

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015



COOPEJUDICIAL

Somos la Cooperativa de los Servidores Judiciales

ESTADOS FINANCIEROS

INTERMEDIOS

AL

31 DE DICIEMBRE DE 2016

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


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

	NOTAS	31-dic-16	30-sep-16	31-dic-15
ACTIVO				
Disponibilidades		423,690,239	176,363,319	216,809,608
Efectivo		37,163,098	34,312,240	38,882,910
Banco Central		0	0	0
Entidades financieras del país		386,527,141	142,051,079	177,926,698
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	3,816,138,026	4,317,913,453	4,087,360,864
Mantenidas para negociar		387,980,963	963,561,443	1,117,475,198
Disponibles para la venta		3,373,709,389	3,316,850,792	2,906,651,997
Instrumentos financieros derivados y en garantía		0	0	0
Productos por cobrar		54,447,674	37,501,218	63,233,669
Cartera de Créditos	7-b	18,358,563,580	18,236,719,189	15,290,089,883
Créditos Vigentes		16,690,859,824	17,004,004,547	15,460,973,454
Créditos Vencidos		643,819,720	179,430,891	406,768,743
Créditos en Cobro Judicial		83,917,615	60,621,955	28,122,197
Créditos Restringidos		1,630,868,646	1,680,656,469	
Productos por cobrar		24,669,223	17,178,655	12,615,301
(Estimación por deterioro)		(715,571,448)	(705,173,328)	(618,389,812)
Cuentas y comisiones por Cobrar		1,745,358	3,152,969	6,443,480
Otras cuentas por cobrar		4,711,978	6,119,589	10,739,133
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		-2,966,620	-2,966,620	-4,295,653
Bienes realizables			0	0
Otros bienes Bienes realizables		0	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)	7-c	640,000	640,000	640,000
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-d	1,536,362,212	1,498,369,095	1,516,923,664
Otros Activos		129,303,379	134,998,960	129,729,878
Activos Intangibles		108,649,234	102,904,303	110,973,349
Otros Activos		20,654,145	32,094,657	18,756,529
TOTAL DEL ACTIVO		24,266,442,794	24,368,156,985	21,247,997,377



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****Diciembre 2016- Diciembre 2015****PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS**

Obligaciones con el Público	7-e	6,979,966,578	7,641,026,411	5,995,100,706
A la Vista	6	834,074,394	745,299,220	824,257,276
A Plazo	6	6,037,318,155	6,786,575,798	5,080,487,169
Cargos financieros por pagar		108,574,029	109,151,393	90,356,261
Obligaciones con entidades	7-f	1,394,070,786	1,406,883,206	0
A plazo		1,390,424,358	1,406,883,206	0
Cargos financieros por pagar		3,646,428	0	0
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-g	2,784,099,341	2,615,487,248	3,151,542,341
Provisiones		117,527,250	100,243,545	107,462,424
Otras cuentas por pagar diversas		2,666,572,091	2,515,243,703	3,044,079,917
Otros Pasivos		290,875,814	278,989,526	243,682,658
Ingresos Diferidos		290,875,814	278,989,526	243,682,658

TOTAL DEL PASIVOS		11,449,012,519	11,942,386,391	9,390,325,705
--------------------------	--	-----------------------	-----------------------	----------------------

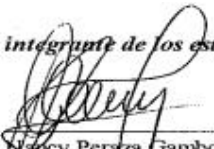
PATRIMONIO

Capital Social	7-h	8,383,132,888	8,304,434,901	7,586,247,713
Capital pagado		8,383,132,888	8,304,434,901	7,586,247,713
Ajustes al Patrimonio		293,785,276	286,248,511	306,424,812
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		281,593,291	281,593,290	281,593,292
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		2,725,133	0	-30,412
Ajuste por valuación de Inversiones respado reserva de liquidez		9,466,852	4,655,221	24,861,932
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0	0
Reservas Patrimoniales	7-i	3,140,412,125	2,775,838,457	2,882,283,343
Resultados del período	7-j	1,000,099,986	1,059,248,725	1,082,715,804
TOTAL DEL PATRIMONIO		12,817,430,275	12,425,770,594	11,857,671,672
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		24,266,442,794	24,368,156,985	21,247,997,377

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	23,360,965,488	23,172,252,813	19,408,494,950
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		23,360,965,488	23,172,252,813	19,408,494,950



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


Diciembre 2016- Diciembre 2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período terminado al 31 de Diciembre 2016 y 31 de Diciembre 2015
(En colones sin céntimos)

