,893	725,003,993
Por ganancias de diferencias de cambio y UD	6,126	125,482	0	48,314
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.	9,277,013	20,560,732	2,412,646	5,237,260
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta	1,165,964	2,354,043	16,207	1,972,184
Por otros ingresos financieros	125,950,238	80,997,358	38,588,716	33,508,611
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>2,549,218,736</b>	<b>2,350,015,534</b>	<b>856,070,003</b>	<b>812,569,636</b>
<b>Gastos Financieros</b>				
Por Obligaciones con el Público	430,058,113	401,204,749	154,122,189	142,310,315
Por Obligaciones con Entidades Financieras	14,068,832	0	14,068,832	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	0	0	0	0
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>7-1 444,126,945</b>	<b>401,204,749</b>	<b>168,191,021</b>	<b>142,310,315</b>
Por estimación de deterioro de activos	93,639,595	69,803,293	30,563,205	22,235,220
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	2,192,094	182,770	496,757	67,118
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>2,013,644,290</b>	<b>1,879,190,262</b>	<b>657,812,534</b>	<b>648,091,219</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>				
Por comisiones por servicios	1,912,960	1,628,127	627,313	403,980
Por bienes realizables	138,750	0	138,750	0
Por otros ingresos operativos	11,396,404	36,293,242	3,084,110	10,515,213
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>	<b>13,448,114</b>	<b>37,921,369</b>	<b>3,850,173</b>	<b>10,919,193</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>				
Por bienes realizables	0	262,182	0	262,182
Por provisiones	24,727,642	27,901,148	9,465,555	9,357,111
Por otros gastos operativos	2,762,196	1,366,121	977,313	420,276
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	<b>27,489,838</b>	<b>29,529,451</b>	<b>10,442,867</b>	<b>10,039,569</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1,999,602,566</b>	<b>1,887,582,180</b>	<b>651,219,839</b>	<b>648,970,843</b>
<b>Gastos Administrativos</b>				
Por gastos de personal	598,571,844	520,221,104	207,668,405	182,890,762
Por otros gastos de Administración	291,870,337	201,626,808	111,030,758	71,743,167
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>7-m 890,442,181</b>	<b>721,847,912</b>	<b>318,699,163</b>	<b>254,633,929</b>
<b>RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>7-j 1,109,160,385</b>	<b>1,165,734,268</b>	<b>332,520,676</b>	<b>394,336,914</b>
Participaciones sobre la Utilidad	7-j 49,911,660	52,458,042	14,963,430	17,745,161
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>7-j 1,059,248,725</b>	<b>1,113,276,226</b>	<b>317,557,246</b>	<b>376,591,753</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO</b>				
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo	0	-2,728,558	0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	30,412	587,867	0	-30,412
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-20,206,712	23,478,861	-1,588,938	12,956,392
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0	0	0
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO</b>	<b>7-ii -20,176,300</b>	<b>21,338,170</b>	<b>-1,588,938</b>	<b>12,925,980</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>1,039,072,425</b>	<b>1,134,614,396</b>	<b>315,968,308</b>	<b>389,517,733</b>

  
Oscar Umaña Giacón  
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros

  
Nancy Peraza Gamboa  
Jefe Financiero

  
Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

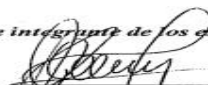
**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015**

**COOPEJUDICIAL, R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para los períodos terminados el 30 de Setiembre 2016 y 30 de Setiembre de 2015  
 (En colones sin céntimos)

	NOTAS	30-Sept-16	30-Sept-15
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Excedente del período		1,059,248,725	1,113,276,226
Ajustes aplicados a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		49,911,660	52,458,042
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
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		24,727,641	27,901,148
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		93,639,595	69,803,293
Depreciaciones y amortizaciones		89,510,496	55,027,801
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Valores Negociables		21,818,359	(1,303,290,645)
Créditos y avances de efectivo		(3,565,743,152)	(1,419,105,844)
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		(10,371,132)	(2,494,918)
Otros activos		736,393,085	(494,290,165)
<b>Variación en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		1,144,667,446	685,859,553
Otras cuentas por pagar y provisiones		109,438,374	326,362,009
Productos por pagar		21,405,246	17,226,048
Otros pasivos		49,687,154	62,191,936
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>(175,666,503)</b>	<b>(809,075,516)</b>
<i>Continúa</i>			
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		(380,991,589)	9,695,281
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(265,771,245)	0
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	(469,630,140)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	540,000
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>(646,762,834)</b>	<b>(459,394,859)</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Otras obligaciones financieras nuevas		0	0
Pago de obligaciones		0	0
Pago de excedentes		(503,426,735)	(502,316,015)
Aportes de capital recibidos en efectivo		437,983,161	432,787,302
Reservas patrimoniales		255,778,145	303,355,831
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<b>190,334,571</b>	<b>233,827,119</b>
Variación neta del efectivo y equivalentes		(632,094,766)	(1,034,643,256)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,933,806,155	2,968,449,411
Efectivo y equivalentes al final del año	<b>2.1</b>	<b>1,301,711,389</b>	<b>1,933,806,155</b>

