

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Junio 2016- Junio 2015**



**COOPEJUDICIAL**

Somos la Cooperativa de los Servidores Judiciales

**ESTADOS FINANCIEROS**

**INTERMEDIOS**

**AL**


**30 DE JUNIO DE 2016**

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

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


*Al 30 de Junio de 2016, 31 de Diciembre 2015 y 30 de Junio de 2015  
(En colones sin céntimos)*

	NOTAS	30-jun-16	31-dic-15	30-jun-15
<b>ACTIVO</b>				
<b>Disponibilidades</b>		<b>186,031,710</b>	<b>216,809,608</b>	<b>299,534,897</b>
Efectivo		26,518,883	38,882,910	18,995,195
Banco Central		0	0	0
Entidades financieras del país		159,512,827	177,926,698	280,539,702
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>7-a</b>	<b>3,579,109,737</b>	<b>4,087,360,864</b>	<b>4,289,094,085</b>
Mantenidas para negociar		699,666,766	1,117,475,198	1,054,457,023
Disponibles para la venta		2,816,516,228	2,906,651,997	3,153,277,148
Mantenidas al vencimiento			0	
Productos por cobrar		62,926,744	63,233,669	81,359,914
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>7-b</b>	<b>16,740,062,466</b>	<b>15,290,089,883</b>	<b>14,142,086,753</b>
Créditos Vigentes		16,654,622,730	15,460,973,454	14,481,428,036
Créditos Vencidos		130,222,700	406,768,743	210,804,838
Créditos en Cobro Judicial		63,792,063	28,122,197	11,753,995
Créditos Restringidos		550,978,198		
Productos por cobrar		15,056,897	12,615,301	7,520,945
(Estimación por deterioro)		(674,610,123)	(618,389,812)	(569,421,069)
<b>Cuentas y comisiones por Cobrar</b>		<b>3,152,969</b>	<b>6,443,480</b>	<b>6,443,480</b>
Otras cuentas por cobrar		6,119,589	10,739,133	10,739,133
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		-2,966,620	-4,295,653	-4,295,653
<b>Bienes realizables</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
Otros bienes Bienes realizables		0	0	0
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)</b>	<b>7-c</b>	<b>640,000</b>	<b>640,000</b>	<b>100,000</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto</b>	<b>7-d</b>	<b>1,509,853,707</b>	<b>1,516,923,664</b>	<b>504,633,501</b>
<b>Otros Activos</b>		<b>114,283,519</b>	<b>129,729,878</b>	<b>813,063,701</b>
Activos Intangibles		102,871,142	110,973,349	100,776,154
Otros Activos		11,412,377	18,756,529	712,287,547
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>22,133,134,107</b>	<b>21,247,997,377</b>	<b>20,054,956,417</b>



Oscar Umaña Chacón  
Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*



Nancy Peraza Gamboa  
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

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

Obligaciones con el Público	7-e	<b>7,295,709,300</b>	<b>5,995,100,706</b>	<b>6,091,334,228</b>
A la Vista	6	786,930,425	824,257,276	672,898,244
A Plazo	6	6,411,139,789	5,080,487,169	5,336,651,036
Cargos financieros por pagar		97,639,086	90,356,261	81,784,948
<b>Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	7-g	<b>2,543,718,758</b>	<b>3,151,542,341</b>	<b>2,384,929,953</b>
Provisiones		106,308,826	107,462,424	104,361,945
Otras cuentas por pagar diversas		2,437,409,932	3,044,079,917	2,280,568,008
<b>Otros Pasivos</b>		<b>258,508,903</b>	<b>243,682,658</b>	<b>209,249,969</b>
Ingresos Diferidos		258,508,903	243,682,658	209,249,969

<b>TOTAL DEL PASIVOS</b>		<b>10,097,936,961</b>	<b>9,390,325,705</b>	<b>8,685,514,150</b>
--------------------------	--	-----------------------	----------------------	----------------------

**PATRIMONIO**

<b>Capital Social</b>	7-h	<b>8,211,374,909</b>	<b>7,586,247,713</b>	<b>7,806,046,667</b>
Capital pagado		8,211,374,909	7,586,247,713	7,806,046,667
<b>Ajustes al Patrimonio</b>		<b>288,471,421</b>	<b>306,424,812</b>	<b>293,498,831</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		281,593,291	281,593,292	281,593,291
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		0	-30,412	0
Ajuste por valuación de Inversiones respaldo reserva de liquidez		6,244,159	24,861,932	11,905,540
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		633,972	0	0
<b>Reservas Patrimoniales</b>	7-i	<b>2,793,659,337</b>	<b>2,882,283,343</b>	<b>2,533,212,296</b>
<b>Resultados del período</b>	7-j	<b>741,691,479</b>	<b>1,082,715,804</b>	<b>736,684,473</b>

<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>12,035,197,147</b>	<b>11,857,671,672</b>	<b>11,369,442,267</b>
-----------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>22,133,134,107</b>	<b>21,247,997,377</b>	<b>20,054,956,417</b>
--------------------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	8	<b>21,572,970,458</b>	<b>19,408,494,950</b>	<b>17,931,302,400</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		21,572,970,458	19,408,494,950	17,931,302,400



Oscar Umaña Chacón  
Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*


Nancy Peraza Gamboa  
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Junio 2016- Junio 2015**

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


**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

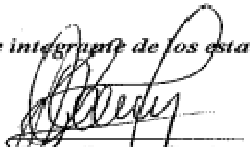
Para el período terminado al 30 de Junio 2016 y 30 de Junio 2015