NOTAS	Diciembre 2016	Diciembre 2015	Setiembre a Diciembre 2016	Setiembre a Diciembre 2015
Ingresos Financieros				
Por Disponibilidades	1,907,990	2,297,189	449,393	746,857
Por inversiones en instrumentos financieros	165,844,939	189,064,532	40,089,766	51,629,112
Por Cartera de Créditos	7-k 3,063,870,430	2,863,488,858	778,264,805	756,496,691
Por ganancias de diferencias de cambio y UD	100,581	111,892	94,455	-13,590
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negoc	14,125,173	24,353,300	4,848,160	3,792,568
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la ver	1,183,447	3,973,425	17,483	1,619,382
Por otros ingresos financieros	143,993,725	112,370,898	18,043,487	31,373,540
Total Ingresos Financieros	3,391,026,285	3,195,660,094	841,807,549	845,644,560
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público	583,284,441	546,144,946	153,226,328	144,940,197
Por Obligaciones con Entidades Financieras	46,784,594	0	32,715,762.00	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	0	0	0	0
Total Gastos Financieros	7-l 630,069,035	546,144,946	185,942,090	144,940,197
Por estimación de deterioro de activos	104,037,715	98,000,293	10,398,120	28,197,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	2,192,094	208,443	0	25,673
RESULTADO FINANCIERO	2,659,111,629	2,551,723,298	645,467,339	672,533,036
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios	2,327,965	2,478,476	415,005	850,349
Por bienes realizables	138,750	0	0	0
Por otros ingresos operativos	16,043,574	46,669,110	4,647,170	10,375,868
Total Otros Ingresos de Operación	18,510,289	49,147,586	5,062,175	11,226,217
Otros Gastos de Operación				
Por bienes realizables	0	283,259	0	21,077
Por provisiones	32,259,185	41,337,043	7,531,543	13,435,895
Por otros gastos operativos	4,553,218	24,949,130	1,791,022	23,583,009
Total Otros Gastos de Operación	36,812,403	66,569,432	9,322,565	37,039,981
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,640,809,515	2,534,301,452	641,206,949	646,719,272
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal	793,841,525	699,339,778	195,269,681	179,118,674
Por otros gastos de Administración	407,975,204	310,003,748	116,104,867	108,376,940
Total Gastos Administrativos	7-m 1,201,816,729	1,009,343,526	311,374,548	287,495,614
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7-j 1,438,992,786	1,524,957,926	329,832,401	359,223,658
Participaciones sobre la Utilidad	7-j 64,754,675	68,623,062	14,843,015	16,165,020
RESULTADO DEL PERIODO	7-j 1,374,238,111	1,456,334,864	314,989,386	343,058,638
OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO				
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 r	2,755,545	587,867	-2,725,133	-122,873
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-15,395,081	23,478,862	-4,811,631	-10,105,795
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre rent	0	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	7-ii -12,639,536	21,338,171	-7,536,764	-10,228,668
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	1,361,598,575	1,477,673,035	307,452,622	332,829,970


Oscar Umaña Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero


Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

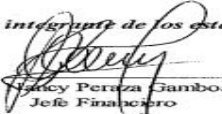
COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2016- Diciembre 2015**

COOPEJUDICIAL, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para los períodos terminados el 31 de Diciembre 2016 y 31 de Diciembre de 2015
 (En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>31-dic-16</u>	<u>31-dic-15</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		1,374,238,111	1,456,334,864
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		64,754,675	68,623,062
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		32,259,185	41,337,043
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		104,037,715	98,000,293
Depreciaciones y amortizaciones		48,039,824	75,421,944
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		729,494,235	(1,531,954,100)
Créditos y avances de efectivo		(3,153,601,411)	(1,956,445,329)
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		(12,053,922)	(5,520,751)
Otros activos		426,499	355,535,787
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		966,648,104	740,815,758
Otras cuentas por pagar y provisiones		(367,443,000)	580,465,630
Productos por pagar		18,217,768	18,810,282
Otros pasivos		47,193,156	74,015,360
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(147,789,061)	15,439,843
			Continúa
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		(1,991,708,943)	(842,681,059)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(19,012,049)	(648,212,709)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	540,000
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(2,010,720,992)	(1,490,353,768)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		1,390,424,358	0
Pago de obligaciones		0	0
Pago de excedentes		(503,426,735)	(502,316,015)
Aportes de capital recibidos en efectivo		796,885,175	402,743,341
Reservas patrimoniales		258,128,782	279,900,124
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		1,942,011,580	180,327,451
Variación neta del efectivo y equivalentes		(216,498,473)	(1,294,586,474)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,096,014,136	3,390,600,610
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1	1,879,515,663	2,096,014,136