  
 Oscar Umaña Umaña  
 Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*

  
 Nancy Peraza Gamboa  
 Jefe Financiero

  
 Lourdes Rodríguez Ruiz  
 Auditor Interno


**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015**

**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
 Para el período terminado el 30 de setiembre 2016 y 30 de setiembre 2015  
 (en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
<b>Saldo al 01 de Setiembre 2015</b>		7,847,061,580	285,040,439	2,549,904,297	1,057,508,189	11,739,514,505
Resultado del periodo 2015					1,082,715,804	1,082,715,804
Dividendos por periodo 2014					-1,057,508,189	-1,057,508,189
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				332,379,045		332,379,045
Capital pagado adicional		-260,813,867				-260,813,867
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo						0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			587,867			587,867
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			20,796,506			20,796,506
<b>Saldo al 31 diciembre 2015</b>		<b>7,586,247,713</b>	<b>306,424,812</b>	<b>2,882,283,342</b>	<b>1,082,715,804</b>	<b>11,857,671,671</b>
<b>Saldo al 01 de enero del 2016</b>		<b>7,586,247,713</b>	<b>306,424,812</b>	<b>2,882,283,342</b>	<b>1,082,715,804</b>	<b>11,857,671,671</b>
<b>Originados en el Periodo 2016:</b>						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			30,412			30,412
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			-20,206,713			-20,206,713
Resultado del periodo 2016					1,059,248,729	1,059,248,729
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				-106,444,885		-106,444,885
Dividendos del período 2015		541,357,904			-541,357,904	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		176,829,284			-541,357,904	-364,528,620
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2016</b>		<b>8,304,434,901</b>	<b>286,248,511</b>	<b>2,775,838,457</b>	<b>1,059,248,725</b>	<b>12,425,770,594</b>

  
 Oscar Umaña Giacón  
 Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*

  
 Nancy Peraza Gamboa  
 Jefe Financiero

  
 Lourdes Rodríguez Ruiz  
 Auditor Interno

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2016- Setiembre 2015**

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

**(San José, Costa Rica)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

***Al 30 de Setiembre de 2016 y 2015***

***(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. Cuenta con una Agencia ubicada en Goicoechea.
- v. Coopejudicial R. L. no posee cajeros automáticos bajo su control.
- vi. Dirección del sitio web: [www.coopejudicial.com](http://www.coopejudicial.com).
- vii. Número de trabajadores al final del período.

	<u>30-09-16</u>	<u>30-09-15</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	56	54

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2016- Setiembre 2015**

**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.



**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2016- Setiembre 2015**

**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.

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

	<b>30/09/2016</b>	<b>30/09/2015</b>
Caja y Bancos	176,363,319	238,393,863
Fondos Inversión a la vista	963,844,140	883,832,523
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	161,503,930	811,579,769
<b>Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo</b>	<b>1,301,711,389</b>	<b>1,933,806,155</b>

**2.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

La compra y venta de activos financieros se reconocen por el método de la fecha de liquidación. La contabilización por la fecha de liquidación hace referencia a (a) el reconocimiento del activo en el día en que lo recibe la entidad, y (b) la baja del activo y el reconocimiento del eventual resultado por la venta o disposición por otra vía en el día en que se produce su entrega por parte de la entidad.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como negociables, los cuales son valorados a mercado, cuyo efecto entre su valor original y su valor de mercado, es registrado en los resultados del período. La inversión en participaciones de fondos de inversión cerrados se clasifica como "Disponibles para la venta" y por ende el efecto de la valoración se registra en el patrimonio.

Las inversiones registradas como disponibles para la venta, se valoran a precio de mercado cuyo efecto entre su valor original y su valor de mercado, se lleva directamente al patrimonio y se reconoce en los resultados del período corriente cuando ésta se realice o hasta que se determine que la inversión se ha deteriorado.

Las primas y descuentos sobre inversiones son amortizadas por el método de interés efectivo.

***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 sobre la aprobación de las operaciones crediticias.
- d. Información utilizada para el análisis de capacidad de pago.
- e. Resultados del análisis de capacidad de pago del deudor.
- f. Información sobre garantías.

**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:

Hasta diciembre del 2013 aplica según el cuadro siguiente

**Definición de la categoría de riesgo**

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Componente de mora (días)</b>	<b>Componente de pago histórico</b>	<b>% estimación</b>
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%

**A partir del 1 de enero de 2014 la estimación mínima se fija según el siguiente cuadro de acuerdo a la modificación realizada a la normativa 1-05**

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</b>
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0.50%
B2	10%	0.50%
C1	25%	0.50%
C2	50%	0.50%
D	75%	0.50%
E	100%	0.50%

**Definición de la categoría del componente de pago histórico**

<b>Categoría</b>	<b>Atraso máximo</b>	<b>Atraso máximo medio</b>
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**

<b>Nivel</b>	<b>Rango indicador</b>
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 específica 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).

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:

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2016- Setiembre 2015**

**Grupo 2**

**Aprobación y seguimiento** Comportamiento de pago histórico  
Morosidad  
≤ ø65,0 millones

**2.3 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

**2.4 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.

**2.5 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 INTERMEDIOS**

#### **Setiembre 2016- Setiembre 2015**

#### 2.6 TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de Setiembre de 2016 y 2015 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢5460.33 y ¢528.62 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>Concepto</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
Activos	Tipo de cambio de compra	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de compra	BCCR

#### 2.7 GASTO POR INTERESES

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

#### 2.8 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.

#### 2.9 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

## **COOPEJUDICIAL R.L.**

### **ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

#### **Setiembre 2016- Setiembre 2015**

despido con responsabilidad patronal o fallecimiento, la cesantía es liquidada a los funcionarios cada año.