(En colones sin céntimos)

	NOTAS	Junio 2016	Junio 2015	Abril a Junio 2016	Abril a Junio 2015
<b>Ingresos Financieros</b>					
Por Disponibilidades		1,088,177	982,642	521,141	506,349
Por inversiones en instrumentos financieros		86,687,053	91,203,836	48,115,756	46,699,184
Por Cartera de Créditos	7-k	1,509,991,732	1,381,988,174	757,626,677	710,390,011
Por ganancias de diferencias de cambio y UD		6,126	77,168	-1,348	-1,450,132
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		6,864,367	15,323,472	2,735,215	7,248,355
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		1,149,757	381,859	18,532	164,382
Por otros ingresos financieros		87,361,522	47,488,747	54,695,007	24,441,555
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>1,693,148,733</b>	<b>1,537,445,898</b>	<b>863,710,979</b>	<b>787,999,704</b>
<b>Gastos Financieros</b>					
Por Obligaciones con el Público		275,935,924	258,894,434	145,442,788	133,949,689
Por Obligaciones con Entidades Financieras		0	0	0	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	0	0	-402,792
<b>Total Gastos Financieros</b>	7-l	<b>275,935,924</b>	<b>258,894,434</b>	<b>145,442,788</b>	<b>133,546,897</b>
Por estimación de deterioro de activos		63,076,390	47,568,073	36,805,720	27,800,820
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1,695,337	115,652	43,451	103,847
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>1,355,831,756</b>	<b>1,231,099,043</b>	<b>681,505,922</b>	<b>626,755,834</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios		1,285,647	1,224,147	627,600	610,687
Por bienes realizables		0	0	0	0
Por otros ingresos operativos		8,312,294	25,778,029	6,033,089	10,404,675
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>9,597,941</b>	<b>27,002,176</b>	<b>6,660,689</b>	<b>11,015,362</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>					
Por provisiones		15,262,087	18,544,037	7,266,839	10,142,150
Por otros gastos operativos		1,784,883	945,845	899,555	492,031
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>17,046,971</b>	<b>19,489,882</b>	<b>8,166,395</b>	<b>10,634,181</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>1,348,382,727</b>	<b>1,238,611,337</b>	<b>680,000,217</b>	<b>627,137,015</b>
<b>Gastos Administrativos</b>					
Por gastos de personal		390,903,439	337,330,342	201,217,139	171,011,173
Por otros gastos de Administración		180,839,579	129,883,641	99,533,081	66,132,881
<b>Total Gastos Administrativos</b>	7-m	<b>571,743,018</b>	<b>467,213,983</b>	<b>300,750,220</b>	<b>237,144,053</b>
<b>RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	7-j	<b>776,639,708</b>	<b>771,397,354</b>	<b>379,249,996</b>	<b>389,992,962</b>
Participaciones sobre la Utilidad	7-j	34,948,230	34,712,881	17,066,250	17,581,547
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	7-j	<b>741,691,479</b>	<b>736,684,473</b>	<b>362,183,747</b>	<b>372,411,415</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO</b>					
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo		0	-2,728,558	0	-2,728,558
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		30,412	618,279	0	-58,459
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		0	10,522,469	-10,451,649	11,164,571
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		-18,617,774	0	0	0
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO</b>	7-ii	<b>0</b>	<b>8,412,190</b>	<b>-10,451,649</b>	<b>8,377,553</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>741,691,479</b>	<b>745,096,663</b>	<b>351,732,098</b>	<b>380,788,968</b>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

  
Oscar Umaña Chacón  
Gerente General


  
Nancy Peraza Gamboa  
Jefe Financiero

  
Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

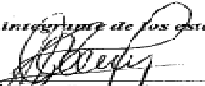
**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2016- Junio 2015**

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

	<u>NOTAS</u>	<u>30-jun-16</u>	<u>30-jun-15</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Excedente del período		741,691,479	736,684,473
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		34,948,230	34,712,881
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		15,262,087	18,544,037
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		63,076,390	47,568,073
Depreciaciones y amortizaciones		59,774,142	33,626,154
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Valores Negociables		354,790,257	(498,326,723)
Créditos y avances de efectivo		(2,144,650,620)	(1,134,267,266)
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		(7,535,948)	(2,033,164)
Otros activos		698,780,182	(525,074,148)
<b>Variación en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		1,188,520,934	573,995,160
Otras cuentas por pagar y provisiones		158,788,805	309,325,687
Productos por pagar		15,854,138	19,644,464
Otros pasivos		49,258,934	68,548,871
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>1,228,559,010</b>	<b>(317,051,501)</b>
<b>Continúa</b>			
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		(1,985,042,007)	61,060,687
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(306,440,023)	(507,406,552)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	0
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>(2,291,482,030)</b>	<b>(446,345,865)</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Otras obligaciones financieras nuevas		0	0
Pago de obligaciones		0	0
Pago de excedentes		(503,426,735)	(502,316,015)
Aportes de capital recibidos en efectivo		405,328,242	477,504,735
Reservas patrimoniales		260,447,041	308,220,092
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<b>162,348,548</b>	<b>283,408,813</b>
Variación neta del efectivo y equivalentes		(900,574,472)	(479,988,553)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,303,321,463	2,783,310,016
Efectivo y equivalentes al final del año	<b>2.1</b>	<b>1,402,746,991</b>	<b>2,303,321,463</b>