 Oscar Usiáñez 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


Diciembre 2016- Diciembre 2015

**COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 31 de Diciembre 2016 y 31 de Diciembre 2015
(en colones sin céntimos)**

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de Enero 2015		7,183,504,372	285,086,641	2,602,383,219	1,057,508,189	11,128,482,421
Resultado del periodo 2015					1,082,715,804	1,082,715,804
Dividendos por periodo 2014		528,754,095			(528,754,095)	0
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				279,900,124		279,900,124
Capital pagado adicional		(126,010,754)			(528,754,094)	-654,764,848
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo			(2,728,558)			-2,728,558
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			24,066,729			24,066,729
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			0			0
Saldo al 31 diciembre 2015		7,586,247,713	306,424,812	2,882,283,343	1,082,715,804	11,857,671,672
Saldo al 01 de enero del 2016		7,586,247,713	306,424,812	2,882,283,343	1,082,715,804	11,857,671,672
Originados en el Periodo 2016:						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			2,755,545			2,755,545
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			(15,395,081)			(15,395,081)
Resultado del periodo 2016					1,000,099,990	1,000,099,990
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				258,128,782		258,128,782
Dividendos del período 2015		541,357,904			(541,357,904)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		255,527,271			(541,357,904)	(285,830,633)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
Saldo al 31 de Diciembre de 2016		8,383,132,888	293,785,276	3,140,412,125	1,000,099,986	12,817,430,275


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

Diciembre 2016- Diciembre 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 31 de Diciembre 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.
- vii. Número de trabajadores al final del período.

	<u>31-12-16</u>	<u>31-12-15</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	53	54

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 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 *CINIF*), 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.

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

	31/12/2016	31/12/2015
Caja y Bancos	423,690,239	216,809,608
Fondos Inversión a la vista	390,825,424	1,120,249,052
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	1,065,000,000	758,955,476
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	1,879,515,663	2,096,014,136

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

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

<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%

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

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:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
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

Categoría	Atraso máximo	Atraso máximo medio
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

Nivel	Rango indicador
1	Igual o menor a 2,33

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

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:

Grupo 2

Aprobación y seguimiento Comportamiento de pago histórico
Morosidad
≤ ¢65,0 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
-----------	---------

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

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.

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 31 de diciembre de 2016 y 2015 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ₡548.18 y ₡531.94 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:

Concepto	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de compra	BCCR

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

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 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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

corriente es incluido en la determinación del resultado del período. A la fecha Coopejudicial no ha detectado errores.

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:

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros:

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

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

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

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

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

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

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

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

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

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

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

Inversiones en valores:

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

	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	<u>3,761,690,351</u>	<u>4,280,412,235</u>	<u>4,024,127,195</u>

Cartera de Crédito:

	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	<u>19,049,465,805</u>	<u>18,924,713,862</u>	<u>15,895,864,394</u>
Total	<u>19,049,465,805</u>	<u>18,924,713,862</u>	<u>15,895,864,394</u>

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

	dic-16	sep-16	dic-15
a) Saldo al inicio de Diciembre 2015:	612,722,962	584,282,139	523,964,499
b) Más o menos:			
<i>bi. Estimación cargada a Resultados</i>	5,666,850.00	<i>35,571,150</i>	<i>2,184,150</i>
iii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0	-1,463,477	0
c) Saldo al final del año 2015	<u>618,389,812</u>	<u>618,389,812</u>	<u>526,148,649</u>
d) Más o menos:			
di. Estimación cargada a resultados	104,037,715	93,639,595	93,704,640
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-6,856,079.00	<u>-6,856,079</u>	-1,463,477.00
e) Saldo al final de diciembre de 2016	<u>715,571,448</u>	<u>705,173,328</u>	<u>618,389,812</u>

Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de Garantía	31/12/2016		30/09/2016		31/12/2015	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	78	22,327,547	88	25,491,734	113	36,176,689
Capital Social	3,942	2,942,307,672	3,992	3,324,709,584	4,803	3,432,020,204
Certificados de Ahorro a pl	62	339,249,292	63	334,327,609	64	358,077,613
F.A.G.					4	1,265,812
Fiduciaria	1,692	6,865,769,487	1,725	6,982,932,894	2,194	7,800,608,140
Real (hipotecaria - prendari	111	1,673,011,100	107	1,620,012,604	93	1,280,346,169
Pagarés	1,730	7,206,800,707	1,200	6,637,192,399	815	2,987,194,509
Plan 5000			1	47,038	1	175,258
	7,615	19,049,465,805	7,176	18,924,713,862	8,087	15,895,864,394

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2016- Diciembre 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.

