

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014



COOPEJUDICIAL

Somos la Cooperativa de los Servidores Judiciales

ESTADOS FINANCIEROS

INTERMEDIOS

AL

31 DE DICIEMBRE DE 2015

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014**

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

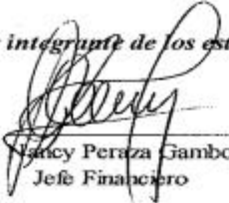
*Al 31 de Diciembre de 2015, 30 de Setiembre 2015 y 31 de Diciembre de 2014
(En colones sin céntimos)*

	NOTAS	31-dic-15	30-sep-15	31-dic-14
ACTIVO				
Disponibilidades		216,809,608	238,393,863	519,200,76
Efectivo		38,882,910	40,923,546	26,364,64
Entidades financieras del país		177,926,698	197,470,317	492,836,12
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	4,087,360,864	4,619,093,291	4,166,594,52
Mantenidas para negociar		1,117,475,198	881,077,291	401,866,38
Disponibles para la venta		2,906,651,997	3,697,842,381	3,749,333,05
Instrumentos financieros derivados y en garantía		0	150,000	
Productos por cobrar		63,233,669	40,023,619	15,395,08
Cartera de Créditos	7-b	15,290,089,883	14,774,121,944	13,420,364,96
Créditos Vigentes		15,460,973,454	15,196,978,973	13,569,288,98
Créditos Vencidos		406,768,743	150,092,861	359,202,47
Créditos en Cobro Judicial		28,122,197	11,898,876	10,927,60
Productos por cobrar		12,615,301	6,807,523	7,094,55
(Estimación por deterioro)		(618,389,812)	(591,656,289)	(526,148,64)
Cuentas y comisiones por Cobrar		6,443,480	6,443,480	
Otras cuentas por cobrar		10,739,133	10,739,133	
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		-4,295,653	-4,295,653	
Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)		640,000	640,000	100,00
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-c	1,516,923,664	496,204,765	513,175,16
Otros Activos		129,729,878	871,392,045	485,265,66
Activos Intangibles		110,973,349	104,431,321	87,013,88
Otros Activos		18,756,529	766,960,724	398,251,78
TOTAL DEL ACTIVO		21,247,997,377	21,006,289,388	19,104,701,09



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 2015- Diciembre 2014****PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS**

Obligaciones con el Público	7-d	5,995,100,706	6,474,953,719	5,235,474,666
A la Vista	6	824,257,276	654,019,896	748,634,621
A Plazo	6	5,080,487,169	5,733,187,676	4,415,294,066
Cargos financieros por pagar		90,356,261	87,746,147	71,545,979
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-e	3,151,542,341	2,506,048,874	2,571,076,711
Provisiones		107,462,424	102,739,359	105,830,952
Otras cuentas por pagar diversas		3,044,079,917	2,403,309,515	2,465,245,759
Otros Pasivos		243,682,658	229,302,372	169,667,298
Ingresos Diferidos		243,682,658	229,302,372	169,667,298

TOTAL DEL PASIVOS		9,390,325,705	9,210,304,965	7,976,218,675
--------------------------	--	----------------------	----------------------	----------------------


PATRIMONIO

Capital Social	7-f	7,586,247,713	7,866,451,740	7,183,504,372
Capital pagado		7,586,247,713	7,866,451,740	7,183,504,372
Ajustes al Patrimonio		306,424,812	296,196,145	285,086,640
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		281,593,292	281,593,292	284,321,848
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		-30,412	-153,285	-618,279
Ajuste por valuación de Inversiones respaldo reserva de liquidez		24,861,932	14,756,138	1,383,071
Reservas Patrimoniales	7-g	2,882,283,343	2,520,060,312	2,602,383,219
Resultados del período	7-h	1,082,715,804	1,113,276,226	1,057,508,189
TOTAL DEL PATRIMONIO		11,857,671,672	11,795,984,423	11,128,482,420
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		21,247,997,377	21,006,289,388	19,104,701,095

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	19,408,494,950	18,507,639,675	16,598,480,431
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		19,408,494,950	18,507,639,675	16,598,480,431