  
 Oscar Umaña Umaña  
 Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*

  
 Nancy Peraza Gamboa  
 Jefe Financiero

  
 Lourdes Rodríguez Ruiz  
 Auditor Interno

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Junio 2016- Junio 2015**


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

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
<b>Saldo al 01 de Junio 2015</b>		7,775,593,023	285,040,439	2,549,904,297	1,057,508,188	11,668,045,947
Resultado del periodo 2015					1,082,715,804	1,082,715,804
Dividendos por periodo 2014					(1,057,508,188)	(1,057,508,188)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				332,379,045		332,379,045
Capital pagado adicional		(189,345,310)				-189,345,310
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo						0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			618,279			618,279
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			20,766,094			20,766,094
<b>Saldo al 31 diciembre 2015</b>		<b>7,586,247,713</b>	<b>306,424,812</b>	<b>2,882,283,342</b>	<b>1,082,715,804</b>	<b>11,857,671,671</b>
<b>Saldo al 01 de enero del 2016</b>		<b>7,586,247,713</b>	<b>306,424,812</b>	<b>2,882,283,342</b>	<b>1,082,715,804</b>	<b>11,857,671,671</b>
<b>Originados en el Periodo 2016:</b>						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			30,412			30,412
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			(17,983,803)			(17,983,803)
Resultado del periodo 2015					741,691,479	741,691,479
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(88,624,005)		(88,624,005)
Dividendos del periodo 2015		541,357,902			(541,357,902)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		83,769,294			(541,357,902)	(457,588,608)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
<b>Saldo al 30 de junio de 2016</b>		<b>8,211,374,909</b>	<b>288,471,421</b>	<b>2,793,659,337</b>	<b>741,691,479</b>	<b>12,035,197,147</b>



Oscar Umaña Giacón  
Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*



Nancy Peraza Gamboa  
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Junio 2016- Junio 2015**

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

**(San José, Costa Rica)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**Al 30 de Junio 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 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](http://www.coopejudicial.com).
- vii. Número de trabajadores al final del período.

	<u>30-06-16</u>	<u>30-06-15</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	56	50

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Junio 2016- Junio 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 *C/NIIF*), considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.

**b. Reconocimiento de ingresos y gastos**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Judiciales R. L., (COOPEJUDICIAL R. L.), registra los ingresos y gastos financieros devengados (base de devengo), sobre la cartera de préstamos y captación de sus Asociados, aplicando tasas legales de interés sobre saldos, respetando las normas internacionales de información financiera. Los ingresos financieros del período contemplan intereses sobre préstamos e inversiones en valores y depósitos, los gastos financieros por su parte, incluyen intereses reconocidos en obligaciones con los Asociados e instituciones financieras del país. De acuerdo con las disposiciones vigentes la Cooperativa no registra intereses con operaciones con más de 180 días de atraso, en caso de recuperación los ingresos por intereses se reconocen sobre la base de efectivo.

**c. Determinación de estimación por incobrabilidad**

Como política el Consejo de Administración acordó mantener una estimación de incobrabilidad superior a lo establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras en la Normativa 1-05.



**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Junio 2016- Junio 2015**

**d. Principales políticas contables utilizadas**

**2.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Como efectivo y su equivalente se considera el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo los cuales se encuentran en instrumentos financieros mantenidos para negociar y disponibles para la venta, con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada.

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

	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>
Caja y Bancos	186,031,710	299,634,897
Fondos Inversión a la vista	702,477,537	1,057,187,957
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	514,237,744	946,498,608
<b>Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de</b>	<b>1,402,746,991</b>	<b>2,303,321,462</b>

**2.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

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

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

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

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

***Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad***

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran crédito los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF. Hasta el 08 de octubre del 2006 se definía la estimación de incobrables según el acuerdo SUGEF 1-95; el 09 de octubre del 2006 entró en vigencia el acuerdo SUGEF 1-05. Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

**1- 09 de octubre del 2006**

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: "Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros".

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

**a. Calificación de deudores**

**Comportamiento histórico de pago**

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

**Documentación mínima**

- a. Información general del deudor.
- b. Documentos de aprobación de cada operación.
- c. Información sobre la aprobación de las operaciones crediticias.
- d. Información utilizada para el análisis de capacidad de pago.
- e. Resultados del análisis de capacidad de pago del deudor.
- f. Información sobre garantías.

**Análisis de garantías**

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

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

**Calificación directa en cat. E**

**b. Definición de la estimaciones**

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Hasta diciembre del 2013 aplica según el cuadro siguiente

**Definición de la categoría de riesgo**

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

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

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

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

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

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

**Definición del nivel del componente de pago histórico**

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

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

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

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

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Junio 2016- Junio 2015**

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

**2.4 CARGOS DIFERIDOS**

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

**2.5 MÉTODO DE CONTABILIZACIÓN DE PRODUCTOS POR COBRAR**

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Junio 2016- Junio 2015**

**2.6 TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS**

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de Junio de 2016 y 2015 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢541.67 y ¢528.71 respectivamente.