Tipo de actividad económica	31/12/2016	30/09/2016	31/12/2015
Consumo	19,049,465,805	18,924,713,862	15,895,864,394
Total	19,049,465,805	18,924,713,862	15,895,864,394

Morosidad de la Cartera:

31-12-16 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	18,321,728,470	45,293	18,321,773,763
1 - 30 días	503,984,577	5,219,506	509,204,082
31 - 60 días	105,404,028	2,638,038	108,042,067
61 - 90 días	34,431,115	1,470,755	35,901,870
91 - 120 días			0
121 - 180 días			0
más de 180			0
Cobro judicial	83,917,615	7,491,130	91,408,745
TOTAL	19,049,465,805	16,864,722	19,066,330,527

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

30-09-16 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	18,684,661,015	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	1,209,475	27,464,180
91 - 120 días	12,800,196	681,344	13,481,540
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	60,621,955	6,201,258	66,823,213
TOTAL	18,924,713,862	11,713,785	18,936,427,648

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
TOTAL	15,895,864,394	10,857,244	15,906,721,637

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:**31-12-2016**

Monto de préstamos	Número de préstamos
Con atraso mayor a 180 días	
ϕ53.474.925	6

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

30-09-2016

Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
ϕ56.605.122	6

31-12-2015

Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
ϕ2.512.078	2

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

31-12-2016

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
ϕ83.917.615	9	0.44%

30-09-16

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
ϕ60.621.955	7	0.03%

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

31-12-15

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢28.122.198	6	0.18%

Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>Detalle</u>
Cartera de crédito	1,630,868,646	1,680,656,469	0	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,439,110,927	2,445,216,173	2,126,122,667	Mantenidas reserva de liquidez

Ver Nota7- e

Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

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

	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢548.18	¢546.33	¢531.94
Tipo de Cambio de Venta.	¢561.10	¢558.80	¢544.87

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2016- Diciembre 2015****Nota 6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo**

	31/12/2016		30/09/2016		31/12/2015	
	<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	6,174	834,074,394	4,682	745,299,220	4,096	824,257,276
Depósitos del Público a plazo	3,036	6,037,318,155	2,248	6,786,575,798	2,134	5,080,487,169
Total Depósitos de clientes	9,210	6,871,392,549	6,930	7,531,875,018	6,230	5,904,744,445

Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2016- Diciembre 2015****a. Inversiones en instrumentos Financieros:**

	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
Inversiones mantenidas para negociar			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	6,025,739	315,179,606	446,297,714
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	125,109,293	393,030,278	470,279,878
Banco Popular Fondos de Inversión	256,845,931	255,351,559	200,897,606
Subtotal	387,980,963	963,561,443	1,117,475,198
Inversiones disponibles para la venta			
Banco Central Costa Rica colones	2,439,110,927	2,445,216,173	2,126,122,667
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	0	0
Banco de Costa Rica colones		0	
Banco Popular colones	900,000,000	0	250,006,250
MUCAP	0	0	0
GOBIERNO	0	849,807,640	508,949,226
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0	0
Subtotal	3,339,110,927	3,295,023,813	2,885,078,143
Instrumentos financieros vencidos y restringidos			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	2,844,462	2,826,976	2,773,854
Banco Costa Rica colones	31,754,000	19,000,000	18,650,000
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0	150,000
Subtotal	34,598,462	21,826,976	21,573,854
Productos por cobrar por inversiones	54,447,674	37,501,221	63,233,669
TOTAL	<u>3,816,138,026</u>	<u>4,317,913,453</u>	<u>4,087,360,864</u>

b. Cartera de Crédito

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

CARTERA DE CREDITO	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
Crédito Personal	16,107,158,132	15,600,004,278	12,463,844,190
Crédito Capital	2,942,307,673	3,324,709,584	3,432,020,204
Productos por cobrar	16,864,722	11,713,785	10,857,244
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	7,804,500	5,464,869	1,758,057
Estimación de Incobrabilidad	-715,571,448	-705,173,327	-618,389,812
TOTAL CARTERA CREDITO	<u>18,358,563,580</u>	<u>18,236,719,189</u>	<u>15,290,089,883</u>

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.