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 2015- Diciembre 2014**


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 del período 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

NOTAS	Diciembre 2015	Diciembre 2014	Setiembre a Diciembre 2015	Setiembre a Diciembre 2014
Ingresos Financieros				
Por Disponibilidades	2,297,189	2,345,590	746,857	840,515
Por inversiones en instrumentos financieros	189,064,532	159,254,316	51,629,112	46,203,320
Por Cartera de Créditos	7-i 2,863,488,858	2,635,373,296	756,496,691	675,678,608
Por ganancias de diferencias de cambio y UD	111,892	897,864	-13,590	705,854
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.	24,353,300	33,093,146	3,792,568	8,507,706
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta	3,973,425	1,485,521	1,619,382	152,325
Por otros ingresos financieros	112,370,898	97,610,384	31,373,540	33,156,520
Total Ingresos Financieros	3,195,660,094	2,930,060,117	845,644,560	765,244,848
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público	546,144,946	479,631,037	144,940,197	127,248,426
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	0	3,902,042	0	484,137
Total Gastos Financieros	7-j 546,144,946	483,533,079	144,940,197	127,732,563
Por estimación de deterioro de activos	98,000,293	43,858,210	28,197,000	10,377,150
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	208,443	2,022,110	25,673	97,616
RESULTADO FINANCIERO	2,551,723,298	2,404,690,938	672,533,036	627,232,751
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios	2,478,476	2,992,302	850,349	666,442
Por otros ingresos operativos	46,669,110	53,593,326	10,375,868	8,429,158
Total Otros Ingresos de Operación	49,147,586	56,585,628	11,226,217	9,095,600
Otros Gastos de Operación				
Por bienes realizables	283,259	0	21,077	0
Por provisiones	41,337,043	35,426,387	13,435,895	7,038,405
Por otros gastos operativos	24,949,130	1,659,467	23,583,009	324,576
Total Otros Gastos de Operación	66,569,432	37,085,854	37,039,981	7,362,981
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,534,301,452	2,424,190,712	646,719,272	628,965,370
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal	699,339,778	642,400,546	179,118,674	151,447,762
Por otros gastos de Administración	310,003,748	260,195,650	108,376,940	94,373,314
Total Gastos Administrativos	7-k 1,009,343,526	902,596,196	287,495,614	245,821,076
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7-h 1,524,957,926	1,521,594,516	359,223,658	383,144,294
Participaciones sobre la Utilidad	7-h 68,623,062	68,471,754	16,165,020	17,242,554
RESULTADO DEL PERÍODO	7-h 1,456,334,864	1,453,122,762	343,058,638	365,901,740
OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo	-2,728,558	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta. neto impuesto sobre la renta	587,867	-1,547,358	122,873	-720,949



Oscar Umata Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

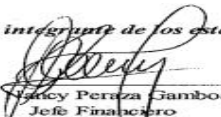
COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014****COOPEJUDICIAL, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO****Para los períodos terminados el 31 de diciembre 2015 y 31 de diciembre de 2014
(En colones sin céntimos)**

	<u>NOTAS</u>	<u>31-dic-15</u>	<u>31-dic-14</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		1,456,334,864	1,453,122,762
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		68,623,062	68,471,754
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		41,337,043	35,426,387
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		98,000,293	43,858,210
Depreciaciones y amortizaciones		75,421,944	55,020,223
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(1,531,954,100)	164,899,555
Créditos y avances de efectivo		(1,956,445,329)	(1,263,739,498)
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		(5,520,751)	(2,743,572)
Otros activos		355,535,787	(410,893,898)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		740,815,758	467,969,821
Otras cuentas por pagar y provisiones		580,465,630	388,376,268
Productos por pagar		18,810,282	9,326,541
Otros pasivos		74,015,360	86,735,938
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		15,439,843	1,095,830,491
			Continúa
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		(842,681,059)	675,715,479
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(648,212,709)	(392,198,473)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		540,000	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(1,490,353,768)	283,517,006
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de excedentes		(502,316,015)	(511,555,182)
Aportes de capital recibidos en efectivo		402,743,341	569,859,523
Reservas patrimoniales		279,900,124	(359,438,181)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		180,327,450	(301,133,840)
Variación neta del efectivo y equivalentes		(1,294,586,475)	1,078,213,657
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3,390,600,611	2,312,386,954
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1	2,096,014,136	3,390,600,611



