

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Marzo 2017- Marzo 2016**



**COOPEJUDICIAL**

Somos la Cooperativa de los Servidores Judiciales

**ESTADOS FINANCIEROS**

**INTERMEDIOS**

**AL**

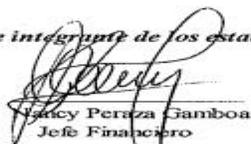
**31 DE MARZO DE 2017**

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

	NOTAS	31-mar-17	31-dic-16	31-mar-16
<b>ACTIVO</b>				
<b>Disponibilidades</b>		<b>225,026,156</b>	<b>423,690,239</b>	<b>331,047,191</b>
Efectivo		32,097,271	37,163,098	38,331,757
Banco Central		0	0	0
Entidades financieras del país		192,928,885	386,527,141	292,715,434
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>7-a</b>	<b>4,085,851,744</b>	<b>3,816,138,026</b>	<b>3,758,230,129</b>
Mantenidas para negociar		481,232,494	387,980,963	713,532,685
Disponibles para la venta		3,562,558,467	3,373,709,389	3,008,496,287
Mantenidas al vencimiento			0	0
Productos por cobrar		42,060,783	54,447,674	36,201,157
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>7-b</b>	<b>18,577,691,743</b>	<b>18,358,563,580</b>	<b>15,380,914,183</b>
Créditos Vigentes		16,768,321,338	16,690,859,824	15,616,846,207
Créditos Vencidos		739,686,905	643,819,720	365,580,841
Créditos en Cobro Judicial		79,760,090	83,917,615	28,948,577
Creditos Restringidos		1,696,067,125	1,630,868,646	0
Productos por cobrar		25,370,286	24,669,223	11,511,184
(Estimación por deterioro)		(731,514,001)	(715,571,448)	(641,972,626)
<b>Cuentas y comisiones por Cobrar</b>		<b>1,117,278</b>	<b>1,745,358</b>	<b>0</b>
Otras cuentas por cobrar		4,083,898	4,711,978	2,966,620
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		-2,966,620	-2,966,620	-2,966,620
<b>Bienes realizables</b>		<b>0</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>660,000</b>	<b>640,000</b>	<b>640,000</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto</b>	<b>7-d</b>	<b>1,528,077,568</b>	<b>1,536,362,212</b>	<b>1,525,975,030</b>
<b>Otros Activos</b>		<b>165,495,452</b>	<b>129,303,379</b>	<b>129,112,604</b>
Activos Intangibles		138,960,934	108,649,234	112,451,851
Otros Activos		26,534,518	20,654,145	16,660,753
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>24,583,919,941</b>	<b>24,266,442,794</b>	<b>21,125,919,137</b>



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****Marzo 2017- Marzo 2016****PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS**

Obligaciones con el Público	7-e	7,440,566,491	6,979,966,578	6,658,842,700
A la Vista	6	833,248,316	834,074,394	803,064,154
A Plazo	6	6,503,440,803	6,037,318,155	5,773,686,639
Cargos financieros por pagar		103,877,372	108,574,029	82,091,907
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>7-f</b>	<b>1,371,729,858</b>	<b>1,394,070,786</b>	<b>0</b>
A plazo		1,368,161,343	1,390,424,358	
Cargos financieros por pagar		3,568,515	3,646,428	
<b>Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	<b>7-g</b>	<b>2,838,454,123</b>	<b>2,784,099,341</b>	<b>2,567,346,887</b>
Provisiones		107,407,817	117,527,250	113,123,153
Otras cuentas por pagar diversas		2,731,046,306	2,666,572,091	2,454,223,734
<b>Otros Pasivos</b>		<b>294,499,181</b>	<b>290,875,814</b>	<b>252,307,191</b>
Ingresos Diferidos		294,499,181	290,875,814	252,307,191
<b>TOTAL DEL PASIVOS</b>		<b>11,945,249,653</b>	<b>11,449,012,519</b>	<b>9,478,496,778</b>

**PATRIMONIO**

<b>Capital Social</b>	<b>7-h</b>	<b>8,909,962,951</b>	<b>8,383,132,888</b>	<b>8,145,023,139</b>
Capital pagado		8,909,962,951	8,383,132,888	8,145,023,139
<b>Ajustes al Patrimonio</b>		<b>282,463,812</b>	<b>293,785,276</b>	<b>298,289,099</b>
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		-344,537	2,725,133	0
Ajuste por valuación de Inversiones respaldo reserva de liquidez		1,215,058	9,466,852	16,695,808
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0	0
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>7-i</b>	<b>3,088,560,895</b>	<b>3,140,412,125</b>	<b>2,824,602,389</b>
<b>Resultados del período</b>	<b>7-j</b>	<b>357,682,630</b>	<b>1,000,099,986</b>	<b>379,507,732</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>12,638,670,288</b>	<b>12,817,430,275</b>	<b>11,647,422,359</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>24,583,919,941</b>	<b>24,266,442,794</b>	<b>21,125,919,137</b>

<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>8</b>	<b>23,668,986,697</b>	<b>23,360,965,488</b>	<b>19,765,831,743</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		23,668,986,697	23,360,965,488	19,765,831,743



Oscar Umata Giacón  
Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*



Nancy Peraza Gamboa  
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

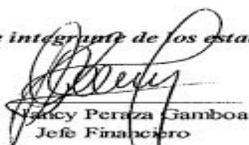
**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Marzo 2017- Marzo 2016**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES  
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Para el período terminado al 31 de Marzo 2017 y 31 de Marzo 2016  
(En colones sin céntimos)**