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2016- Diciembre 2015****c. Participaciones de capital en otras empresas.**

La Cooperativa tiene participaciones en las siguientes empresas:

	31//2016	31/12/2015
FECOOPSE	100,000.00	100,000.00
CENECOOP	540,000.00	540,000.00
	640,000.00	640,000.00

d. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso

Se detallan de la siguiente manera:

	31/12/2016	30/09/2016	31/12/2015
Terreno -costo-	131,082,145	131,082,145	131,082,145
Revaluación terreno	99,776,250	99,776,250	99,776,250
Subtotal	230,858,395	230,858,395	230,858,395
Edificios -costo-	953,086,191	953,086,191	908,287,612
Revaluación edificio	186,452,461	186,452,461	186,452,461
Mejoras edificio	9,039,610	9,039,610	44,628,052
Subtotal	1,148,578,262	1,148,578,262	1,139,368,125
Equipo y Mobiliario	215,693,414	210,915,987	194,632,298
Equipo de Cómputo	198,209,054	147,987,059	140,776,490
Vehículos	7,140,000	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulada	-264,116,913	-247,110,608	-195,851,644
Total	1,536,362,212	1,498,369,095	1,516,923,664

Concepto	Saldo al 31-12-15	Adiciones	Retiros	Ajustes y reclasificación	Saldo al 31-12-16
Terrenos	131,082,145	0	0	0	131,082,145
Revaluación Terrenos	99,776,250	0	0	0	99,776,250
Edificios e instalación y mejoras edificios e instalación	952,915,664	20,958,799.81	11,748,664.31	0	962,125,800
Revaluación	186,452,461	0	0	0	186,452,461
Equipos y mobiliario	194,632,298	25,377,962.51	4,316,846.29	0	215,693,414
Equipos de computación	140,776,490	66,774,794.00	9,342,230.46	0	198,209,054
Vehículos	7,140,000	0	0	0	7,140,000
	1,712,775,308	113,111,556	25,407,741	0	1,800,479,123
Depreciación acumulada	-195,851,644	-68,265,268	0	0	-264,116,910.77
Totales	1,516,923,664	44,846,289	25,407,741	0	1,536,362,212

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2016- Diciembre 2015****e. Obligaciones con el Público**

	31/12/2016	30/09/2016	31/12/2015
Captaciones a la vista	834,074,394	745,299,220	824,257,275
Depósito de Ahorro a plazo	192,651,733	1,059,190,642	185,047,178
Depósito Captación a plazo	5,844,666,422	5,727,385,156	4,895,439,991
Cargos financieros por pagar	108,574,029	109,151,393	90,356,262
Total	6,979,966,578	7,641,026,411	5,995,100,706

f. Otras obligaciones financieras

	31/12/2016	30/09/2016	31/12/2015
Banco Crédito Agrícola	1,390,424,358	1,406,883,206	0
Cargos Financieros por pagar	3,646,428	0	0
TOTAL	1,394,070,786	1,406,883,206	0

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

g. Cuentas por Pagar y Provisiones

	31/12/2016	30/09/2016	31/12/2015
Acreedores por Adquisición de Bienes	2,817,397	3,018,805	2,176,589
Aportaciones patronales por pagar	11,444,995	12,670,629	10,972,554
Aportaciones laborales por pagar	4,062,322	4,496,424	3,874,329
Aportes al Presupuesto Superintendencias	0	0	10,278
Otras retenciones a terceros	40,052,425	40,315,628	41,735,594
Remuneraciones por pagar	13,604,573	10,641,305	13,018,400
Cenecoop, Conacoop y otros	50,365,703	49,912,115	68,623,562
Acreedores varios (a)	2,524,374,572	2,338,352,938	2,885,027,928
Provisiones (b)	117,527,252	100,243,545	107,462,424
Vacaciones acumuladas	16,213,320	23,055,468	15,134,789
Impuestos por pagar	79,526	68,636	68,007
Aguinaldo acumulado	3,557,257	32,711,755	3,437,887
TOTAL	2,784,099,341	2,615,487,248	3,151,542,341

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

(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:

	31/12/2016	30/09/2016	31/12/2015
Fondo de Saldos deudores	1,088,351,485	1,053,039,102	965,176,239
Fondo de Socorro Mutuo	696,405,893	686,282,409	649,986,663
Fondo Solidaridad	241,073,510	235,550,523	216,209,727
Cuotas Mutual Alajuela	1,197,970	1,156,365	1,154,482
Capital a devolver por renuncia	335,603,457	276,174,496	739,030,485
Cuotas anticipadas por interinos	17,662,960	18,466,922	22,940,935
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	19,128,860	14,221,688	32,346,145
Cuentas por pagar proveedores	86,902,148	16,948,693	201,595,649
Cuotas a devolver	0	2,510,701	35,342,033
Cuentas por pagar fallecidos	26,457,864	23,571,596	19,224,726
Auditorías y asesorías por pagar	1,108,000	2,493,750	1,175,000
Otras cuentas por pagar	10,482,425	7,936,693	845,844
Saldo Final del periodo	2,524,374,572	2,338,352,938	2,885,027,928

