

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2017- Junio 2016



COOPEJUDICIAL

Somos la Cooperativa de los Servidores Judiciales

ESTADOS FINANCIEROS

INTERMEDIOS

AL

30 DE JUNIO DE 2017

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016****COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)****BALANCES GENERALES***Al 30 de Junio de 2017, 31 de Diciembre 2016 y 30 de Junio de 2016**(En colones sin céntimos)*

	NOTAS	30-jun-17	31-dic-16	30-jun-16
ACTIVO				
Disponibilidades		231,353,776	423,690,239	186,031,710
Efectivo		27,709,654	37,163,098	26,518,883
Banco Central		0	0	0
Entidades financieras del país		203,644,122	386,527,141	159,512,827
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	3,921,679,582	3,816,138,026	3,579,109,738
Mantenidas para negociar		989,760,138	387,980,963	699,666,766
Disponibles para la venta		2,880,442,238	3,373,709,389	2,816,516,228
Mantenidas al vencimiento			0	0
Productos por cobrar		51,477,206	54,447,674	62,926,744
Cartera de Créditos	7-b	19,345,100,184	18,358,563,580	16,740,062,465
Créditos Vigentes		18,019,364,227	16,690,859,824	16,654,622,730
Créditos Vencidos		250,966,475	643,819,720	130,222,700
Créditos en Cobro Judicial		81,363,636	83,917,615	63,792,063
Creditos Restringidos		1,722,959,566	1,630,868,646	550,978,198
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		23,839,221 (753,392,941)	24,669,223 (715,571,448)	15,056,897 (674,610,123)
Cuentas y comisiones por Cobrar		943,826	1,745,358	3,152,969
Otras cuentas por cobrar (Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		3,910,446 -2,966,620	4,711,978 -2,966,620	6,119,589 -2,966,620
Bienes realizables		0	0	0
Otros bienes Bienes realizables		0	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)	7-c	660,000	640,000	640,000
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-d	1,511,156,807	1,536,362,212	1,509,853,707
Otros Activos		147,427,509	129,303,379	114,283,519
Activos Intangibles		131,329,384	108,649,234	102,871,142
Otros Activos		16,098,125	20,654,145	11,412,377
TOTAL DEL ACTIVO		25,158,321,684	24,266,442,794	22,133,134,107



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 2017- Junio 2016****PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS**

Obligaciones con el Público	7-e	7,714,406,466	6,979,966,578	7,295,709,300
A la Vista	6	736,703,954	834,074,394	786,930,425
A Plazo	6	6,867,376,350	6,037,318,155	6,411,139,789
Cargos financieros por pagar		110,326,162	108,574,029	97,639,086
Obligaciones con entidades	7-f	1,348,976,631	1,394,070,786	0
A plazo		1,345,447,538	1,390,424,358	0
Cargos financieros por pagar		3,529,093	3,646,428	0
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-g	2,956,698,468	2,784,099,341	2,543,718,758
Provisiones		105,444,085	117,527,250	106,308,826
Otras cuentas por pagar diversas		2,851,254,383	2,666,572,091	2,437,409,932
Otros Pasivos		311,282,673	290,875,814	258,508,903
Ingresos Diferidos		311,282,673	290,875,814	258,508,903
TOTAL DEL PASIVOS		12,331,364,238	11,449,012,519	10,097,936,961

PATRIMONIO

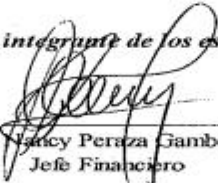
Capital Social	7-h	8,816,614,207	8,383,132,888	8,211,374,909
Capital pagado		8,816,614,207	8,383,132,888	8,211,374,909
Ajustes al Patrimonio		262,086,500	293,785,276	288,471,422
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		281,593,291	281,593,291	281,593,291
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		0	2,725,133	0
Ajuste por valuación de Inversiones respado reserva de liquidez		-19,506,791	9,466,852	6,244,159
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0	633,972
Reservas Patrimoniales	7-i	3,065,763,743	3,140,412,125	2,793,659,337
Resultados del período	7-j	682,492,996	1,000,099,986	741,691,479
TOTAL DEL PATRIMONIO		12,826,957,446	12,817,430,275	12,035,197,147
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		25,158,321,684	24,266,442,794	22,133,134,107

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	24,507,095,442	23,360,965,488	21,572,970,458
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		24,507,095,442	23,360,965,488	21,572,970,458