#### **2.10 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.

#### **2.11 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.

#### **2.12 INGRESOS POR COMISIONES DE CRÉDITO**

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se registran como resultados del período, la cual está directamente asociada con el monto total del préstamo solicitado. Dichos ingresos se reconocen en el estado de resultados por medio del método de tasa de interés efectiva.

#### **2.13 Errores**

La corrección de errores 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.



## **COOPEJUDICIAL R.L.**

### **ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

#### **Setiembre 2016- Setiembre 2015**

##### **2.14 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.

##### **2.15 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).

##### **2.16 Impuesto sobre la renta**

De acuerdo con el artículo 3 inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación de Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopejudicial R.L., se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

#### **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.

## ***COOPEJUDICIAL R.L.***

### ***ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS***

#### ***Setiembre 2016- Setiembre 2015***

##### **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.

## ***COOPEJUDICIAL R.L.***

### ***ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS***

#### ***Setiembre 2016- Setiembre 2015***

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2016- Setiembre 2015**

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.

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2016- Setiembre 2015**

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

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

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

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

***Inversiones en valores:***

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

	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>30/09/2015</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	4,280,412,235	4,024,127,195	4,579,069,672

***Cartera de Crédito:***

	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>30/09/2015</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	18,924,713,862	15,895,864,394	15,358,970,710
<b>Total</b>	<b>18,924,713,862</b>	<b>15,895,864,394</b>	<b>15,358,970,710</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015****Estimación para créditos incobrables**

	sep-16	dic-15	sep-15
a) Saldo al inicio de Setiembre de 2015	584,282,139	523,964,499	521,098,944
b) Más o menos:			
<i>bi. Estimación cargada a Resultados</i>	35,571,150	2,184,150	13,404,260
<b>biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados</b>	<b>-1,463,477</b>	<b>0</b>	<b>-8,354,555</b>
c) Saldo al final del año 2015	<b>618,389,812</b>	<b>526,148,649</b>	<b>526,148,649</b>
d) Más o menos:			
di. Estimación cargada a resultados	93,639,595	93,704,640	65,507,640
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-6,856,079	-1,463,477	0
e) Saldo al final de Setiembre de 2016	<b>705,173,328</b>	<b>618,389,812</b>	<b>591,656,289</b>

**Concentración de la cartera por tipo de garantía:**

Tipo de Garantía	30/09/2016		31/12/2015		30/09/2015	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	88	25,491,735	113	36,176,689	123	36,623,474
Capital Social	3,992	3,324,709,584	4,803	3,432,020,204	4,969	3,505,343,246
Certificados de Ahorro a plazo	63	334,327,609	64	358,077,613	62	332,740,549
F.A.G.			4	1,265,812	10	2,813,074
Fiduciaria	1,725	6,982,932,894	2,194	7,800,608,140	2,352	7,838,666,805
Real (hipotecaria - prendaria)	107	1,620,012,604	93	1,280,346,169	89	1,189,654,124
Pagarés	1,200	6,637,192,399	815	2,987,194,509	764	2,452,623,746
Plan 5000	1	47,038	1	175,258	1	213,396
Socorro Mutuo					1	292,296
	<b>7,176</b>	<b>18,924,713,862</b>	<b>8,087</b>	<b>15,895,864,394</b>	<b>8,371</b>	<b>15,358,970,710</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015****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 de consumo.

**Morosidad de la Cartera:**

Tipo de actividad económica	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2015
Consumo	18,924,713,862	15,895,864,394	15,358,970,710
<b>Total</b>	<b>18,924,713,862</b>	<b>15,895,864,394</b>	<b>15,358,970,710</b>

30-09-16 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	18,684,661,016	1,001,408	18,685,662,424
1 - 30 días	80,905,124	1,069,175	81,974,299
31 - 60 días	59,470,867	1,551,125	61,021,992
61 - 90 días	26,254,705	1,209,476	27,464,181
91 - 120 días	12,800,196	681,344	13,481,539
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	60,621,955	6,201,258	66,823,213
<b>TOTAL</b>	<b>18,924,713,862</b>	<b>11,713,785</b>	<b>18,936,427,648</b>

31-12-15 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	15,460,973,453		15,460,973,453
1 - 30 días	293,785,127	3,856,036	297,641,162
31 - 60 días	76,692,382	2,046,431	78,738,813
61 - 90 días	28,225,587	1,304,577	29,530,164
91 - 120 días	8,065,647	564,595	8,630,242
121 - 180 días			0
más de 180			0
Cobro judicial	28,122,198	3,085,605	31,207,803
<b>TOTAL</b>	<b>15,895,864,394</b>	<b>10,857,244</b>	<b>15,906,721,637</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015**

<b>30-09-15 Días de atraso</b>	<b>Principal</b>	<b>Intereses por cobrar</b>	<b>Total</b>
Al día	15,196,978,974	957,173	15,197,936,147
1 - 30 días	71,166,237	1,167,148	72,333,385
31 - 60 días	53,335,622	1,722,105	55,057,727
61 - 90 días	20,701,338	1,051,576	21,752,914
91 - 120 días	4,889,663	260,273	5,149,936
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	11,898,876	908,663	12,807,539
<b>TOTAL</b>	<b>15,358,970,710</b>	<b>6,066,938</b>	<b>15,365,037,648</b>