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

	Destino	31/12/2016	30/09/2016	31/12/2015
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	20,356,826	16,536,356	19,583,726
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	13,099,960	10,502,607	12,805,212
Provisión preaviso	Preaviso	38,058,874	40,483,964	40,976,950
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.	35,318,154	22,027,180	23,403,097
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	10,693,439	10,693,438	10,693,439
Total		117,527,252	100,243,545	107,462,424

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

	31/12/2016	30/09/2016	31/12/2015
Saldo inicial	7,586,247,713	7,866,451,740	7,183,504,372
Aportes netos	796,885,175	437,983,161	402,743,341
Saldo al final del período	8,383,132,888	8,304,434,901	7,586,247,713

i. Reservas Patrimoniales

	31/12/2016		30/09/2016		31/12/2015	
	Aplicación 31-12-16	Acumulado	Aplicación 31-12-15	Acumulado	Aplicación 31-12-15	Acumulado
Reserva Legal 10%	143,899,279	1,557,855,743	152,495,792	1,413,956,464	152,495,792	1,413,956,465
Reserva Asamblea 2.5%	14,389,928	124,253,367	15,249,579	109,508,339	15,249,579	131,557,450
Reserva CCD 2.5%	7,194,964	217,683,702	7,624,790	211,374,974	7,624,790	213,149,281
Reserva Bienestar Social 6%	86,339,567	495,888,553	91,497,475	414,494,871	91,497,475	446,748,304
Reserva de Educación 5%	71,949,639	520,369,706	76,247,896	452,507,502	76,247,896	502,875,536
Para Contingencias	43,169,784	209,541,300	45,748,738	166,371,517	45,748,738	166,371,517
Reserva Responsabilidad Social	7,194,964	14,819,754	7,624,790	7,624,790	7,624,790	7,624,790
Total Reservas	374,138,124	3,140,412,125	396,489,060	2,775,838,457	396,489,060	2,882,283,343

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2016- Diciembre 2015****j. Participaciones y Reservas sobre excedentes**

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	31/12/2016	31/12/2015	Setiembre a Diciembre 2016	Setiembre a Diciembre 2015
Resultado del período antes de participaciones	1,438,992,785	1,524,957,926	329,832,401	359,223,658
CONACOOOP 2%	(28,779,855)	(30,499,114)	(6,597,205)	(7,184,473)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(21,584,892)	(22,874,369)	(4,947,486)	(5,388,355)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(14,389,928)	(15,249,579)	(3,298,324)	(3,592,237)
Otros organismos de integración				
Total participaciones	(64,754,674)	(68,623,062)	(14,843,015)	(16,165,065)
Resultado del período después de participaciones	1,374,238,111	1,456,334,864	314,989,386	343,058,593
Reserva de Educación (5%)	(71,949,639)	(76,247,896)	(16,491,620)	(17,961,182)
Reserva Legal (10%)	(143,899,279)	(152,495,792)	(32,983,240)	(35,922,366)
Reserva de Bienestar Social (6%)	(86,339,567)	(91,497,475)	(19,789,944)	(21,553,420)
Reserva Asamblea Delegados (1%)	(14,389,928)	(15,249,579)	(3,298,324)	(3,592,237)
Reserva CCD (0.5%)	(7,194,964)	(7,624,794)	(1,649,162)	(1,796,118)
dic.2015)	(43,169,784)	(45,748,737)	(11,544,134)	(12,572,828)
Reserva Responsabilidad Social (0.5% dic.2015)	(7,194,964)	(7,624,757)		
Resultado del período después de participaciones	1,000,099,987	1,059,845,834	229,232,962	249,660,442
Aplicación Reserva capital Institucional Fraude	0	22,870,000	0	0
Resultado del período	1,000,099,987	1,082,715,834	229,232,962	249,660,442
7.ii OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO				
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	2,755,545	587,867	(2,725,133)	(122,873)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la				
reserva de liquidez	(15,395,081)	23,478,862	(4,811,631)	(10,105,795)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros				
restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL	(12,639,536)	21,338,171	(7,536,764)	(10,228,668)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL				
PERIODO	987,460,451	1,104,054,005	221,696,198	239,431,774