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

***Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:***

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

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

**2.7 GASTO POR INTERESES**

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

**2.8 VALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES**

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

## **COOPEJUDICIAL R.L.**

### **ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Junio 2016- Junio 2015**

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



**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Junio 2016- Junio 2015**

**2.14 Valuación de otras cuentas por cobrar**

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

**2.15 Deterioro de los activos**

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

**2.16 Impuesto sobre la renta**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Estimación por deterioro de bienes realizables**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Junio 2016- Junio 2015***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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**

**Junio 2016- Junio 2015**

- 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**

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2016- Junio 2015****Inversiones en valores:**

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

	<u>30/06/2016</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>30/06/2015</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	3,516,182,993	4,024,127,195	4,207,734,171

**Cartera de Crédito:**

	<u>30/06/2016</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>30/06/2015</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	17,399,615,690	15,895,864,394	14,703,986,873
<b>Total</b>	<b>17,399,615,690</b>	<b>15,895,864,394</b>	<b>14,703,986,873</b>

**Estimación para créditos incobrables**

	<u>jun-16</u>	<u>dic-15</u>	<u>jun-15</u>
a) Saldo al inicio de Junio de 2015	562,072,239	523,964,499	508,714,241
b) Más o menos:			
bi. Estimación cargada a Resultados	57,781,050	2,184,150	25,919,160
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-1,463,477	0	-8,484,752
c) Saldo al final del año 2015	<u>618,389,812</u>	<u>526,148,649</u>	<u>526,148,649</u>
d) Más o menos:			
di. Estimación cargada a resultados	63,076,390	93,704,640	43,272,420
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-6,856,079	-1,463,477	0
e) Saldo al final de Junio de 2016	<b><u>674,610,123</u></b>	<b><u>618,389,812</u></b>	<b><u>569,421,069</u></b>

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

Tipo de Garantía	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	95	27,701,025	113	36,176,689	147	43,373,359
Capital Social	4,387	3,473,174,325	4,803	3,432,020,204	5,106	3,383,693,216
Certificados de Ahorro a pl	63	342,851,301	64	358,077,613	60	319,617,707
F.A.G.			4	1,265,812	12	6,464,894
Fiduciaria	1,861	7,221,786,015	2,194	7,800,608,140	2,529	7,584,523,263
Real (hipotecaria - prendari	101	1,465,593,896	93	1,280,346,169	94	1,224,905,734
Pagarés	1,009	4,868,416,919	815	2,987,194,509	706	2,140,806,936
Plan 5000	1	92,209	1	175,258	1	249,502
Socorro Mutuo					1	352,262
	<b>7,517</b>	<b>17,399,615,690</b>	<b>8,087</b>	<b>15,895,864,394</b>	<b>8,656</b>	<b>14,703,986,873</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2016- Junio 2015****Concentración de la cartera por tipo de actividad económica**

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

**Morosidad de la Cartera:**

Tipo de actividad económica	30/06/2016	31/12/2015	30/06/2015
Consumo	17,399,615,690	15,895,864,394	14,703,986,873
<b>Total</b>	<b>17,399,615,690</b>	<b>15,895,864,394</b>	<b>14,703,986,873</b>

30-06-16 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	17,205,600,928	835,582	17,206,436,510
1 - 30 días	78,995,831	1,050,006	80,045,837
31 - 60 días	39,190,770	1,203,530	40,394,300
61 - 90 días	12,036,099	500,059	12,536,157
91 - 120 días	0	0	0
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	63,792,063	5,783,452	69,575,515
<b>TOTAL</b>	<b>17,399,615,690</b>	<b>9,372,628</b>	<b>17,408,988,319</b>

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

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

<b>30-06-15 Días de atraso</b>	<b>Principal</b>	<b>Intereses por cobrar</b>	<b>Total</b>
Al día	14,314,660,862		14,314,660,862
1 - 30 días	296,247,818	3,269,228	299,517,046
31 - 60 días	63,000,257	2,029,973	65,030,230
61 - 90 días	12,434,805	513,905	12,948,710
91 - 120 días	5,889,132	188,022	6,077,154
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	11,753,999	779,236	12,533,235
<b>TOTAL</b>	<b>14,703,986,873</b>	<b>6,780,364</b>	<b>14,710,767,237</b>

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

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

**Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:**

**30-06-2016**

<b>Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días</b>	<b>Número de préstamos</b>
ϕ23.140.645	3

**31-12-2015**

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



**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Junio 2016- Junio 2015**

**30-06-15**

<b>Monto de préstamos con atraso mayor a 180 días</b>	<b>Número de préstamos</b>
ϕ3.455.067	3

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

**30-06-16**

<b>Monto</b>	<b>Número de préstamos</b>	<b>Porcentaje</b>
ϕ63.792.063	8	0.37%

**31-12-15**

<b>Monto</b>	<b>Número de préstamos</b>	<b>Porcentaje</b>
ϕ28.122.198	6	0.18%

**30-06-2015**

<b>Monto</b>	<b>Número de préstamos</b>	<b>Porcentaje</b>
ϕ11.753.999	5	0.08%

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

<i>Activo</i>	<i>30/06/2016</i>	<i>31/12/2015</i>	<i>30/06/2015</i>	<i>Detalle</i>
Cartera de crédito	0	0	0	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,362,394,456	2,126,122,667	2,731,906,528	Mantenidas reserva de liquidez

**Ver Nota7- e****Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera**

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

	<i>30/06/2016</i>	<i>31/12/2015</i>	<i>30/06/2015</i>
Tipo de Cambio Compra.	¢541.67	¢531.94	¢528.71
Tipo de Cambio de Venta.	¢554.20	¢544.87	¢540.97

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

	<i>Número de Clientes</i>	<i>Monto Acumulado</i>	<i>Número de Clientes</i>	<i>Monto Acumulado</i>	<i>Número de Clientes</i>	<i>Monto Acumulado</i>
Depósitos del Público a la vista	3,842	786,930,425	4,096	824,257,276	4,432	672,898,244
Depósitos del Público a plazo	2,271	6,411,139,789	2,134	5,080,487,169	2,967	5,336,651,036
<b>Total Depósitos de clientes</b>	<b>6,113</b>	<b>7,198,070,214</b>	<b>6,230</b>	<b>5,904,744,445</b>	<b>7,399</b>	<b>6,009,549,280</b>