Oscar Umaña Giacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero




Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

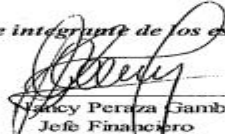
COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016**

**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 2017 y 30 de Junio 2016
(En colones sin céntimos)**

NOTAS	Junio 2017	Junio 2016	Abril A Junio 2017	Abril a Junio 2016
Ingresos Financieros				
Por Disponibilidades	1,143,707	1,088,177	571,211	521,141
Por inversiones en instrumentos financieros	93,300,208	86,687,053	46,553,085	48,115,756
Por Cartera de Créditos	7-i 1,600,243,744	1,509,991,732	809,589,248	757,626,677
Por ganancias de diferencias de cambio y UD	0	6,126	-9,900	-1,348
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.	10,433,590	6,864,367	4,773,768	2,735,215
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta	45,793	1,149,757	23,719	18,532
Por otros ingresos financieros	71,773,202	87,361,521	36,968,312	54,695,006
Total Ingresos Financieros	1,776,940,244	1,693,148,733	898,469,443	863,710,979
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público	300,194,568	275,935,924	153,442,006	145,442,788
Por Obligaciones con Entidades Financieras	61,771,987	0	30,690,181	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	296,603	0	-425,605	0
Total Gastos Financieros	7-j 362,263,158	275,935,924	183,706,582	145,442,788
Por estimación de deterioro de activos	38,698,390	63,076,390	21,878,940	36,805,720
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	165,011	1,695,337	(1,579,542)	43,451
RESULTADO FINANCIERO	1,376,143,707	1,355,831,756	691,304,379	681,505,922
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios	1,539,130	1,285,647	682,835	627,600
Por bienes realizables	37,083	0	0	0
Por otros ingresos operativos	11,268,356	8,312,294	6,527,564	6,033,089
Total Otros Ingresos de Operación	12,844,569	9,597,941	7,210,399	6,660,689
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios	92,550		92,550	
Por Bienes Realizable	34,798	0	34,798	0
Por provisiones	20,231,486	15,262,087	10,546,495	7,266,839
Por otros gastos operativos	3,669,495	1,784,883	1,867,421	899,555
Total Otros Gastos de Operación	24,028,329	17,046,970	12,541,264	8,166,394
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,364,959,947	1,348,382,727	685,973,514	680,000,217
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal	416,900,356	390,903,439	216,436,126	201,217,139
Por otros gastos de Administración	233,407,239	180,839,579	129,421,821	99,533,081
Total Gastos Administrativos	7-k 650,307,595	571,743,018	345,857,947	300,750,220
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7-h 714,652,352	776,639,709	340,115,567	379,249,997
Participaciones sobre la Utilidad	7-h 32,159,356	34,948,230	15,305,201	17,066,250
RESULTADO DEL PERIODO	7-h 682,492,996	741,691,479	324,810,366	362,183,747
OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo	0	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	-2,725,133	30,412	344,537	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-28,973,643	-18,617,774	-20,721,848	-10,451,650
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	633,972	0	633,972
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	7-ii -31,698,776	-17,953,390	-20,377,311	-9,817,678
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	650,794,220	723,738,089	304,433,055	352,366,069


Oscar Urdaneta Gracón
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 2017- Junio 2016**

COOPEJUDICIAL, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para los períodos terminados el 30 de junio 2017 y 30 de junio de 2016
 (En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>30-jun-17</u>	<u>30-jun-16</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		682,492,996	741,691,479
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		32,159,356	34,948,230
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		92,550	0
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(296,603)	0
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		20,231,486	15,262,087
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		38,698,390	63,076,390
Depreciaciones y amortizaciones		66,848,415	59,774,142
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(471,385,635)	354,790,257
Créditos y avances de efectivo		(2,675,038,213)	(2,144,650,620)
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		(8,782,324)	(7,535,948)
Otros activos		(33,143,990)	698,780,182
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		406,010,090	1,188,520,934
Otras cuentas por pagar y provisiones		412,979,710	158,788,805
Productos por pagar		12,687,076	15,854,138
Otros pasivos		52,773,770	49,258,934
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(1,463,672,926)	1,228,559,010
			Continúa
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		63,926,010	(1,985,042,007)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(34,447,090)	(306,440,023)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		20,000	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		29,498,920	(2,291,482,030)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		1,348,976,631	0
Pago de obligaciones		0	0
Pago de excedentes		(500,049,993)	(503,426,735)
Aportes de capital recibidos en efectivo		605,239,298	405,328,242
Reservas patrimoniales		272,104,406	260,447,041
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		1,726,270,342	162,348,548
Variación neta del efectivo y equivalentes		292,096,336	(900,574,472)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,402,746,991	2,303,321,463
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1	1,694,843,327	1,402,746,991