k. Ingresos por Cartera de Crédito

	31/12/2016	31/12/2015	Setiembre a Diciembre 2016	Setiembre a Diciembre 2015
Crédito Personal	2,400,536,953	2,192,491,025	639,947,745	576,143,779
Crédito Capital	357,674,573	360,691,481	88,383,007	93,136,906
Crédito FAG	123,383,681	118,970,742	14,398,358	34,307,676
Intereses Anticipados	76,288,968	71,736,494	13,419,244	19,625,385
Crédito Hipotecarios	34,447,577	52,390,731	7,238,509	11,511,895
Crédito Vivienda				
Otros	4,146,672	5,183,138	1,008,674	1,683,006
Productos otras aceptaciones	67,392,005	62,025,247	13,869,268	20,088,044
Total	3,063,870,430	2,863,488,858	778,264,805	756,496,691

l. Gastos Financieros

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

	31/12/2016	31/12/2015	Setiembre a Diciembre 2016	Setiembre a Diciembre 2015
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	583,284,441	546,144,946	153,226,328	144,940,197
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	46,784,594	0	32,715,762	0
Pérdida por diferencial cambiario	0	0	0	0
Total	630,069,035	546,144,946	185,942,090	144,940,197

m. Gastos de Administración

	31/12/2016	31/12/2015	Setiembre a Diciembre 2016	Setiembre a Diciembre 2015
Gastos de Personal	793,841,525	699,339,778	195,269,681	179,118,674
Gastos por Servicios Externos	147,279,239	105,598,219	43,675,208	30,304,522
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	40,702,987	25,869,684	12,055,158	9,382,444
Gastos de Infraestructura	114,571,747	73,436,663	28,514,101	26,725,478
Gastos Generales	105,421,231	105,099,182	31,860,399	41,964,496
Total	1,201,816,729	1,009,343,526	311,374,548	287,495,614

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

31-12-2016 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	1,597,018,374	695,550,198	206,927,313	585,723,009	1,191,042,714	18,758,318,792	231,201,319	23,265,781,719
Total Vencimiento Pasivo	1,630,389,148	599,722,952	494,586,962	1,328,323,203	1,809,934,256	2,511,080,843	0	8,374,037,364
Diferencia	-33,370,774	95,827,246	-287,659,649	-742,600,194	-618,891,542	16,247,237,949	231,201,319	14,891,744,355

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

31-12-15 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	2,355,046,367	188,340,510	873,830,095	577,132,159	2,090,896,895	13,981,443,663	145,883,713	20,212,573,402

Total Vencimiento Pasivo	1,515,511,266	519,315,629	457,130,156	1,002,732,376	1,296,259,051	1,204,152,228	0	5,995,100,706
Diferencia	839,535,101	-330,975,119	416,699,939	-425,600,217	794,637,844	12,777,291,435	145,883,713	14,217,472,696

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.

Calce de plazos colones a Diciembre 2016
(En colones sin céntimos)

31-12-2016 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	375,508,666								375,508,666
Inversiones	390,825,424	619,447,674	500,000,000	11,500,000	0	20,254,000	2,274,110,927	0	3,816,138,025
Cartera de Crédito		211,236,610	195,550,198	195,427,313	585,723,009	1,170,788,714	16,484,207,865	231,201,319	19,074,135,028
Total Recup.Activos	766,334,090	830,684,284	695,550,198	206,927,313	585,723,009	1,191,042,714	18,758,318,792	231,201,319	23,265,781,719

Obligac. c/el Público	834,074,394	676,736,039	584,835,645	471,822,402	1,281,188,379	1,598,069,450	1,424,666,240	0	6,871,392,549
Obligac. c/ Ent. Fin.		7,358,259	14,887,307	22,764,560	47,134,824	211,864,806	1,086,414,602	0	1,390,424,358
Cargos por Pagar	0	112,220,457	0	0	0	0	0	0	112,220,457
Total Vencimiento	834,074,394	796,314,755	599,722,952	494,586,962	1,328,323,203	1,809,934,256	2,511,080,842	0	8,374,037,364
Diferencia	-67,740,304	34,369,529	95,827,246	-287,659,649	-742,600,194	-618,891,542	16,247,237,950	231,201,319	14,891,744,355

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

31-12-2016 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	48,181,573								48,181,573
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
Total	48,181,573	0	0	0	0	0	0	0	48,181,573
Recup.Activos									

Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	48,181,573	0	0	0	0	0	0	0	48,181,573

**Calce de plazos colones a Diciembre 2015
(En colones sin céntimos)**

31-12-2015 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	216,732,844								216,732,844
Inversiones	1,183,482,722	758,955,476		686,217,687	18,650,000	993,719,455	446,335,524	0	4,087,360,864
Cartera de Crédito		195,875,327	188,340,510	187,612,408	558,482,159	1,097,177,440	13,535,108,137	145,883,713	15,908,479,694
Total	1,400,215,566	954,830,803	188,340,510	873,830,095	577,132,159	2,090,896,895	13,981,443,661	145,883,713	20,212,573,402
Recup.Activos									