**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****Junio 2016- Junio 2015****a. Inversiones en instrumentos Financieros:**

	<b>30/06/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/06/2015</b>
<b>Inversiones mantenidas para negociar</b>			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	139,219,631	446,297,714	364,200,255
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	422,776,420	470,279,878	320,460,735
Banco Popular Fondos de Inversión	137,670,715	200,897,606	369,796,034
<b>Subtotal</b>	<b>699,666,766</b>	<b>1,117,475,198</b>	<b>1,054,457,024</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>			
Banco Central Costa Rica colones	2,362,394,456	2,126,122,667	2,731,906,528
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	0	0
Banco de Costa Rica colones			
Banco Popular colones	0	250,006,250	0
MUCAP	0	0	0
GOBIERNO	0	508,949,226	399,989,684
Banco Nacional de Costa Rica colones	451,161,000	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>2,813,555,456</b>	<b>2,885,078,143</b>	<b>3,131,896,212</b>
<b>Instrumentos financieros vencidos y restringidos</b>			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	2,810,772	2,773,854	2,730,935
Banco Costa Rica colones	0	18,650,000	18,650,000
Banco Nacional de Costa Rica colones	150,000	150,000	
<b>Subtotal</b>	<b>2,960,772</b>	<b>21,573,854</b>	<b>21,380,935</b>
<b>Productos por cobrar por inversiones</b>	<b>62,926,744</b>	<b>63,233,669</b>	<b>81,359,914</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3,579,109,737</b>	<b>4,087,360,864</b>	<b>4,289,094,085</b>

**b. Cartera de Crédito**

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

<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/06/2015</b>
Crédito Personal	13,926,441,366	12,463,844,190	12,551,310,944
Crédito Capital	3,473,174,325	3,432,020,204	2,152,675,929
Productos por cobrar	9,372,628	10,857,244	6,780,364
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	5,684,269	1,758,057	740,585
Estimación de Incobrabilidad	-674,610,123	-618,389,812	-569,421,069
<b>TOTAL CARTERA CREDITO</b>	<b>16,740,062,466</b>	<b>15,290,089,883</b>	<b>14,142,086,753</b>

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

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

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

La Cooperativa tiene participaciones en las siguientes empresas:

	01/06/2016	01/06/2015
<b>FECOOPSE</b>	100,000.00	100,000.00
<b>CENECOOP</b>	540,000.00	
	<b>640,000.00</b>	<b>100,000.00</b>

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

Se detallan de la siguiente manera:

	30/06/2016	31/12/2015	30/06/2015
Terreno -costo-	131,082,145	131,082,145	131,082,145
Revaluación terreno	99,776,250	99,776,250	99,776,250
<b>Subtotal</b>	<b>230,858,395</b>	<b>230,858,395</b>	<b>230,858,395</b>
Edificios -costo-	953,086,191	908,287,612	29,521,656
Revaluación edificio	186,452,461	186,452,461	186,452,461
Mejoras edificio	9,039,610	44,628,052	44,628,052
<b>Subtotal</b>	<b>1,148,578,262</b>	<b>1,139,368,125</b>	<b>260,602,169</b>
Equipo y Mobiliario	208,152,753	194,632,298	73,476,902
Equipo de Cómputo	147,733,126	140,776,490	103,281,026
Vehículos	7,140,000	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulada	-232,608,829	-195,851,644	-170,724,991
<b>Total</b>	<b>1,509,853,707</b>	<b>1,516,923,664</b>	<b>504,633,501</b>

Concepto	Saldo al 30-06-15	Adiciones	Retiros	Ajustes y	
				reclasificación	Saldo al 30-06-16
Terrenos	131,082,145	0	0	0	131,082,145
Revaluación Terrenos	99,776,250	0		0	99,776,250
Edificios e instalación	29,521,656	0	0	0	29,521,656
Revaluación y mejoras edificios e instalación	231,080,513	990,211,136.07	102,235,043.71	0	1,119,056,605
Equipos y mobiliario	73,476,902	140,583,944.44	5,908,092.60	0	208,152,754
Equipos de computación	103,281,026	48,649,586.77	4,197,487.31	0	147,733,125
Vehículos	7,140,000	0	0	0	7,140,000
	<b>675,358,492</b>	<b>1,179,444,667</b>	<b>112,340,624</b>	<b>0</b>	<b>1,742,462,536</b>
Depreciación acumulada	-170,724,991	-61,883,838	0	0	-232,608,829
<b>Totales</b>	<b>504,633,501</b>	<b>1,117,560,830</b>	<b>112,340,624</b>	<b>0</b>	<b>1,509,853,707</b>

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

	<b>30/06/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/06/2015</b>
Captaciones a la vista	786,930,425	824,257,275	672,898,244
Depósito de Ahorro a plazo	770,155,187	185,047,178	747,473,700
Depósito Captación a plazo	5,640,984,602	4,895,439,991	4,589,177,336
Cargos financieros por pagar	97,639,086	90,356,262	81,784,948
<b>Total</b>	<b>7,295,709,300</b>	<b>5,995,100,706</b>	<b>6,091,334,228</b>

**f. Otras obligaciones financieras**

	<b>30/06/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/06/2015</b>
Banco Nacional de Costa Rica	0	0	0
Cargos Financieros por pagar	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