Oscar Umaña Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Nancy Perraza Gamboa
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2017- Junio 2016

**COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 30 de junio de 2017 y 30 de junio 2016
(en colones sin céntimos)**

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de Junio de 2016		8,211,338,996	292,338,983	2,798,375,093	1,059,845,758	12,361,898,830
Resultado del periodo 2016					1,000,099,986	1,000,099,986
Dividendos por periodo 2015					(1,059,845,758)	(1,059,845,758)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				342,037,032		342,037,032
Capital pagado adicional		171,793,891				171,793,891
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo			0			0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			1,446,293			1,446,293
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			0			0
Saldo al 31 diciembre 2016		8,383,132,887	293,785,276	3,140,412,125	1,000,099,986	12,817,430,274
Saldo al 01 de enero del 2017		8,383,132,887	293,785,276	3,140,412,125	1,000,099,986	12,817,430,274
Originados en el Periodo 2014:						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(2,725,133)			(2,725,133)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			(28,973,643)			(28,973,643)
Resultado del periodo 2015					682,492,996	682,492,996
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(74,648,382)		(74,648,382)
Dividendos del período 2016		500,049,993			(500,049,993)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		(66,568,673)			(500,049,993)	(566,618,666)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
Saldo al 30 de Junio de 2017		8,816,614,207	262,086,500	3,065,763,743	682,492,996	12,826,957,446


Oscar Urdaneta 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 2017- Junio 2016

**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 2017 y 2016

(En colones costarricenses sin céntimos)

Nota 1- Información General

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

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

	<u>30-06-17</u>	<u>30-06-16</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	57	56

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2017- Junio 2016

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 2017- Junio 2016

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:

	30/06/2017	30/06/2016
Caja y Bancos	231,353,776	186,031,710
Fondos Inversión a la vista	992,650,392	702,477,537
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	470,839,159	514,237,744
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	1,694,843,327	1,402,746,991

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.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2017- Junio 2016

- 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 las 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

Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	% estimación
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:

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico

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

Definición del nivel del componente de pago histórico

Nivel	Rango indicador
1	Igual o menor a 2,33
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.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2017- Junio 2016

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

Grupo 2

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

2.3 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

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

La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificios	50 años
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.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2017- Junio 2016

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 30 de junio de 2017 y 2016 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ₡567.09 y ₡ 541.67 respectivamente.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

2.7 GASTO POR INTERESES

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2017- Junio 2016

2.8 VALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES

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

2.9 PROVISIÓN PARA PRESTACIONES LEGALES

De acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo y de la Ley de Protección al Trabajador, las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados por concepto de preaviso y cesantía, los cuales pueden llegar a ser pagadas en caso de despido con responsabilidad patronal o fallecimiento, la cesantía es liquidada a los funcionarios cada año.

2.10 CAPITAL SOCIAL

El capital social cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte establecido en el Estatuto Social y se encuentra regulados por la Ley número 6756 de Asociaciones Cooperativas.

2.11 CAMBIO EN POLÍTICAS CONTABLES

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

Coopejudicial no ha sufrido cambios en sus políticas contables internas y se ha ajustado a la normativa dictada por la SUGEF.

2.12 INGRESOS POR COMISIONES DE CRÉDITO

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

2.13 **Errores**

La corrección de errores que se relacionen con períodos anteriores se ajusta retroactivamente para restaurar comparabilidad. El importe de la corrección que se determine en el período 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 2017- Junio 2016

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.

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 establecidas 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

Junio 2017- Junio 2016

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.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2017- Junio 2016

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

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

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

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

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

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.

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016**

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

Inversiones en valores:

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

	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/06/2016</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	3,870,202,376	3,761,690,351	3,516,182,993

Cartera de Crédito:

	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/06/2016</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	20,074,653,904	19,049,465,805	17,399,615,690
Total	<u>20,074,653,904</u>	<u>19,049,465,805</u>	<u>17,399,615,690</u>