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

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

**Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:****30-09-2016**

<b>Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días</b>	<b>Número de préstamos</b>
ϕ56,605,122	6

**31-12-2015**

<b>Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días</b>	<b>Número de préstamos</b>
ϕ2.512.078	2



**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2016- Setiembre 2015**

**30-09-15**

<b>Monto de préstamos con atraso mayor a 180 días</b>	<b>Número de préstamos</b>
ø3.455.067	3

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

**30-09-16**

<b>Monto</b>	<b>Número de préstamos</b>	<b>Porcentaje</b>
ø60.621.955	7	0.03%

**31-12-15**

<b>Monto</b>	<b>Número de préstamos</b>	<b>Porcentaje</b>
ø28.122.198	6	0.18%

**30-09-2015**

<b>Monto</b>	<b>Número de préstamos</b>	<b>Porcentaje</b>
ø11.898.876	6	0.08%

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015****Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones**

<i>Activo</i>	<i>30/09/2016</i>	<i>31/12/2015</i>	<i>30/09/2015</i>	<i>Detalle</i>
Cartera de crédito	1,680,656,469	0	0	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,445,216,173	2,126,122,667	2,145,891,272	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.

	<i>30/09/2016</i>	<i>31/12/2015</i>	<i>30/09/2015</i>
Tipo de Cambio Compra.	¢546.33	¢531.94	¢528.62
Tipo de Cambio de Venta.	¢558.80	¢544.87	¢541.04

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

	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>
	<i>Cientes</i>	<i>Acumulado</i>	<i>Cientes</i>	<i>Acumulado</i>	<i>Cientes</i>	<i>Acumulado</i>
Depósitos del Público a la vista	4,682	745,299,220	4,096	824,257,276	3,420	654,019,896
Depósitos del Público a plazo	2,248	6,786,575,798	2,134	5,080,487,169	2,269	5,733,187,676
<b>Total Depósitos de clientes</b>	<b>6,930</b>	<b>7,531,875,018</b>	<b>6,230</b>	<b>5,904,744,445</b>	<b>5,689</b>	<b>6,387,207,572</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015****Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros**

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

**a. Inversiones en instrumentos Financieros:**

	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>30/09/2015</u>
<b>Inversiones mantenidas para negociar</b>			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	315,179,606	446,297,714	241,752,661
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	393,030,278	470,279,878	407,027,784
Banco Popular Fondos de Inversión	255,351,559	200,897,606	232,296,846
<b>Subtotal</b>	<b>963,561,443</b>	<b>1,117,475,198</b>	<b>881,077,291</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>			
Banco Central Costa Rica colones	2,445,216,173	2,126,122,667	2,145,891,272
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	0	0
Banco de Costa Rica colones			721,697,547
Banco Popular colones		250,006,250	0
MUCAP		0	0
GOBIERNO	849,807,640	508,949,226	808,848,330
Banco Nacional de Costa Rica colones		0	0
<b>Subtotal</b>	<b>3,295,023,813</b>	<b>2,885,078,143</b>	<b>3,676,437,149</b>
<b>Instrumentos financieros vencidos y restringidos</b>			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	2,826,979	2,773,854	2,755,232
Banco Costa Rica colones	19,000,000	18,650,000	18,650,000
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	150,000	150,000
<b>Subtotal</b>	<b>21,826,979</b>	<b>21,573,854</b>	<b>21,555,232</b>
<b>Productos por cobrar por inversiones</b>	<b>37,501,218</b>	<b>63,233,669</b>	<b>40,023,619</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4,317,913,453</b>	<b>4,087,360,864</b>	<b>4,619,093,291</b>

**b. Cartera de Crédito**

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

<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>30/09/2015</u>
Crédito Personal	15,241,045,200	12,463,844,190	11,853,627,464
Crédito Capital	3,683,668,662	3,432,020,204	3,505,343,245
Productos por cobrar	11,713,785	10,857,244	6,066,938
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	5,464,869	1,758,057	740,586
Estimación de Incobrabilidad	-705,173,328	-618,389,812	-591,656,289
<b>TOTAL CARTERA CREDITO</b>	<b>18,236,719,189</b>	<b>15,290,089,883</b>	<b>14,774,121,944</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.

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2016- Setiembre 2015**

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

**c. Participaciones de capital en otras empresas.**

La Cooperativa tiene participaciones en las siguientes empresas:

	<b>30/09/2016</b>	<b>30/09/2015</b>
<b>FECOOPSE</b>	100,000.00	100,000.00
<b>CENECOOP</b>	540,000.00	540,000.00
	<b>640,000.00</b>	<b>640,000.00</b>

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

Se detallan de la siguiente manera:

	<b>30/09/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/09/2015</b>
Terreno -costo-	131,082,145	131,082,145	131,082,145
Revaluación terreno	99,776,250	99,776,250	99,776,250
<b>Subtotal</b>	<b>230,858,395</b>	<b>230,858,395</b>	<b>230,858,395</b>
Edificios -costo-	953,086,191	908,287,612	29,521,656
Revaluación edificio	186,452,461	186,452,461	186,452,461
Mejoras edificio	9,039,610	44,628,052	44,628,052
<b>Subtotal</b>	<b>1,148,578,262</b>	<b>1,139,368,125</b>	<b>260,602,169</b>
Equipo y Mobiliario	210,915,987	194,632,298	74,539,100
Equipo de Cómputo	147,987,059	140,776,490	103,286,021
Vehículos	7,140,000	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulada	-247,110,608	-195,851,644	-180,220,920
<b>Total</b>	<b>1,498,369,095</b>	<b>1,516,923,664</b>	<b>496,204,765</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015**

Concepto	Saldo al 30-09-15	Adiciones	Retiros	Ajustes y reclasificación	Saldo al 30-09-16
Terrenos	131,082,145	0	0	0	131,082,145
Revaluación Terrenos	99,776,250	0		0	99,776,250
Edificios e instalación	29,521,656	0	0	0	29,521,656
Revaluación y mejoras edificios e instalación	231,080,513	990,211,138	102,235,044	0	1,119,056,607
Equipos y mobiliario	74,539,100	145,124,239	8,747,353	0	210,915,986
Equipos de computación	103,286,021	53,181,809	8,480,771	0	147,987,059
Vehículos	7,140,000	0	0	0	7,140,000
	<b>676,425,685</b>	<b>1,188,517,186</b>	<b>119,463,168</b>	<b>0</b>	<b>1,745,479,703</b>
Depreciación acumulada	-180,220,920	-66,889,688	0	0	-247,110,608
<b>Totales</b>	<b>496,204,765</b>	<b>1,121,627,498</b>	<b>119,463,168</b>	<b>0</b>	<b>1,498,369,095</b>

**e. Obligaciones con el Público**

	<b>30/09/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/09/2015</b>
Captaciones a la vista	745,299,220	824,257,275	654,019,896
Depósito de Ahorro a plazo	1,059,190,642	185,047,178	1,020,943,519
Depósito Captación a plazo	5,727,385,156	4,895,439,991	4,712,244,157
Cargos financieros por pagar	109,151,393	90,356,262	87,746,147
<b>Total</b>	<b>7,641,026,411</b>	<b>5,995,100,706</b>	<b>6,474,953,719</b>

**f. Otras obligaciones financieras**

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

	<b>30/09/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/09/2015</b>
Banco Credito Agrícola de Cartago	1,406,883,206	0	0
Cargos Financieros por pagar	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,406,883,206</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015****g. Cuentas por Pagar y Provisiones**

	<b>30/09/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/09/2015</b>
Acreedores por Adquisición de Bienes	3,018,805	2,176,589	1,911,842
Aportaciones patronales por pagar	12,670,629	10,972,554	11,101,995
Aportaciones laborales por pagar	4,496,424	3,874,329	3,942,289
Aportes al Presupuesto Superintendencias	0	10,278	10,278
Otras retenciones a terceros	40,315,628	41,735,594	40,453,885
Remuneraciones por pagar	10,641,305	13,018,400	9,723,628
Cenecoop, Conacoop y otros	49,912,115	68,623,562	52,458,042
Acreedores varios (a)	2,338,352,938	2,885,027,928	2,232,390,126
Provisiones (b)	100,243,545	107,462,424	102,739,359
Vacaciones acumuladas	23,055,468	15,134,789	16,074,896
Impuestos por pagar	68,636	68,007	4,272,819
Aguinaldo acumulado	32,711,755	3,437,887	30,969,715
<b>TOTAL</b>	<b>2,615,487,248</b>	<b>3,151,542,341</b>	<b>2,506,048,874</b>

(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:

	<b>30/09/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/09/2015</b>
Fondo de Saldos deudores	1,053,039,103	965,176,239	938,337,189
Fondo de Socorro Mutuo	686,282,409	649,986,663	650,562,771
Fondo Solidaridad	235,550,523	216,209,727	209,493,027
Cuotas Mutual Alajuela	1,156,365	1,154,482	1,172,840
Capital a devolver por renuncia	276,174,496	739,030,485	305,832,406
Cuotas anticipadas por interinos	18,466,922	22,940,935	22,876,095
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	14,221,688	32,346,145	24,543,243
Cuentas por pagar proveedores	16,948,693	201,595,649	20,190,902
Cuotas a devolver	2,510,701	35,342,033	38,127,988
Cuentas por pagar fallecidos	23,571,596	19,224,726	18,906,370
Auditorías y asesorías por pagar	2,493,750	1,175,000	1,381,250
Otras cuentas por pagar	7,936,693	845,844	966,045
<b>Saldo Final del periodo</b>	<b>2,338,352,939</b>	<b>2,885,027,928</b>	<b>2,232,390,126</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015**

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

	<b>Destino</b>	<b>30/09/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/09/2015</b>
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	16,536,356	19,583,726	16,663,611
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	10,502,607	12,805,212	9,652,139
Provisión preaviso	Preaviso	40,483,964	40,976,950	35,839,644
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.	22,027,181	23,403,097	29,890,526
Provisión gastos médicos	Un plan de servicios médicos para los empleados. (Acta N° 15-08/04 del 27 de agosto de 2004)	0	0	0
Provisión litigios pendientes	Provisión creada por posible pago por servicios profesionales	10,693,438	10,693,439	10,693,439
Provisión TI	Provisión para cubrir programas, ajustes de XML y actualizaciones que se requieren en el sistema de CNC	0	0	0
<b>Total</b>		<b>100,243,545</b>	<b>107,462,424</b>	<b>102,739,359</b>