Obligac. c/el Público	824,257,275	600,897,730	519,315,629	457,130,156	1,002,732,376	1,296,259,052	1,204,152,227	0	5,904,744,445
Obligac. c/ Ent. Fin.		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	90,356,261	0	0	0	0	0	0	90,356,261
Total	824,257,275	691,253,991	519,315,629	457,130,156	1,002,732,376	1,296,259,052	1,204,152,227	0	5,995,100,706
Vencimiento									
Diferencia	575,958,291	263,576,812	-330,975,119	416,699,939	-425,600,217	794,637,843	12,777,291,434	145,883,713	14,217,472,696

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

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

31-12-2015 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	76,764								76,764
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
Total	76,764	0	0	0	0	0	0	0	76,764
Recup.Activos									
Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	76,764	0	0	0	0	0	0	0	76,764

q. Riesgo de Mercado

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

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

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

1. Reporte de riesgos tasas.

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

2. Calculo brechas de tasas (normativa SUGEF).

**Reporte de brechas colones al 31 de Diciembre de 2016
(en colones sin céntimos)**

31-12-2016 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	566,064,192	576,509,555	35,838,600	118,116,619	426,928,218	2,035,828,018	3,759,285,202
Cartera de Crédito	33,124,950,682	0	0	0	0	0	33,124,950,682
Total Recuperación Activos	33,691,014,873	576,509,555	35,838,600	118,116,619	426,928,218	2,035,828,018	36,884,235,883

Obligaciones c/ Público	842,529,290	1,147,002,625	1,393,207,823	1,647,445,007	454,026,195	1,461,944,533	6,946,155,473
Obligaciones Ent. Fin.	1,390,422,448	0	0	0	0	0	1,390,422,448
Total Vencimiento	2,232,951,738	1,147,002,625	1,393,207,823	1,647,445,007	454,026,195	1,461,944,533	8,336,577,922
Diferencia	31,458,063,135	-570,493,070	-1,357,369,223	-1,529,328,388	-27,097,977	573,883,485	28,547,657,962

**Reporte de brechas dólares al 31 de Diciembre de 2016
(en colones sin céntimos)**

31-12-16 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2016- Diciembre 2015****Reporte de brechas colonas al 31 de Diciembre de 2015
(en colones sin céntimos)**

31-12-2015 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	807,576,601	708,370,820	34,007,008	1,023,928,477	42,145,200	456,270,200	3,072,298,306
Cartera de Crédito	15,875,513,834	0	0	0	0	0	15,875,513,834
Total Recuperación Activos	16,683,090,435	708,370,820	34,007,008	1,023,928,477	42,145,200	456,270,200	18,947,812,140

Obligaciones c/ Público	645,000,875	1,053,207,216	1,093,097,401	1,373,527,064	591,570,804	1,124,471,790	5,880,875,150
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	645,000,875	1,053,207,216	1,093,097,401	1,373,527,064	591,570,804	1,124,471,790	5,880,875,150
Diferencia	16,038,089,560	-344,836,396	-1,059,090,393	-349,598,587	-549,425,604	-668,201,590	13,066,936,990

**Reporte de brechas dólares al 31 de Diciembre de 2015
(en colones sin céntimos)**

31-12-15 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

r. Riesgo Cambiario

El riesgo cambiario es mínimo por cuanto Coopejudicial R.L. posee solamente disponibilidades.

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

6

(En miles de colones sin céntimos)

31-12-2016 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	48,181,573								48,181,573
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
Total	48,181,573	0	0	0	0	0	0	0	48,181,573
Recup.Activos									

Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	48,181,573	0	0	0	0	0	0	0	48,181,573

Calce de plazos dólares a Diciembre 2015

(En miles de colones sin céntimos)

31-12-2015 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	76,764								76,764
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
Total	76,764	0	0	0	0	0	0	0	76,764
Recup.Activos									

Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	76,764	0	0	0	0	0	0	0	76,764

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2016- Diciembre 2015

	31/12/2016	30/09/2016	31/12/2015
Garantías recibidas en poder de la entidad	23,312,291,250	23,125,290,628	19,375,207,619
Cuentas Castigadas	35,274,338	36,249,901	26,665,720
Productos en Suspenseo	13,399,900	10,712,284	6,621,611
Total	23,360,965,488	23,172,252,813	19,408,494,950

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.