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

**g. Cuentas por Pagar y Provisiones**

	<b>30/06/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/06/2015</b>
Acreedores por Adquisición de Bienes	2,208,325	2,176,589	2,045,932
Aportaciones patronales por pagar	11,878,614	10,972,554	10,352,501
Aportaciones laborales por pagar	4,215,681	3,874,329	3,670,932
Aportes al Presupuesto Superintendencias	0	10,278	454,580
Otras retenciones a terceros	38,307,649	41,735,594	40,146,189
Remuneraciones por pagar	7,017,346	13,018,400	6,579,526
Cenecoop, Conacoop y otros	50,198,264	68,623,562	48,408,232
Acreedores varios (a)	2,281,708,050	2,885,027,928	2,130,717,792
Provisiones (b)	106,308,826	107,462,424	104,361,945
Vacaciones acumuladas	19,356,657	15,134,789	12,526,751
Impuestos por pagar	236,608	68,007	4,534,738
Aguinaldo acumulado	22,282,737	3,437,887	21,130,835
<b>TOTAL</b>	<b>2,543,718,758</b>	<b>3,151,542,341</b>	<b>2,384,929,953</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2016- Junio 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:

	<b>30/06/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/06/2015</b>
Fondo de Saldos deudores	1,001,561,229	965,176,239	889,660,876
Fondo de Socorro Mutuo	687,113,298	649,986,663	641,154,418
Fondo Solidaridad	229,265,939	216,209,727	202,710,267
Cuotas Mutual Alajuela	1,099,829	1,154,482	1,141,943
Capital a devolver por renuncia	200,475,086	739,030,485	230,046,120
Cuotas anticipadas por interinos	23,415,431	22,940,935	22,404,821
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	49,931,921	32,346,145	22,019,751
Cuentas por pagar proveedores	10,550,201	201,595,649	32,106,293
Cuotas a devolver	40,855,275	35,342,033	37,358,099
Cuentas por pagar fallecidos	24,333,872	19,224,726	14,405,688
Auditorías y asesorías por pagar	1,662,500	1,175,000	1,587,499
Otras cuentas por pagar	11,443,468	845,844	36,122,017
<b>Saldo Final del periodo</b>	<b><u>2,281,708,050</u></b>	<b><u>2,885,027,928</u></b>	<b><u>2,130,717,792</u></b>

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

	<b>Destino</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/06/2015</b>
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	14,581,256	19,583,726	15,860,317
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	6,745,749	12,805,212	6,403,020
Provisión preaviso	Preaviso	40,483,964	40,976,950	34,695,971
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.	33,804,420	23,403,097	36,709,199
Provisión gastos médicos	Un plan de servicios médicos para los empleados. (Acta N° 15-08/04 del 27 de agosto de 2004)	0	0	0
Provisión litigios pendientes	Provisión creada por posible pago por servicios profesionales	10,693,438	10,693,439	10,693,438
Provisión TI	Provisión para cubrir programas, ajustes de XML y actualizaciones que se requieren en el sistema de CNC	0	0	0
<b>Total</b>		<b><u>106,308,826</u></b>	<b><u>107,462,424</u></b>	<b><u>104,361,945</u></b>

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

	<b>30/06/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/06/2015</b>
Saldo inicial	7,806,046,667	7,183,504,372	7,328,541,932
Aportes netos	405,328,242	402,743,341	477,504,735
Saldo al final del período	<b>8,211,374,909</b>	<b>7,586,247,713</b>	<b>7,806,046,667</b>

**i. Reservas Patrimoniales**

	<b>30/06/2016</b>		<b>31/12/2015</b>		<b>30/06/2015</b>	
	Aplicación 31-12-15	Acumulado	Aplicación 31-12-15	Acumulado	Aplicación 31-12-14	Acumulado
Reserva Legal 10%	152,495,792	1,413,956,465	152,495,792	1,413,956,465	152,159,452	1,261,460,673
Reserva Asamblea 2.5%	15,249,579	109,881,239	15,249,579	131,557,450	15,215,945	130,541,663
Reserva CCD 2.5%	7,624,790	212,098,731	7,624,790	213,149,281	7,607,972	205,524,491
Reserva Bienestar Social 6%	91,497,475	426,906,708	91,497,475	446,748,304	91,295,671	355,550,828
Reserva de Educación 5%	76,247,896	456,819,888	76,247,896	502,875,536	76,079,726	436,641,862
Para Contingencias	45,748,738	166,371,517	45,748,738	166,371,517	53,255,808	143,492,779
Reserva Responsabilidad Social	7,624,790	7,624,790	7,624,790	7,624,790	0	0
<b>Total Reservas</b>	<b>396,489,060</b>	<b>2,793,659,338</b>	<b>396,489,060</b>	<b>2,882,283,343</b>	<b>395,614,574</b>	<b>2,533,212,296</b>