Estimación para créditos incobrables

	jun-17	dic-16	jun-16
a) Saldo al inicio de Junio 2016:	664,938,521	612,722,962	562,072,239
b) Más o menos:			
<i>bi. Estimación cargada a Resultados</i>	54,801,150	99,306,445	57,781,050
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>-4,168,223</u>	<u>-6,856,079</u>	<u>-1,463,477</u>
c) Saldo al final del año 2016	715,571,448	705,173,328	618,389,812
d) Más o menos:			
di. Estimación cargada a resultados	38,698,389	10,398,120	63,076,390
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>-876,896</u>	<u>-6,856,079</u>	<u>-6,856,079</u>
e) Saldo al final de Junio de 2017	<u>753,392,941</u>	<u>715,571,448</u>	<u>674,610,123</u>

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016****Concentración de la cartera por tipo de garantía:**

Tipo de Garantía	30/06/2017		30/12/2016		30/06/2016	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	70	20,051,295.00	78	22,327,547.00	95	27,701,025.00
Capital Social	3964	2,936,638,822.00	3942	2,942,307,673.00	4387	3,473,174,325.00
Certificados de Ahorro a Plazo	65	359,089,908.00	62	339,249,292.00	63	342,851,301.00
F.A.G.			1	178,031.00		
Fiduciaria	1484	6,573,554,729.00	1692	6,865,769,487.00	1861	7,221,786,015.00
Real (Hipotecaria-Prendaria)	125	1,826,276,917.00	111	1,673,011,100.00	101	1,465,593,896.00
Pagares	1887	8,353,010,059.00	1704	7,189,773,464.00	1009	4,868,416,919.00
Plan 5000			25	16,849,211.00	1	92,209.00
Socorro Mutuo	13	6,032,174.00				
	7608	20,074,653,904.00	7615	19,049,465,805.00	7517	17,399,615,690.00

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>30/06/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/06/2016</u>
Consumo	20,074,653,904	19,049,465,805	17,399,615,690
Total	<u>20,074,653,904</u>	<u>19,049,465,805</u>	<u>17,399,615,690</u>

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016****Morosidad de la Cartera:**

30/06/2017 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	19,742,323,793	2,479,536	19,744,803,329
1 - 30 días	133,219,465	1,887,913	135,107,378
31 - 60 días	88,700,526	2,306,776	91,007,303
61 - 90 días	20,472,321	995,258	21,467,579
91 - 120 días	8,574,162	401,036	8,975,199
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	81,363,636	7,780,482	89,144,118
TOTAL	20,074,653,904	15,851,002	20,090,504,906

31/12/16 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	18,321,728,470	45,293	18,321,773,763
1 - 30 días	503,984,577	5,219,506	509,204,083
31 - 60 días	105,404,028	2,638,038	108,042,066
61 - 90 días	34,431,115	1,470,755	35,901,870
91 - 120 días			0
121 - 180 días			0
más de 180			0
Cobro judicial	83,917,615	7,491,130	91,408,745
TOTAL	19,049,465,805	16,864,722	19,066,330,527

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016**

30/06/2016 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	17,205,600,928	835,581	17,206,436,509
1 - 30 días	78,995,830	1,050,006	80,045,836
31 - 60 días	39,190,770	1,203,530	40,394,300
61 - 90 días	12,036,099	500,059	12,536,158
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
TOTAL	17,399,615,690	9,372,628	17,408,988,319

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:**30-06-2017**

Monto de préstamos	Número de préstamos
Con atraso mayor a 180 días	
¢75.750.678	7

31-12-2016

Monto de préstamos	Número de préstamos
Con atraso mayor a 180 días	
¢53.474.925	6

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2017- Junio 2016

30-06-2016

Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
ø23.140.645	3

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

30-06-2017

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
ø81.363.636	10	0.41%

31-12-16

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
ø83.917.615	9	0.44%

30-06-2016

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
ø11.753.999	5	0.08%

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016****Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones**

<i>Activo</i>	<i>30/06/2017</i>	<i>31/12/2016</i>	<i>30/06/2016</i>	<i>Detalle</i>
Cartera de crédito	1,722,959,566	1,630,868,646	0	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,528,581,530	2,439,110,927	2,362,394,456	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.