Oscar Usiáña Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero



Lougdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014**

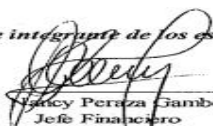
COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2015 y 31 de Diciembre de 2014
 (en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de Enero de 2014		6,613,644,849	288,252,682	2,242,945,038	1,076,958,279	10,221,800,848
Resultado del periodo 2014					1,057,508,189	1,057,508,189
Dividendos por periodo 2013					(1,076,958,279)	(1,076,958,279)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				359,438,181		359,438,181
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		569,859,523				569,859,523
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(1,547,358)			(1,547,358)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			(1,618,683)			(1,618,683)
Saldo al 31 diciembre 2014		7,183,504,372	285,086,641	2,602,383,219	1,057,508,189	11,128,482,421
Saldo al 01 de enero del 2015		7,183,504,372	285,086,641	2,602,383,219	1,057,508,189	11,128,482,421
Originados en el Periodo 2015						
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
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados						0
Resultado del periodo 2015					1,082,715,804	1,082,715,804
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				279,900,124		279,900,124
Dividendos del período 2014		528,754,095			(528,754,095)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		(126,010,754)			(528,754,094)	(654,764,848)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o						0
Saldo al 31 de Diciembre de 2015		7,586,247,713	306,424,812	2,882,283,343	1,082,715,804	11,857,671,672



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 2015- Diciembre 2014

**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 2015 y 2014

(En colones costarricenses sin céntimos)

Nota 1- Información General

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

- i. Constituida en la Provincia de Cartago, Costa Rica.
- ii. La naturaleza de sus operaciones es el ahorro y crédito, su creación se realizó básicamente para satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.
- iii. No pertenece a ninguna empresa controladora, grupo o conglomerado financiero.
- iv. 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.

31-12-15

31-12-14

Número de trabajadores al final del periodo:

54

50

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014

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.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014

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

	31/12/2015	31/12/2014
Caja y Bancos	216,809,608	519,200,767
Fondos Inversión a la vista	1,120,249,052	422,865,463
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	758,955,476	2,448,534,381
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de	2,096,014,136	3,390,600,611

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:

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014

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

<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%

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014

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:

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

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

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

La estimación 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 cumplieran 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
 \leq ¢65,0 millones

2.3 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014

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.

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 2015 y 2014 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ₡531.94 y ₡534.02 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:

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014

Concepto	Valuación	Criterio
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 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.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014

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.

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.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros:

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014

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

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

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

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

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

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

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.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014

- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo

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

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

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

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

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

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>31/12/2015</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	4,024,127,195	4,579,069,672	4,151,199,443

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014****Cartera de Crédito:**

	<u>31/12/2015</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	15,895,864,394	15,358,970,710	13,939,419,065
Total	<u>15,895,864,394</u>	<u>15,358,970,710</u>	<u>13,939,419,065</u>

Estimación para créditos incobrables

	dic-15	sep-15	dic-14
a) Saldo al inicio de Diciembre 2014:	523,964,499	521,098,944	486,808,126
b) Más o menos:			
<i>bi. Estimación cargada a Resultados</i>	2,184,150	13,404,260	4,060,509
bi.iii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0	-8,354,555	0
c) Saldo al final del año 2014	<u>526,148,649</u>	<u>526,148,649</u>	<u>490,868,635</u>
d) Más o menos:			
di. Estimación cargada a resultados	93,704,640	65,507,640	43,858,210
d.iii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-1,463,477.00		-8,578,196
e) Saldo al final de diciembre de 2015	<u>618,389,812</u>	<u>591,656,289</u>	<u>526,148,649</u>

Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de Garantía	31/12/2015		30/09/2015		31/12/2014	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	113	36,176,689	123	36,623,474	183	60,902,292
Capital Social	4,803	3,432,020,204	4,969	3,505,343,246	5,408	3,393,153,148
Certificados de Ahorro a pl	64	358,077,613	62	332,740,549	62	319,440,594
F.A.G.	4	1,265,812	10	2,813,074	18	12,667,664
Fiduciaria	2,194	7,800,608,140	2,352	7,838,666,805	2,831	7,532,874,071
Real (hipotecaria - prendari	93	1,280,346,169	89	1,189,654,124	99	1,233,041,102
Pagarés	815	2,987,194,509	764	2,452,623,746	661	1,386,550,589
Plan 5000	1	175,258	1	213,396	1	316,046
Socorro Mutuo			1	292,296	1	473,559
	8,087	15,895,864,394	8,371	15,358,970,710	9,264	13,939,419,065

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014****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	<u>31/12/2015</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Consumo	15,895,864,394	15,358,970,710	13,939,419,065
Total	<u>15,895,864,394</u>	<u>15,358,970,710</u>	<u>13,939,419,065</u>

Morosidad de la Cartera:

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	<u>15,895,864,394</u>	<u>10,857,244</u>	<u>15,906,721,637</u>

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014**

30-09-15 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
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
TOTAL	15,358,970,710	6,066,938	15,365,037,648

31/12/2014 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	13,569,288,985	56,682	13,569,345,667
1 - 30 días	290,691,756	3,442,966	294,134,722
31 - 60 días	50,860,022	1,411,777	52,271,799
61 - 90 días	15,477,203	702,837	16,180,040
91 - 120 días	2,099,356	140,258	2,239,614
121 - 180 días	74,134	1,084	75,218
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	10,927,609	1,118,756	12,046,365
TOTAL	13,939,419,065	6,874,360	13,946,293,425

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:**31-12-2015**

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014

30-09-2015

Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
ϕ3.455.067	3

31-12-2014

Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
ϕ1.669.222	2

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

31-12-2015

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
ϕ28.122.198	6	0.18%

30-09-15

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
ϕ11.898.876	6	0.08%

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014****31-12-14**

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
¢10.927.609	4	0.01%

Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones

Activo	31/12/2015	30/09/2015	31/12/2014	Detalle
Cartera de crédito	0	0	0	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,126,122,667	2,145,891,272	2,015,732,572	Mantenidas reserva de liquidez

Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

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

	31/12/2015	30/09/2015	31/12/2014
Tipo de Cambio Compra.	¢531.94	¢528.62	¢533.31
Tipo de Cambio de Venta.	¢544.87	¢541.04	¢545.53

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014****Nota 6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo**

	31/12/2015		30/09/2015		31/12/2014	
	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>
	<i>Clientes</i>	<i>Acumulado</i>	<i>Clientes</i>	<i>Acumulado</i>	<i>Clientes</i>	<i>Acumulado</i>
Depósitos del Público a la vista	4,096	824,257,276	3,420	654,019,896	3,288	748,634,621
Depósitos del Público a plazo	2,134	5,080,487,169	2,269	5,733,187,676	2,500	4,415,294,066
Total Depósitos de clientes	6,230	5,904,744,445	5,689	6,387,207,572	5,788	5,163,928,687

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:

	31/12/2015	30/09/2015	31/12/2014
Inversiones mantenidas para negociar			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	446,297,714	241,752,661	20,674,273
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	470,279,878	407,027,784	317,445,342
Banco Popular Fondos de Inversión	200,897,606	232,296,846	63,746,772
Subtotal	1,117,475,198	881,077,291	401,866,387
Inversiones disponibles para la venta			
Banco Central Costa Rica colones	2,126,122,667	2,145,891,272	2,365,998,290
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	0	249,721,751
Banco de Costa Rica colones		721,697,547	8,000,000
Banco Popular colones	250,006,250	0	754,422,139
MUCAP	0	0	350,191,800
GOBIERNO	508,949,226	808,848,330	
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0	0
Subtotal	2,885,078,143	3,676,437,149	3,728,333,980
Instrumentos financieros vencidos y restringidos			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	2,773,854	2,755,232	20,999,076
Banco Costa Rica colones	18,650,000	18,650,000	
Banco Nacional de Costa Rica colones	150,000	150,000	0
Subtotal	21,573,854	21,555,232	20,999,076
Productos por cobrar por inversiones	63,233,669	40,023,619	15,395,085
TOTAL	4,087,360,864	4,619,093,291	4,166,594,528