**h. 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.

	<b>30/09/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/09/2015</b>
Saldo inicial	7,866,451,740	7,183,504,372	7,433,664,438
Aportes netos	437,983,161	402,743,341	432,787,302
Saldo al final del período	<b>8,304,434,901</b>	<b>7,586,247,713</b>	<b>7,866,451,740</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015****i. Reservas Patrimoniales**

	30/09/2016		31/12/2015		30/09/2015	
	Aplicación 12-15	Acumulado	Aplicación 12-15	Acumulado	Aplicación 31-12-14	Acumulado
Reserva Legal 10%	152,495,792	1,413,956,464	152,495,792	1,413,956,465	152,159,452	1,261,460,673
Reserva Asamblea 2.5%	15,249,579	109,508,339	15,249,579	131,557,450	15,215,945	121,968,029
Reserva CCD 2.5%	7,624,790	211,374,974	7,624,790	213,149,281	7,607,972	205,524,491
Reserva Bienestar Social 6%	91,497,475	414,494,871	91,497,475	446,748,304	91,295,671	355,550,828
Reserva de Educación 5%	76,247,896	452,507,502	76,247,896	502,875,536	76,079,726	432,063,512
Para Contingencias	45,748,738	166,371,517	45,748,738	166,371,517	53,255,808	143,492,779
Reserva Responsabilidad Social	7,624,790	7,624,790	7,624,790	7,624,790	0	0
<b>Total Reservas</b>	<b>396,489,060</b>	<b>2,775,838,457</b>	<b>396,489,060</b>	<b>2,882,283,343</b>	<b>395,614,574</b>	<b>2,520,060,312</b>

**j. Participaciones y Reservas sobre excedentes**

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	30/09/2016	30/09/2015	Julio a Setiembre 2016	Julio a Setiembre 2015
<b>Resultado del período antes de participaciones</b>	<b>1,109,160,385</b>	<b>1,165,734,268</b>	<b>332,520,676</b>	<b>394,336,914</b>
CONACOOOP 2%	-22,183,169	-23,314,685	-6,650,414	-7,886,738
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	-16,637,406	-17,486,014	-4,987,810	-5,915,054
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	-11,091,604	-11,657,343	-3,325,207	-3,943,369
Otros organismos de integración				
<b>Total participaciones</b>	<b>-49,912,178</b>	<b>-52,458,042</b>	<b>-14,963,430</b>	<b>-17,745,161</b>
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b>1,059,248,206</b>	<b>1,113,276,226</b>	<b>317,557,246</b>	<b>376,591,753</b>
Reserva de Educación (5%)	-55,458,019	-58,286,713	-16,626,034	-19,716,846
Reserva Legal (10%)	-110,916,037	-116,573,427	-33,252,068	-39,433,691
Reserva de Bienestar Social (6%)	-66,549,622	-69,944,056	-19,951,241	-23,660,215
Reserva Asamblea Delegados (1%)	-11,091,604	-11,657,343	-3,325,207	-3,943,369
Reserva CCD (0.5%)	-5,545,800	-5,828,671	-1,662,603	-1,971,685
dic.2015)	-33,274,811	-40,800,699	-11,638,224	-13,801,792
Reserva Responsabilidad Social (0.5% dic.2015)	-5,545,801			
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b>770,866,512</b>	<b>810,185,317</b>	<b>231,101,870</b>	<b>274,064,155</b>
Aplicación Reserva capital Institucional Fraude		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>770,866,512</b>	<b>810,185,317</b>	<b>231,101,870</b>	<b>274,064,155</b>
<b>7.ii OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y	0	-2,728,558	0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	30,412	587,867	0	-30,412
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-20,206,712	23,478,861	-1,588,938	12,956,392
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0	0	0
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO</b>	<b>-20,176,300</b>	<b>21,338,170</b>	<b>-1,588,938</b>	<b>12,925,980</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO</b>	<b>750,690,212</b>	<b>831,523,487</b>	<b>229,512,932</b>	<b>286,990,135</b>



**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015****k. Ingresos por Cartera de Crédito**

	<b>30/09/2016</b>	<b>30/09/2015</b>	<b>Julio a Setiembre 2016</b>	<b>Julio a Setiembre 2015</b>
Crédito Personal	1,624,541,968	1,616,347,246	558,625,308	554,473,237
Crédito Capital	354,872,437	267,554,575	84,235,164	91,111,090
Crédito FAG	108,985,324	84,663,066	34,926,779	28,583,091
Intereses Anticipados	62,869,724	52,111,109	20,393,623	21,613,276
Crédito Hipotecarios	27,209,068	40,878,836	7,102,745	13,083,809
Crédito Vivienda				
Otros	53,604,367	3,500,132	51,142,436	827,850
Productos otras aceptaciones	53,522,737	41,937,203	19,187,838	15,311,640
<b>Total</b>	<b>2,285,605,625</b>	<b>2,106,992,167</b>	<b>775,613,893</b>	<b>725,003,993</b>