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

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	<b>30/06/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/06/2015</b>
<b>Resultado del período antes de participaciones</b>	<b>776,639,708</b>	<b>1,524,957,926</b>	<b>771,397,354</b>
CONACOOOP 2%	(15,532,794)	(30,499,138)	(15,427,947)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(11,649,596)	(22,874,345)	(11,570,960)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(7,766,397)	(15,249,579)	(7,713,974)
Otros organismos de integración			
<b>Total participaciones</b>	<b>(34,948,787)</b>	<b>(68,623,062)</b>	<b>(34,712,881)</b>
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b>741,690,922</b>	<b>1,456,334,864</b>	<b>736,684,473</b>
Reserva de Educación (5%)	(38,831,985)	(76,247,896)	(38,569,868)
Reserva Legal (10%)	(77,663,971)	(152,495,792)	(77,139,735)
Reserva de Bienestar Social (6%)	(46,598,383)	(91,497,475)	(46,283,841)
Reserva Asamblea Delegados (1%)	(7,766,397)	(15,249,579)	(7,713,974)
Reserva CCD (0.5%)	(3,883,199)	(7,624,794)	(3,856,987)
Reserva Capital Institucional (3.5% hasta dic.2014) (3% dic.2015)	(27,182,390)	(45,748,737)	(26,998,907)
Reserva Responsabilidad Social (0.5% dic.2015)	(3,883,198)	(7,624,789)	
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b>535,881,400</b>	<b>1,059,845,804</b>	<b>536,121,161</b>
Aplicación Reserva capital Institucional Fraude	0	22,870,000	0
<b>Resultado del período</b>	<b>535,881,400</b>	<b>1,082,715,804</b>	<b>536,121,161</b>

**7.ii OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO**

Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo	0	(2,728,558)	(2,728,558)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	30,412	648,691	618,279
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	(18,617,774)	23,478,862	10,522,469
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		0	0
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO</b>	<b>(18,587,362)</b>	<b>21,398,995</b>	<b>8,412,190</b>



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

	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>
Crédito Personal	1,065,916,660	1,061,874,009
Crédito Capital	270,637,273	176,443,485
Crédito FAG	74,058,545	56,079,975
Intereses Anticipados	42,476,101	30,497,833
Crédito Hipotecarios	20,106,323	27,795,027
Crédito Vivienda		
Otros	2,461,931	2,672,282
Productos otras aceptaciones	34,334,899	26,625,563
<b>Total</b>	<b>1,509,991,732</b>	<b>1,381,988,174</b>

**l. Gastos Financieros**

	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	275,935,924	258,894,434
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	0	0
Pérdida por diferencial cambiario	0	0
<b>Total</b>	<b>275,935,924</b>	<b>258,894,434</b>

**m. Gastos de Administración**

	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>
Gastos de Personal	390,903,439	337,330,343
Gastos por Servicios Externos	58,954,717	52,634,078
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	18,220,646	10,195,505
Gastos de Infraestructura	57,212,009	28,685,458
Gastos Generales	46,452,207	38,368,599
<b>Total</b>	<b>571,743,018</b>	<b>467,213,983</b>

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2016- Junio 2015****o. Vencimiento de activo y pasivos agrupados**

<b>30-06-16 En colones</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Partidas vencidas &gt; 30 días</b>	<b>TOTAL</b>
Total Recuperación Activos	1,599,837,848	198,299,396	192,030,263	734,473,621	1,134,321,716	17,205,655,008	115,196,184	21,179,814,036

Total Vencimiento Pasivo	1,484,669,574	389,087,526	440,574,754	1,440,791,859	2,056,053,365	1,484,532,222	0	7,295,709,300
Diferencia	115,168,274	-190,788,130	-248,544,491	-706,318,237	-921,731,649	15,721,122,786	115,196,184	13,884,104,736

<b>30-06-15 En colones</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Partidas vencidas &gt; 30 días</b>	<b>TOTAL</b>
Total Recuperación Activos	2,568,859,140	391,851,719	190,511,096	940,838,552	1,820,269,901	13,287,492,875	96,589,330	19,296,412,613

Total Vencimiento Pasivo	1,089,229,012	419,937,933	346,562,097	1,649,873,423	1,661,458,605	924,273,159	0	6,091,334,229
Diferencia	1,479,630,128	-28,086,214	-156,051,001	-709,034,871	158,811,296	12,363,219,716	96,589,330	13,205,078,384

**p. Riesgo de Liquidez**

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Junio 2016- Junio 2015**

**Calce de plazos colones a Junio 2016**  
(En colones sin céntimos)

30-06-2015 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	186,031,710								186,031,710
Inversiones	702,477,537	514,087,744	150,000	0	165,018,560	0	2,197,375,896	0	3,579,109,737
Cartera de Crédito		197,240,857	198,149,396	192,030,263	569,455,061	1,134,321,716	15,008,279,112	115,196,184	17,414,672,589
<b>Total Recup.Activos</b>	<b>888,509,247</b>	<b>711,328,601</b>	<b>198,299,396</b>	<b>192,030,263</b>	<b>734,473,621</b>	<b>1,134,321,716</b>	<b>17,205,655,008</b>	<b>115,196,184</b>	<b>21,179,814,036</b>

Obligac. c/el Público	786,930,425	600,100,064	389,087,526	440,574,754	1,440,791,859	2,056,053,365	1,484,532,222	0	7,198,070,214
Obligac. c/ Ent. Fin.		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	97,639,086	0	0	0	0	0	0	97,639,086
<b>Total Vencimiento</b>	<b>786,930,425</b>	<b>697,739,149</b>	<b>389,087,526</b>	<b>440,574,754</b>	<b>1,440,791,859</b>	<b>2,056,053,365</b>	<b>1,484,532,222</b>	<b>0</b>	<b>7,295,709,300</b>
<b>Diferencia</b>	<b>101,578,822</b>	<b>13,589,451</b>	<b>-190,788,130</b>	<b>-248,544,491</b>	<b>-706,318,237</b>	<b>-921,731,649</b>	<b>15,721,122,786</b>	<b>115,196,184</b>	<b>13,884,104,736</b>

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

30-06-2016 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	0								0
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total Recup.Activos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