	<i>30/06/2017</i>	<i>31/12/2016</i>	<i>30/06/2016</i>
Tipo de Cambio Compra.	¢567.09	¢548.18	¢541.67
Tipo de Cambio de Venta.	¢579.87	¢561.10	¢554.20

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

	<i>30/06/2017</i>		<i>31/12/2016</i>		<i>30/06/2016</i>	
	<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	4,611	736,703,954	6,174	834,074,394	3,842	786,930,425
Depósitos del Público a plazo	2,285	6,867,376,350	3,036	6,037,318,155	2,271	6,411,139,789
Total Depósitos de clientes	6,896	7,604,080,304	9,210	6,871,392,549	6,113	7,198,070,214

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016****Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros**

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

a. Inversiones en instrumentos Financieros:

	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/06/2016</u>
Inversiones mantenidas para negociar			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	341,742,495	6,025,739	139,219,631
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	340,180,704	125,109,293	422,776,420
Banco Popular Fondos de Inversión	307,836,939	256,845,931	137,670,715
Subtotal	989,760,138	387,980,963	699,666,766
Inversiones disponibles para la venta			
Banco Central Costa Rica colones	2,528,581,530	2,439,110,927	2,362,394,456
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	0	0
Banco de Costa Rica colones	0	0	0
Banco Popular colones	0	900,000,000	0
MUCAP	0	0	0
GOBIERNO	300,361,953	0	0
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0	451,161,000
Subtotal	2,828,943,483	3,339,110,927	2,813,555,456
Instrumentos financieros vencidos y restringidos			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	2,890,255	2,844,462	2,810,772
Banco Costa Rica colones	20,254,000	31,754,000	0
COOPENAE	28,354,500	0	150,000
Subtotal	51,498,755	34,598,462	2,960,772
Productos por cobrar por inversiones	51,477,207	54,447,674	62,926,744
TOTAL	3,921,679,582	3,816,138,026	3,579,109,737

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2017- Junio 2016

b. Cartera de Crédito

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

CARTERA DE CREDITO	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
Crédito Personal	17,138,015,082	15,329,681,247	13,926,441,366
Crédito Capital	2,936,638,822	3,719,784,558	3,473,174,325
Productos por cobrar	15,851,002	16,864,722	9,372,628
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	7,988,219	7,804,500	5,684,269
Estimación de Incobrabilidad	-753,392,941	-715,571,448	-674,610,123
TOTAL CARTERA CREDITO	19,345,100,184	18,358,563,579	16,740,062,466

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. Participaciones de Capital en otras empresas.

La Cooperativa tiene participaciones en las siguientes empresas:

	30/06/2017	30/06/2016
FECOOPSE	100,000.00	100,000.00
CENECOOP	540,000.00	540,000.00
COOPENAE	20,000.00	-
	660,000.00	640,000.00

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016****d. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso**

Se detallan de la siguiente manera:

	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
Terreno -costo-	131,082,145	131,082,145	131,082,145
Revaluación terreno	99,776,250	99,776,250	99,776,250
Subtotal	230,858,395	230,858,395	230,858,395
Edificios -costo-	953,329,416	953,086,191	953,086,191
Revaluación edificio	186,452,461	186,452,461	186,452,461
Mejoras edificio	9,039,610	9,039,610	9,039,610
Subtotal	1,148,821,486	1,148,578,262	1,148,578,262
Equipo y Mobiliario	219,735,626	215,693,414	208,152,753
Equipo de Cómputo	206,607,878	198,209,054	147,733,126
Vehículos	7,140,000	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulada	-302,006,578	-264,116,913	-232,608,829
Total	1,511,156,807	1,536,362,212	1,509,853,707

Concepto	Saldo al 30-06-16	Adiciones	Retiros	Ajustes y reclasificación	Saldo al 30-06-17
Terrenos	131,082,145	0	0	0	131,082,145
Revaluación Terrenos	99,776,250	0	0	0	99,776,250
Edificios e instalación	29,521,656	243,224.80	0	0	29,764,881
Revaluación y mejoras edificios e instalación	1,119,056,605	0	0	0	1,119,056,605
Equipos y mobiliario	208,152,753	14,395,745.80	2,812,872.27	0	219,735,626
Equipos de computación	147,733,125	69,533,659.00	10,658,907	0	206,607,878
Vehículos	7,140,000	0	0	0	7,140,000
	1,742,462,535	84,172,630	13,471,779	0	1,813,163,385
Depreciación acumulada	-232,608,829	-69,397,749	0	0	-302,006,578
Totales	1,509,853,706	14,774,880	13,471,779	0	1,511,156,807

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2017- Junio 2016

e. Obligaciones con el Público

	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
Captaciones a la vista	736,703,954	834,074,394	786,930,425
Depósito de Ahorro a plazo	797,165,058	192,651,733	770,155,187
Depósito Captación a plazo	6,070,211,291	5,844,666,422	5,640,984,602
Cargos financieros por pagar	110,326,163	108,574,029	97,639,086
Total	7,714,406,466	6,979,966,578	7,295,709,300