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014****b. Cartera de Crédito**

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

CARTERA DE CREDITO	31/12/2015	30/09/2015	31/12/2014
Crédito Personal	12,463,844,190	11,853,627,464	10,808,354,002
Crédito Capital	3,432,020,204	3,505,343,245	3,131,065,063
Productos por cobrar	10,857,244	6,066,938	6,874,360
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	1,758,057	740,586	220,190
Estimación de Incobrabilidad	-618,389,812	-591,656,289	-526,148,649
TOTAL CARTERA CREDITO	15,290,089,883	14,774,121,944	13,420,364,966

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

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

c. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso

Se detallan de la siguiente manera:

	31/12/2015	30/09/2015	31/12/2014
Terreno -costo-	131,082,145	131,082,145	131,082,145
Revaluación terreno	99,776,250	99,776,250	80,925,000
Subtotal	230,858,395	230,858,395	212,007,145
Edificios -costo-	908,287,612	29,521,656	29,521,656
Revaluación edificio	186,452,461	186,452,461	208,032,269
Mejoras edificio	44,628,052	44,628,052	44,628,052
Subtotal	1,139,368,125	260,602,169	282,181,977
Equipo y Mobiliario	194,632,298	74,539,100	73,737,894
Equipo de Cómputo	140,776,490	103,286,021	94,194,784
Vehículos	7,140,000	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulada	-195,851,644	-180,220,920	-156,086,632
Total	1,516,923,664	496,204,765	513,175,168

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014**

Concepto	Saldo al 31-12-14	Adiciones	Retiros	Ajustes y reclasificación	Saldo al 31-12-15
Terrenos	131,082,145	0	0	0	131,082,145
Revaluación Terrenos	80,925,000	18,851,250	0	0	99,776,250
Edificios e instalación	74,149,708	878,765,956	0	0	952,915,664
Revaluación y mejoras edificios e instalación	208,032,269	2,983,180	24,562,988	0	186,452,461
Equipos y mobiliario	73,737,895	124,290,060	3,395,657	0	194,632,298
Equipos de computación	94,194,783	48,674,652	2,092,945	0	140,776,490
Vehículos	7,140,000	0	0	0	7,140,000
	669,261,800	1,073,565,098	30,051,590	0	1,712,775,308
Depreciación acumulada	-156,086,632	-39,765,012	0	0	-195,851,644
Totales	513,175,168	1,033,800,086	30,051,590	0	1,516,923,664

0

d. Obligaciones con el Público

	31/12/2015	30/09/2015	31/12/2014
Captaciones a la vista	824,257,275	654,019,896	748,634,621
Depósito de Ahorro a plazo	185,047,178	1,020,943,519	180,023,796
Depósito Captación a plazo	4,895,439,991	4,712,244,157	4,235,270,270
Cargos financieros por pagar	90,356,262	87,746,147	71,545,979
Total	5,995,100,706	6,474,953,719	5,235,474,666

e. Cuentas por Pagar y Provisiones

	31/12/2015	30/09/2015	31/12/2014
Acreeedores por Adquisición de Bienes	2,176,589	1,911,842	2,067,358
Aportaciones patronales por pagar	10,972,554	11,101,995	9,117,971
Aportaciones laborales por pagar	3,874,329	3,942,289	3,179,567
Aportes al Presupuesto Superintendencias	10,278	10,278	500,000
Otras retenciones a terceros	41,735,594	40,453,885	38,831,899
Remuneraciones por pagar	13,018,400	9,723,628	11,063,103
Cenecoop, Conacoop y otros	68,623,562	52,458,042	68,472,753
Acreeedores varios (a)	2,885,027,928	2,232,390,126	2,317,424,760
Provisiones (b)	107,462,424	102,739,359	105,830,952
Vacaciones acumuladas	15,134,789	16,074,896	11,072,531
Impuestos por pagar	68,007	4,272,819	688,369
Aguinaldo acumulado	3,437,887	30,969,715	2,827,448
TOTAL	3,151,542,341	2,506,048,874	2,571,076,711