**l. Gastos Financieros**

	<b>30/09/2016</b>	<b>30/09/2015</b>	<b>Julio a Setiembre 2016</b>	<b>Julio a Setiembre 2015</b>
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	430,058,113	401,204,749	154,122,189	142,310,315
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	14,068,832	0	14,068,832	0
Pérdida por diferencial cambiario		0	0	0
<b>Total</b>	<b>444,126,945</b>	<b>401,204,749</b>	<b>168,191,021</b>	<b>142,310,315</b>

**m. Gastos de Administración**

	<b>30/09/2016</b>	<b>30/09/2015</b>	<b>Julio a Setiembre 2016</b>	<b>Julio a Setiembre 2015</b>
Gastos de Personal	598,571,843	520,221,104	207,668,404	182,890,761
Gastos por Servicios Externos	103,604,031	75,293,697	44,649,314	22,659,619
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	28,647,829	16,487,240	10,427,183	6,291,735
Gastos de Infraestructura	86,057,646	46,711,185	28,845,637	18,025,727
Gastos Generales	73,560,832	63,134,686	27,108,625	24,766,087
<b>Total</b>	<b>890,442,181</b>	<b>721,847,912</b>	<b>318,699,163</b>	<b>254,633,929</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015****n. Otras concentraciones de activos y Pasivos**

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

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

30-09-16 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	1,389,499,750	354,434,719	1,043,003,384	584,887,487	1,183,506,643	18,716,063,214	164,774,091	23,436,169,289

Total Vencimiento Pasivo	1,233,328,910	340,118,095	1,290,064,754	1,636,369,203	1,808,356,079	2,739,672,576	0	9,047,909,617
Diferencia	156,170,840	14,316,624	-247,061,371	-1,051,481,715	-624,849,436	15,976,390,638	164,774,091	14,388,259,671

30-09-15 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	1,653,922,809	659,789,221	499,219,620	2,008,630,285	1,948,906,715	13,356,597,279	94,768,119	20,221,834,048

Total Vencimiento Pasivo	1,187,530,195	378,822,856	1,177,229,882	1,418,966,226	1,326,748,252	985,656,308	0	6,474,953,719
Diferencia	466,392,614	280,966,365	-678,010,262	589,664,059	622,158,463	12,370,940,971	94,768,119	13,746,880,329

**p. Riesgo de Liquidez**

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015****Calce de plazos colones a Setiembre 2016****(En colones sin céntimos)**

30-09-2016 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	176,363,319								176,363,319
Inversiones	966,388,422	37,501,218	161,503,930	849,807,640	0	19,000,000	2,283,712,243	0	4,317,913,453
Cartera de Crédito		209,246,791	192,930,789	193,195,744	584,887,487	1,164,506,643	16,432,350,971	164,774,091	18,941,892,517
<b>Total Recup.Activos</b>	<b>1,142,751,740</b>	<b>246,748,010</b>	<b>354,434,719</b>	<b>1,043,003,384</b>	<b>584,887,487</b>	<b>1,183,506,643</b>	<b>18,716,063,214</b>	<b>164,774,091</b>	<b>23,436,169,289</b>

Obligac. c/el Público	745,299,220	371,714,761	332,899,276	1,282,790,227	1,614,207,048	1,754,612,697	1,430,351,789	0	7,531,875,018
Obligac. c/ Ent. Fin.		7,163,536	7,218,819	7,274,528	22,162,155	53,743,382	1,309,320,787	0	1,406,883,206
Cargos por Pagar	0	109,151,393	0	0	0	0	0	0	109,151,393
<b>Total Vencimiento</b>	<b>745,299,220</b>	<b>488,029,690</b>	<b>340,118,095</b>	<b>1,290,064,754</b>	<b>1,636,369,203</b>	<b>1,808,356,079</b>	<b>2,739,672,576</b>	<b>0</b>	<b>9,047,909,617</b>
<b>Diferencia</b>	<b>397,452,520</b>	<b>-241,281,681</b>	<b>14,316,624</b>	<b>-247,061,371</b>	<b>-1,051,481,715</b>	<b>-624,849,436</b>	<b>15,976,390,638</b>	<b>164,774,091</b>	<b>14,388,259,671</b>

**Calce de plazos dólares a Setiembre 2016****(En miles de colones sin céntimos)**

30-09-2016 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	0								0
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total Recup.Activos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015****Calce de plazos colones a Setiembre 2015**  
(En colones sin céntimos)

30-09-2015 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	236,962,524								236,962,524
Inversiones	883,832,523	339,922,723	471,657,047	310,021,981	1,445,520,493	843,399,200	324,739,324	0	4,619,093,291
Cartera de Crédito		193,205,039	188,132,174	189,197,638	563,109,792	1,105,507,515	13,031,857,956	94,768,119	15,365,778,233
<b>Total Recup.Activos</b>	1,120,795,047	533,127,762	659,789,221	499,219,619	2,008,630,285	1,948,906,715	13,356,597,280	94,768,119	20,221,834,048
Obligac. c/el Público	654,019,896	445,764,152	378,822,856	1,177,229,882	1,418,966,226	1,326,748,252	985,656,308	0	6,387,207,572
Obligac. c/ Ent. Fin.		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	87,746,148	0	0	0	0	0	0	87,746,148
<b>Total Vencimiento</b>	654,019,896	533,510,300	378,822,856	1,177,229,882	1,418,966,226	1,326,748,252	985,656,308	0	6,474,953,720
<b>Diferencia</b>	466,775,151	-382,538	280,966,365	-678,010,263	589,664,059	622,158,463	12,370,940,972	94,768,119	13,746,880,328