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

f. Otras obligaciones financieras

	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
Banco Crédito Agrícola	1,345,447,538	1,390,424,358	0
Cargos Financieros por pagar	3,529,093	3,646,428	0
TOTAL	1,348,976,631	1,394,070,786	0

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016****g. Cuentas por Pagar y Provisiones**

	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
Acreedores por Adquisición de Bienes	3,998,493	2,817,397	2,208,325
Aportaciones patronales por pagar	12,343,863	11,444,995	11,878,614
Aportaciones laborales por pagar	4,385,133	4,062,322	4,215,681
Aportes al Presupuesto Superintendencias	0	0	0
Otras retenciones a terceros	41,269,575	40,052,425	38,307,649
Remuneraciones por pagar	7,696,805	13,604,573	7,017,346
Cenecoop, Conacoop y otros	32,159,811	50,365,703	50,198,264
Acreedores varios (a)	2,704,495,269	2,524,374,572	2,281,708,050
Provisiones (b)	105,444,085	117,527,252	106,308,826
Vacaciones acumuladas	18,795,803	16,213,320	19,356,657
Impuestos por pagar	1,522,772	79,526	236,608
Aguinaldo acumulado	24,586,859	3,557,257	22,282,737
TOTAL	2,956,698,468	2,784,099,341	2,543,718,758

(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:

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016**

	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/06/2016</u>
Fondo de Saldo deudores	1,166,305,027	1,088,351,485	1,001,561,229
Fondo de Socorro Mutuo	735,585,550	696,405,893	687,113,298
Fondo Solidaridad	253,530,761	241,073,510	229,265,939
Cuotas Mutual Alajuela	1,365,181	1,197,970	1,099,829
Capital a devolver por renuncia	392,139,951	335,603,457	200,475,086
Cuotas anticipadas por interinos	20,731,895	17,662,960	23,415,431
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	18,153,573	19,128,860	49,931,921
Cuentas por pagar proveedores	54,988,396	86,902,148	10,550,201
Cuotas a devolver	0	0	40,855,275
Cuentas por pagar fallecidos	29,968,019	26,457,864	24,333,872
Auditorías y asesorías por pagar	550,000	1,108,000	1,662,500
Otras cuentas por pagar	31,176,916	10,482,425	11,443,468
Saldo Final del periodo	<u>2,704,495,269</u>	<u>2,524,374,572</u>	<u>2,281,708,050</u>

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

	Destino	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2017
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	17,764,851	20,356,826	14,581,256
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	7,929,224	13,099,960	6,745,749
Provisión preaviso	Preaviso	41,338,762	38,058,874	40,483,964
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.	27,717,810	35,318,153	33,804,420
Provisión litigios pendientes	Provisión creada por posible pago por servicios profesionales	10,693,438	10,693,439	10,693,438
Total		<u>105,444,085</u>	<u>117,527,252</u>	<u>106,308,826</u>

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016****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.

	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
Saldo inicial	8,211,374,909	7,586,247,713	7,806,046,667
Aportes netos	605,239,298	796,885,175	405,328,242
Saldo al final del período	8,816,614,207	8,383,132,888	8,211,374,909

i. Reservas Patrimoniales

	30/06/2017		31/12/2016		30/06/2016	
	Aplicación 31-12-16	Acumulado	Aplicación 31-12-16	Acumulado	Aplicación 31-12-15	Acumulado
Reserva Legal 10%	143,899,279	1,557,855,743	143,899,279	1,557,855,743	152,495,792	1,413,956,464
Reserva Asamblea 2.5%	14,389,928	100,168,250	14,389,928	124,253,367	15,249,579	109,881,239
Reserva CCD 2.5%	7,194,964	217,248,616	7,194,964	217,683,702	7,624,790	212,098,732
Reserva Bienestar Social 6%	86,339,567	433,430,427	86,339,567	495,888,553	91,497,475	426,906,708
Reserva de Educación 5%	71,949,639	532,699,652	71,949,639	520,369,706	76,247,896	456,819,888
Para Contingencias	43,169,784	209,541,300	43,169,784	209,541,300	45,748,738	166,371,517
Reserva Responsabilidad Social	7,194,963	14,819,755	7,194,963	14,819,754	7,624,790	7,624,790
Total Reservas	374,138,124	3,065,763,743	374,138,124	3,140,412,125	396,489,060	2,793,659,338

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016****j. Participaciones y Reservas sobre excedentes**