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014**

(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:

	31/12/2015	30/09/2015	31/12/2014
Fondo de Saldos deudores	965,176,239	938,337,189	842,684,762
Fondo de Socorro Mutuo	649,986,663	650,562,771	587,227,983
Fondo Solidaridad	216,209,727	209,493,027	189,715,467
Cuotas Mutual Alajuela	1,154,482	1,172,840	1,139,908
Capital a devolver por renuncia	739,030,485	305,832,406	607,178,909
Cuotas anticipadas por interinos	22,940,935	22,876,095	24,514,735
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	32,346,145	24,543,243	7,448,283
Cuentas por pagar proveedores	201,595,649	20,190,902	0
Cuotas a devolver	35,342,033	38,127,988	31,775,414
Cuentas por pagar fallecidos	19,224,726	18,906,370	13,075,996
Auditorías y asesorías por pagar	1,175,000	1,381,250	1,000,000
Otras cuentas por pagar	845,844	966,045	11,663,303
Saldo Final del periodo	2,885,027,928	2,232,390,126	2,317,424,760

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

	Destino	31/12/2015	30/09/2015	31/12/2014
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	19,583,726	16,663,611	16,331,949
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	12,805,212	9,652,139	10,709,889
Provisión preaviso	Preaviso	40,976,950	35,839,644	31,312,497
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.	23,403,097	29,890,526	36,366,463
Provisión gastos médicos	Un plan de servicios médicos para los empleados. (Acta N° 15-08/04 del 27 de agosto de 2004)	0	0	416,716
Provisión litigios pendientes	Provisión creada por posible pago por servicios profesionales	10,693,439	10,693,439	10,693,438
Total		107,462,424	102,739,359	105,830,952

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014****f. 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.

	31/12/2015	30/09/2015	31/12/2014
Saldo inicial	7,183,504,372	7,433,664,438	6,613,644,849
Aportes netos	402,743,341	432,787,302	569,859,523
Saldo al final del período	7,586,247,713	7,866,451,740	7,183,504,372

g. Reservas Patrimoniales

	31/12/2015		30/09/2015		31/12/2014	
	Aplicación 31- 12-15	Acumulado	Aplicación 31- 12-14	Acumulado	Aplicación 31-12-14	Acumulado
Reserva Legal 10%	152,495,792	1,413,956,465	152,159,452	1,261,460,673	152,159,452	1,261,460,672
Reserva Asamblea	15,249,579	131,557,450	15,215,945	121,968,029	15,215,945	152,980,806
Reserva CCD 2.5%	7,624,790	213,149,281	7,607,972	205,524,491	7,607,972	205,524,491
Reserva Bienestar Social 6%	91,497,475	446,748,304	91,295,671	355,550,828	91,295,671	401,248,664
Reserva de Educación 5%	76,247,896	502,875,536	76,079,726	432,063,512	76,079,726	437,675,807
Capital Institucional	45,748,738	166,371,517	53,255,808	143,492,779	53,255,808	143,492,779
Reserva Responsabilidad Social	7,624,790	7,624,790				
Total Reservas	396,489,060	2,882,283,343	395,614,574	2,520,060,312	395,614,574	2,602,383,219

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014****h. Participaciones y Reservas sobre excedentes**