30-06-2015 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	295,810,706								295,810,706
Inversiones	1,138,547,872	936,137,788	199,996,291	0	375,527,301	703,175,732	935,709,100	0	4,289,094,084
Cartera de Crédito		198,362,775	191,855,428	190,511,096	565,311,251	1,117,094,168	12,351,783,775	96,589,330	14,711,507,823
<b>Total Recup.Activos</b>	<b>1,434,358,578</b>	<b>1,134,500,563</b>	<b>391,851,719</b>	<b>190,511,096</b>	<b>940,838,552</b>	<b>1,820,269,900</b>	<b>13,287,492,875</b>	<b>96,589,330</b>	<b>19,296,412,613</b>

Obligac. c/el Público	672,898,244	334,545,819	419,937,933	346,562,097	1,649,873,423	1,661,458,605	924,273,159	0	6,009,549,280
Obligac. c/ Ent. Fin.		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	81,784,949	0	0	0	0	0	0	81,784,949
<b>Total Vencimiento</b>	<b>672,898,244</b>	<b>416,330,768</b>	<b>419,937,933</b>	<b>346,562,097</b>	<b>1,649,873,423</b>	<b>1,661,458,605</b>	<b>924,273,159</b>	<b>0</b>	<b>6,091,334,229</b>
<b>Diferencia</b>	<b>761,460,334</b>	<b>718,169,795</b>	<b>-28,086,214</b>	<b>-156,051,001</b>	<b>-709,034,871</b>	<b>158,811,295</b>	<b>12,363,219,716</b>	<b>96,589,330</b>	<b>13,205,078,384</b>

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

30-06-2015 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	3,724,191								3,724,191
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total Recup.Activos</b>	<b>3,724,191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,724,191</b>

Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia</b>	<b>3,724,191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,724,191</b>

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

<b>30-06-2016 En colones</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	470,700,000	56,865,964	204,244,600	92,545,399	335,040,798	2,112,093,197	3,271,489,958
Cartera de Crédito	29,990,110,880	0	0	0	0	0	29,990,110,880
<b>Total Recuperación Activos</b>	<b>30,460,810,880</b>	<b>56,865,964</b>	<b>204,244,600</b>	<b>92,545,399</b>	<b>335,040,798</b>	<b>2,112,093,197</b>	<b>33,261,600,838</b>

Obligaciones c/ Público	448,586,702	1,112,809,914	1,061,731,583	2,214,314,458	1,067,008,611	1,438,645,861	7,343,097,128
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	<b>448,586,702</b>	<b>1,112,809,914</b>	<b>1,061,731,583</b>	<b>2,214,314,458</b>	<b>1,067,008,611</b>	<b>1,438,645,861</b>	<b>7,343,097,128</b>
<b>Diferencia</b>	<b>30,012,224,178</b>	<b>-1,055,943,950</b>	<b>-857,486,983</b>	<b>-2,121,769,059</b>	<b>-731,967,813</b>	<b>673,447,336</b>	<b>25,918,503,710</b>

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

<b>30-06-2016 En colones</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

<b>30-06-2015 En colones</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	986,225,458	221,328,103	327,792,710	766,806,128	1,005,206,000	0	3,307,358,399
Cartera de Crédito	14,799,546,703	0	0	0	0	0	14,799,546,703
<b>Total Recuperación Activos</b>	<b>15,785,772,161</b>	<b>221,328,103</b>	<b>327,792,710</b>	<b>766,806,128</b>	<b>1,005,206,000</b>	<b>0</b>	<b>18,106,905,102</b>

Obligaciones c/ Público	370,147,407	837,230,951	1,750,840,846	1,809,747,816	307,850,241	960,970,014	6,036,787,275
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	<b>370,147,407</b>	<b>837,230,951</b>	<b>1,750,840,846</b>	<b>1,809,747,816</b>	<b>307,850,241</b>	<b>960,970,014</b>	<b>6,036,787,275</b>
<b>Diferencia</b>	<b>15,415,624,754</b>	<b>-615,902,848</b>	<b>-1,423,048,136</b>	<b>-1,042,941,688</b>	<b>697,355,759</b>	<b>-960,970,014</b>	<b>12,070,117,827</b>

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

30-06-2015 En colones	En	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones		0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito		0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>		0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público		0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.		0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>		0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>		0	0	0	0	0	0	0

**q. Riesgo Cambiario**

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

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

30-06-2016 En colones	a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas Venc. 30 días	TOTAL
Disponibilidades	0							0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito		0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

<b>30-06-2015</b>	<b>En colones</b>	<b>a la vista</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Partidas Venc. 30 días</b>	<b>TOTAL</b>
Disponibilidades		3,724,191							0	3,724,191
Inversiones		0	0	0	0	0	0		0	0
Cartera de Crédito						0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>		3,724,191	0	0	0	0	0	0	0	3,724,191
<hr/>										
Obligaciones con el Público		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Ent. Fin.								0	0	0
Cargos por Pagar		0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>		0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>		3,724,191	0	0	0	0	0	0	0	3,724,191

**Nota 8- Otras Cuentas de Orden**

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

	<b>30/06/2016</b>	<b>31/12/2015</b>	<b>30/06/2015</b>
Garantías recibidas en poder de la entidad	21,534,552,978	19,375,207,619	17,899,030,999
Cuentas Castigadas	30,265,174	26,665,720	25,815,522
Productos en Suspensio	8,152,306	6,621,611	6,455,879
Otras cuentas de registro	0	0	0
<b>Total</b>	<b>21,572,970,458</b>	<b>19,408,494,950</b>	<b>17,931,302,400</b>

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

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

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