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
Resultado del período antes de participaciones	714,652,352	1,438,992,785	776,639,708
CONACOOOP 2%	(14,293,047)	(28,779,856)	(15,532,794)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(10,719,785)	(21,584,892)	(11,649,596)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(7,146,524)	(14,389,928)	(7,766,397)
Otros organismos de integración			
Total participaciones	(32,159,356)	(64,754,675)	(34,948,787)
Resultado del período después de participaciones	682,492,996.16	1,374,238,110	741,690,921
Reserva de Educación (5%)	(35,732,618)	(71,949,639)	(38,831,985)
Reserva Legal (10%)	(71,465,235)	(143,899,279)	(77,663,971)
Reserva de Bienestar Social (6%)	(42,879,141)	(86,339,567)	(46,598,382)
Reserva Asamblea Delegados (1%)	(7,146,524)	(14,389,928)	(7,766,397)
Reserva CCD (0.5%)	(3,573,262)	(7,194,964)	(3,883,199)
Para contingencias (3.5%)	(21,439,571)	(43,169,784)	(27,182,390)
Reserva Responsabilidad Social (0.5% dic.2015)	(3,573,262)	(7,194,964)	(3,883,199)
Resultado del período después de participaciones	496,683,385	1,000,099,986	535,881,400
Aplicación Reserva capital Institucional Fraude	0	0	0
Resultado del período	496,683,385	1,000,099,986	535,881,400
7.ii OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	-2,725,133	2,755,545	30,412
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-28,973,643	(15,395,081)	(18,617,774)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL	(31,698,776)	(12,639,536)	(18,587,362)

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016****k. Ingresos por Cartera de Crédito**

	30/06/2017	30/06/2016
Crédito Personal	1,196,705,572	1,065,916,660
Crédito Capital	177,165,420	270,637,273
Crédito FAG	44,537,754	74,058,545
Intereses Anticipados	34,721,936	42,476,101
Crédito Hipotecarios	13,341,009	20,106,323
Crédito Vivienda	46,767,626	0
Otros	63,877,907	2,461,931
Productos otras aceptaciones	23,126,520	34,334,899
Total	1,600,243,744	1,509,991,732

l. Gastos Financieros

	30/06/2017	30/06/2016
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	300,194,568	275,935,924
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	61,771,987	0
Pérdida por diferencial cambiario	296,603	0
Total	362,263,158	275,935,924

m. Gastos de Administración

	30/06/2017	30/06/2016
Gastos de Personal	416,900,356	390,903,439
Gastos por Servicios Externos	76,763,939	58,954,717
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	26,861,113	18,220,646
Gastos de Infraestructura	63,392,952	57,212,009
Gastos Generales	66,389,235	46,452,207
Total	650,307,595	571,743,018

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 2017- Junio 2016****o. Vencimiento de activo y pasivos agrupados**

30-06-2017 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	1,869,627,493	198,947,155	217,992,576	608,109,902	1,345,035,399	19,753,870,928	206,732,016	24,200,315,469

Total Vencimiento Pasivo	1,400,241,699	548,814,288	505,745,759	1,781,550,107	2,311,257,300	2,515,773,945	0	9,063,383,098
Diferencia	469,385,794	-349,867,133	-287,753,183	-1,173,440,205	-966,221,901	17,238,096,983	206,732,016	15,136,932,371

30-06-2017 En dólares	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	22,856,514	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,014

Total Vencimiento Pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	22,856,514	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,014

30-06-16 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	1,599,837,848	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	-706,318,238	-921,731,649	15,721,122,786	115,196,184	13,884,104,736

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016****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 proyectado a un año los cuales son liquidados, calces de plazos provisionales, que permitan a la cooperativa mantener niveles de liquidez históricos por encima de los mínimos establecidos por la normativa.

Calce de plazos colones a Junio 2017
(En colones sin céntimos)

30-06-2017 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	208,669,201								208,669,201
Inversiones	992,650,392	451,667,221		19,000,000	1,254,000	152,290,270	2,276,291,260	0	3,893,153,143
Cartera de Crédito		216,640,679	198,947,155	198,992,576	606,855,902	1,192,745,129	17,477,579,668	206,732,016	20,098,493,125
Total	1,201,319,593	668,307,900	198,947,155	217,992,576	608,109,902	1,345,035,399	19,753,870,928	206,732,016	24,200,315,469
Recup.Activos									