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	31/12/2015	31/12/2014	Setiembre a Diciembre 2015	Setiembre a Diciembre 2014
Resultado del período antes de participaciones	1,524,957,926	1,521,594,516	359,223,658	383,144,294
CONACOOP 2%	(30,499,138)	(30,431,890)	(7,184,473)	(7,663,947)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(22,874,345)	(22,823,918)	(5,388,355)	(5,747,164)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(15,249,579)	(15,215,945)	(3,592,237)	(3,831,443)
Otros organismos de integración				
Total participaciones	(68,623,062)	(68,471,753)	(16,165,065)	(17,242,554)
Resultado del período después de participaciones	1,456,334,864	1,453,122,763	343,058,593	365,901,740
Reserva de Educación (5%)	(76,247,896)	(76,079,726)	(17,961,183)	(19,157,215)
Reserva Legal (10%)	(152,495,792)	(152,159,452)	(35,922,366)	(38,314,429)
Reserva de Bienestar Social (6%)	(91,497,475)	(91,295,671)	(21,553,419)	(22,988,658)
Reserva Asamblea Delegados (1%)	(15,249,579)	(15,215,945)	(3,592,237)	(3,831,443)
Reserva CCD (0.5%)	(7,624,794)	(7,607,972)	(1,796,118)	(1,915,721)
Reserva Capital Institucional (3.5% hasta dic.2014) (3% dic.2015)	(45,748,737)	(53,255,808)	(12,572,828)	(13,410,050)
Reserva Responsabilidad Social (0.5% dic.2015)	(7,624,789)			
Resultado del período después de participaciones	1,059,845,804	1,057,508,189	249,660,442	266,284,223
Aplicación Reserva capital Institucional Fraude	22,870,000	0	0	0
Resultado del período	1,082,715,804	1,057,508,189	249,660,442	266,284,223
7.ii OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo	(2,728,558)	0	0	(0)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	587,867	(1,547,358)	122,873	(720,949)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	23,478,862	(1,561,778)	10,105,795	684,266
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	(56,906)	0	(3,789)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	21,338,171	(3,166,041)	10,228,668	(40,472)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	1,104,053,974	1,054,342,148	259,889,110	266,243,751

En el mes de diciembre se presentó un fraude a la cooperativa por medio de suplantación de identidad, el monto total fue de ¢22.870.000, el mismo se registró en el período en el gasto correspondiente a pérdida por siniestro. Una vez realizado el cierre del período, posterior al registro de retenciones sobre

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014**

excedentes se tomó de la reserva de Capital Institucional contra las utilidades acumuladas del período, tal y como lo refleja la nota anterior.

i. Ingresos por Cartera de Crédito

	31/12/2015	31/12/2014	Setiembre a Diciembre 2015	Setiembre a Diciembre 2014
Crédito Personal	2,192,491,025	1,801,104,264	576,143,779	467,300,662
Crédito Capital	360,691,481	341,015,783	93,136,906	96,009,848
Crédito FAG	118,970,742	71,157,995	34,307,676	33,132,793
Intereses Anticipados	71,736,494	58,083,263	19,625,385	8,640,008
Crédito Hipotecarios	52,390,731	71,157,995	11,511,895	15,381,793
Crédito Vivienda				
Otros	5,183,138	263,060,214	1,683,006	55,213,504
Productos otras aceptaciones	62,025,247	29,793,782	20,088,044	0
Total	2,863,488,858	2,635,373,296	756,496,691	675,678,608

j. Gastos Financieros

	31/12/2015	31/12/2014	Setiembre a Diciembre 2015	Setiembre a Diciembre 2014
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	546,144,946	479,631,037	144,940,197	127,248,426
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	0	0	0	0
Pérdida por diferencial cambiario	0	3,902,042	0	484,137
Total	546,144,946	483,533,079	144,940,197	127,732,563

k. Gastos de Administración

	31/12/2015	31/12/2014	Setiembre a Diciembre 2015	Setiembre a Diciembre 2014
Gastos de Personal	699,339,778	642,400,546	179,118,674	151,447,762
Gastos por Servicios Externos	105,598,219	64,691,669	30,304,522	23,714,567
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	25,869,684	51,958,984	9,382,444	14,777,111
Gastos de Infraestructura	73,436,663	124,484,731	26,725,478	49,640,017
Gastos Generales	105,099,182	19,060,266	41,964,496	6,241,619
Total	1,009,343,526	902,596,196	287,495,614	245,821,076

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014*****I. Otras concentraciones de activos y Pasivos***

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

m. Vencimiento de activo y pasivos agrupados

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

31-12-2014 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	1,946,345,760	1,775,228,472	1,168,305,074	586,986,845	1,446,559,376	11,562,895,871	82,813,038	18,569,134,436