**Calce de plazos dólares a Setiembre 2015**  
(En miles de colones sin céntimos)

30-09-2015 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	1,431,339								1,431,339
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total Recup.Activos</b>	1,431,339	0	0	0	0	0	0	0	1,431,339
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>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	1,431,339	0	0	0	0	0	0	0	1,431,339

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015****Reporte de brechas colones al 30 de Setiembre de 2016  
(en colones sin céntimos)**

<b>30-09-2016 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	1,058,977,359	60,873,709	116,793,398	337,649,918	2,160,944,918	3,735,239,303
Cartera de Crédito	33,135,436,398	0	0	0	0	0	33,135,436,398
<b>Total Recuperación Activos</b>	33,135,436,398	1,058,977,359	60,873,709	116,793,398	337,649,918	2,160,944,918	36,870,675,701

Obligaciones c/ Público	445,943,592	1,707,214,936	1,743,063,705	1,923,259,927	447,518,676	1,485,751,849	7,752,752,685
Obligaciones Ent. Fin.	1,417,740,978	0	0	0	0	0	1,417,740,978
<b>Total Vencimiento</b>	1,863,684,570	1,707,214,936	1,743,063,705	1,923,259,927	447,518,676	1,485,751,849	9,170,493,662
<b>Diferencia</b>	31,271,751,828	-648,237,576	-1,682,189,996	-1,806,466,529	-109,868,758	675,193,069	27,700,182,039

**Reporte de brechas dólares al 30 de Setiembre de 2016  
(en colones sin céntimos)**

<b>30-09-2016 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

**Reporte de brechas colones al 30 de Setiembre de 2015  
(en colones sin céntimos)**

<b>30-09-2015 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	306,248,802	800,093,846	799,594,151	1,573,402,528	187,482,677	157,418,100	3,824,240,104
Cartera de Crédito	15,593,470,460	0	0	0	0	0	15,593,470,460
<b>Total Recuperación Activos</b>	15,899,719,262	800,093,846	799,594,151	1,573,402,528	187,482,677	157,418,100	19,417,710,564

Obligaciones c/ Público	277,188,625	1,836,832,070	1,601,709,367	1,453,648,323	540,451,387	869,972,446	6,579,802,218
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	277,188,625	1,836,832,070	1,601,709,367	1,453,648,323	540,451,387	869,972,446	6,579,802,218
<b>Diferencia</b>	15,622,530,637	-1,036,738,224	-802,115,216	119,754,205	-352,968,710	-712,554,346	12,837,908,346

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015**

**Reporte de brechas dólares al 30 de Setiembre de 2015**  
(en colones sin céntimos)

30-09-2015 En colones	En	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
<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. posee solamente disponibilidades.

**Calce de plazos dólares a Setiembre 2016**  
(en colones sin céntimos)

30-09-2016 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

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2016- Setiembre 2015****Calce de plazos dólares a Setiembre 2015  
(en colones sin céntimos)**

<b>30-09-2015</b>	<b>En colones</b>	<b>a la vista</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Partidas Venc. 30 días</b>	<b>TOTAL</b>
Disponibilidades		1,431,339							0	1,431,339
Inversiones		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito						0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>		1,431,339	0	0	0	0	0	0	0	1,431,339
<hr/>										
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
<b>Diferencia</b>		1,431,339	0	0	0	0	0	0	0	1,431,339

**Nota 8- Otras Cuentas de Orden**

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

	<b>30/09/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/09/2015</b>
Garantías recibidas en poder de la entidad	23,125,290,627	19,375,207,619	18,475,185,539
Cuentas Castigadas	36,249,901	26,665,720	25,748,403
Productos en Suspense	10,712,284	6,621,611	6,705,733
Otras cuentas de registro	0	0	0
<b>Total</b>	<b>23,172,252,813</b>	<b>19,408,494,950</b>	<b>18,507,639,675</b>

**Nota 9. Artículo 3. Notas explicativas a los Estados Financieros.**

Según el párrafo segundo del Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, cuando una de las notas descritas en el Anexo 3 de este reglamento que no aplique deberá de evidenciarse como una nota final, indicando las razones por las que no se presenta dicha nota.

- a. Sobre la información general, relativa a la cooperativa, punto iv, relativa a nombre de la empresa controladora, siempre y cuando pertenezca a un grupo o conglomerado financiero, no aplica pues la cooperativa no pertenece a ningún grupo financiero.
- b. No se presenta la Nota de Utilidad Neta por Acción, del apartado 2 correspondiente a las bases de elaboración de los estados financieros, por ser COOPEJUDICIAL, R.L. una empresa cooperativa de responsabilidad limitada.
- c. No se presenta los apartados b),c), d) y e) de la nota correspondiente a Depósitos a la Vista y a Plazo, b. Depósitos de otros bancos, c. Depósitos de entidades estatales, y d. Depósitos restringidos e inactivos, por no contar con las clasificaciones respectivas a esas categorías.
- d. No se presenta la nota de otras concentraciones de activo y pasivos, ya que no se determinan otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa que deban ser reveladas.