Obligac. c/el Público	736,703,954	541,976,668	533,223,788	481,905,929	1,732,188,898	2,089,385,183	1,488,695,885	0	7,604,080,305
Obligac. c/ Ent. Fin.		7,705,821	15,590,500	23,839,830	49,361,209	221,872,118	1,027,078,060	0	1,345,447,538
Cargos por Pagar	0	113,855,256	0	0	0	0	0	0	113,855,256
Total	736,703,954	663,537,745	548,814,288	505,745,759	1,781,550,107	2,311,257,301	2,515,773,945	0	9,063,383,099
Vencimiento									
Diferencia	464,615,639	4,770,155	-349,867,133	-287,753,183	-1,173,440,205	-966,221,902	17,238,096,983	206,732,016	15,136,932,370

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016**

Calce de plazos dólares a Junio 2017
(En miles de colones sin céntimos)

30-06-2017 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	22,684,575								22,684,575
Inversiones	171,939	0	0			28,354,500			28,526,439
Cartera de Crédito	0								0
Total Recup.Activos	22,856,514	0	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,014

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	22,856,514	0	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,014

Calce de plazos colones 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 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
Total Recup.Activos	888,509,247	711,328,601	198,299,396	192,030,263	734,473,621	1,134,321,716	17,205,655,008	115,196,184	21,179,814,036

Obligac. c/el Público	786,930,425	600,100,064	389,087,526	440,574,754	1,440,791,859	2,056,053,365	1,484,532,221	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
Total Vencimiento	786,930,425	697,739,150	389,087,526	440,574,754	1,440,791,859	2,056,053,365	1,484,532,221	0	7,295,709,300
Diferencia	101,578,822	13,589,451	-190,788,130	-248,544,491	-706,318,238	-921,731,649	15,721,122,787	115,196,184	13,884,104,736

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016**

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
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recup.Activos									
Obligac. c/el Público	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0

q. Riesgo de Mercado

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

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

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016****Reporte de brechas colones al 30 de Junio de 2017****(en colones sin céntimos)**

30-06-2017 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	402,883,948	85,861,989	41,531,821	255,954,309	544,818,918	1,933,527,009	3,264,577,994
Cartera de Crédito	35,032,711,927	0	0	0	0	0	35,032,711,927
Total Recuperación Activos	35,435,595,875	85,861,989	41,531,821	255,954,309	544,818,918	1,933,527,009	38,297,289,921
Obligaciones c/ Público	590,173,815	1,092,963,359	1,851,596,580	2,273,577,038	597,538,562	1,378,574,129	7,784,423,483
Obligaciones Ent. Fin.	1,345,447,538	0	0	0	0	0	1,345,447,538
Total Vencimiento	1,935,621,353	1,092,963,359	1,851,596,580	2,273,577,038	597,538,562	1,378,574,129	9,129,871,021
Diferencia	33,499,974,522	-1,007,101,370	-1,810,064,759	-2,017,622,729	-52,719,644	554,952,880	29,167,418,900

Reporte de brechas dólares al 30 de Junio de 2017**(en colones sin céntimos)**

30-06-2017 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	171,939	0	0	28,354,500	0	0	28,526,439
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	171,939	0	0	28,354,500	0	0	28,526,439
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	171,939	0	0	28,354,500	0	0	28,526,439

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016****Reporte de brechas colones al 30 de Junio de 2016
(en colones sin céntimos)**

30-06-2016 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	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
Total Recuperación Activos	30,460,810,880	56,865,964	204,244,600	92,545,399	335,040,798	2,112,093,197	33,261,600,838

Obligaciones c/ Público	448,586,701	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
Total Vencimiento	448,586,701	1,112,809,914	1,061,731,583	2,214,314,458	1,067,008,611	1,438,645,861	7,343,097,128
Diferencia	30,012,224,179	-1,055,943,950	-857,486,983	-2,121,769,059	-731,967,813	673,447,336	25,918,503,710

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

30-06-16 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

r. Riesgo Cambiario

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2017- Junio 2016**

Calce de plazos dólares a Junio 2017
(En miles de colones sin céntimos)

30-06-2017 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	22,684,576								22,684,576
Inversiones	171,939	0	0			28,354,500			28,526,439
Cartera de Crédito	0								0
Total	22,856,515	0	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,015
Recup.Activos									

Obligac. c/el Público	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	22,856,515	0	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,015

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			0
Cartera de Crédito	0								0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recup.Activos									

Obligac. c/el Público	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2017- Junio 2016

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
Garantías recibidas en poder de la entidad	24,450,480,570	23,312,291,250	21,534,552,978
Cuentas Castigadas	35,907,110	35,274,338	30,265,174
Productos en Suspenseo	20,707,762	13,399,900	8,152,306
Total	24,507,095,442	23,360,965,488	21,572,970,458

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.