Total Vencimiento Pasivo	1,417,400,484	487,145,790	379,095,102	900,735,005	1,187,634,634	863,463,651	0	5,235,474,666
Diferencia	528,945,276	1,288,082,682	789,209,972	-313,748,160	258,924,742	10,699,432,220	82,813,038	13,333,659,770

n. Riesgo de Liquidez

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014****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 Recup.Activos	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

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 Vencimiento	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
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

**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 Recup.Activos	76,764	0	0	0	0	0	0	0	76,764

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014****Calce de plazos colones a Diciembre 2014
(En colones sin céntimos)**

31-12-2014 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	456,026,294								456,026,294
Inversiones	422,865,463	869,046,494	1,579,779,228	974,315,560	8,000,000	312,587,782	0	0	4,166,594,527
Cartera de Crédito		198,407,509	195,449,244	193,989,514	578,986,845	1,133,971,594	11,562,895,871	82,813,038	13,946,513,615
Total Recup.Activos	878,891,757	1,067,454,003	1,775,228,472	1,168,305,074	586,986,845	1,446,559,376	11,562,895,871	82,813,038	18,569,134,436

Obligac. c/el Público	748,634,621	597,219,884	487,145,790	379,095,102	900,735,005	1,187,634,634	863,463,651	0	5,163,928,687
Obligac. c/ Ent. Fin.		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	71,545,979	0	0	0	0	0	0	71,545,979
Total Vencimiento	748,634,621	668,765,863	487,145,790	379,095,102	900,735,005	1,187,634,634	863,463,651	0	5,235,474,666
Diferencia	130,257,136	398,688,140	1,288,082,682	789,209,972	-313,748,160	258,924,742	10,699,432,220	82,813,038	13,333,659,770

**Calce de plazos dólares a Diciembre 2014
(En miles de colones sin céntimos)**

31-12-2014 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	63,174,473								63,174,473
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
Total Recup.Activos	63,174,473	0	0	0	0	0	0	0	63,174,473

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	63,174,473	0	0	0	0	0	0	0	63,174,473

o. Riesgo de Mercado

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014**

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

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

Reporte de brechas colones al 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

Reporte de brechas colones al 31 de Diciembre de 2014
(en colones sin céntimos)

31-12-2014 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	1,021,744,546	1,627,607,403	1,001,297,230	318,484,380	0	0	3,969,133,559
Cartera de Crédito	14,155,715,714	0	0	0	0	0	14,155,715,714
Total Recuperación Activos	15,177,460,260	1,627,607,403	1,001,297,230	318,484,380	0	0	- 36 - 18,124,849,273

Obligaciones c/ Público	596,024,829	969,195,897	979,765,704	1,307,178,187	256,692,058	947,831,099	5,056,687,774
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	596,024,829	969,195,897	979,765,704	1,307,178,187	256,692,058	947,831,099	5,056,687,774
Diferencia	14,581,435,431	658,411,506	21,531,526	-988,693,807	-256,692,058	-947,831,099	13,068,161,499

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014**

Reporte de brechas dólares al 31 de Diciembre de 2014
(en colones sin céntimos)

31-12-2014 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

p. Riesgo Cambiario

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

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 Recup.Activos	76,764	0	0	0	0	0	0	0	76,764
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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2015- Diciembre 2014****Calce de plazos dólares a Diciembre 2014
(en colones sin céntimos)**

31-12-2014 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	63,174,473							0	63,174,473
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito		0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	63,174,473	0	0	0	0	0	0	0	63,174,473
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	63,174,473	0	0	0	0	0	0	0	63,174,473

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	31/12/2015	30/09/2015	31/12/2014
Garantías recibidas en poder de la entidad	19,375,207,619	18,475,185,539	16,566,507,996
Cuentas Castigadas	26,665,720	25,748,403	25,931,174
Productos en Suspenso	6,621,611	6,705,733	6,041,261
Total	19,408,494,950	18,507,639,675	16,598,480,431

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2015- Diciembre 2014

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.