	NOTAS	Marzo 2017	Marzo 2016
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por Disponibilidades		572,496	567,036
Por inversiones en instrumentos financieros		46,747,123	38,571,297
Por Cartera de Créditos	7-i	790,654,496	752,365,055
Por ganancias de diferencias de cambio y UD		9,900	7,474
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		5,659,822	4,129,152
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		22,074	1,131,225
Por otros ingresos financieros		34,804,890	32,666,515
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>878,470,801</b>	<b>829,437,754</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público		146,752,562	130,493,136
Por Obligaciones con Entidades Financieras		31,081,806	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		722,208	0
<b>Total Gastos Financieros</b>	7-j	<b>178,556,576</b>	<b>130,493,136</b>
Por estimación de deterioro de activos		16,819,450	26,270,670
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1,744,553	1,651,886
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>684,839,328</b>	<b>674,325,834</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		856,295	658,047
Por bienes realizables		37,083	0
Por otros ingresos operativos		4,740,792	2,279,205
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>5,634,170</b>	<b>2,937,252</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por provisiones		9,684,991	7,995,248
Por otros gastos operativos		1,802,074	885,328
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>11,487,065</b>	<b>8,880,576</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>678,986,433</b>	<b>668,382,510</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal		200,464,230	189,686,300
Por otros gastos de Administración		103,985,418	81,306,498
<b>Total Gastos Administrativos</b>	7-k	<b>304,449,648</b>	<b>270,992,798</b>
<b>RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	7-h	<b>374,536,785</b>	<b>397,389,712</b>
Participaciones sobre la Utilidad	7-h	16,854,155	17,881,980
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	7-h	<b>357,682,630</b>	<b>379,507,732</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO</b>			
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo		0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		2,380,596	30,412
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-8,251,795	-8,166,125
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		0	0
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO</b>	7-ii	<b>-5,871,199</b>	<b>-8,135,713</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>351,811,431</b>	<b>371,372,019</b>

  
Oscar Ugarte Gacón  
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****Marzo 2017- Marzo 2016**

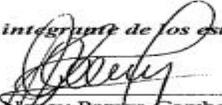
**COOPEJUDICIAL, R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para los períodos terminados el 31 de Marzo 2017 y 31 de Marzo de 2016  
 (En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>31-mar-17</u>	<u>31-mar-16</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Excedente del período		357,682,630	379,507,732
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		16,854,155	17,881,980
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		712,307	0
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		9,684,991	7,995,248
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		16,819,450	26,270,670
Depreciaciones y amortizaciones		32,314,832	29,513,113
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Valores Negociables		232,300,191	226,373,880
Créditos y avances de efectivo		(1,576,392,708)	(3,031,172,201)
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		(13,859,102)	(5,316,299)
Otros activos		(36,382,848)	541,634,878
<b>Variación en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		759,938,326	994,437,422
Otras cuentas por pagar y provisiones		271,107,236	337,799,399
Productos por pagar		21,785,465	13,190,911
Otros pasivos		42,191,990	69,009,301
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>134,756,915</b>	<b>(392,873,966)</b>
<i>Continúa</i>			
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		(412,523,770)	(17,501,556)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(38,485,386)	(468,896,793)
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>(451,009,156)</b>	<b>(486,398,349)</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		(500,049,993)	(503,426,735)
Aportes de capital recibidos en efectivo		764,939,812	403,539,723
Reservas patrimoniales		263,958,506	262,109,133
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<b>528,848,325</b>	<b>162,222,122</b>
Variación neta del efectivo y equivalentes		212,596,084	(717,050,193)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,485,420,617	2,202,470,810
Efectivo y equivalentes al final del año	<b>2.1</b>	<b>1,698,016,701</b>	<b>1,485,420,617</b>



Oscar Ugarriz 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****Marzo 2017- Marzo 2016**

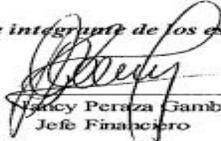
**COOPEJUDICIAL R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
 Para el período terminado el 31 de marzo de 2017 y 31 de marzo 2016  
 (en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
<b>Saldo al 01 de Marzo de 2016</b>		<b>8,101,030,395</b>	<b>300,778,644</b>	<b>2,826,411,052</b>	<b>1,059,845,758</b>	<b>12,288,065,849</b>
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				314,001,073		314,001,073
Capital pagado adicional		282,102,493				282,102,493
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo						0
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			(7,023,780)			(7,023,780)
<b>Saldo al 31 diciembre 2016</b>		<b>8,383,132,888</b>	<b>293,785,276</b>	<b>3,140,412,125</b>	<b>1,000,099,986</b>	<b>12,817,430,275</b>
<b>Saldo al 01 de enero del 2016</b>		<b>8,383,132,888</b>	<b>293,785,276</b>	<b>3,140,412,125</b>	<b>1,000,099,986</b>	<b>12,817,430,275</b>
<b>Originados en el Periodo 2017:</b>						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			2,380,596			2,380,596
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			(13,702,061)			(13,702,061)
Resultado del periodo 2017					357,682,629	357,682,629
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(51,851,230)		(51,851,230)
Dividendos del período 2016		500,049,993			(500,049,993)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		26,780,070			(500,049,992)	(473,269,922)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
<b>Saldo al 31 de marzo de 2017</b>		<b>8,909,962,951</b>	<b>282,463,812</b>	<b>3,088,560,895</b>	<b>357,682,630</b>	<b>12,638,670,288</b>



Oscar Urdaneta Cebalón  
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**

**Marzo 2017- Marzo 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 31 de Marzo 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](http://www.coopejudicial.com).
- vii. Número de trabajadores al final del período.

**31-03-17**

**31-03-16**

Número de trabajadores al final del periodo:

54

59

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Marzo 2017- Marzo 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**

**Marzo 2017- Marzo 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:

	<b>31/03/2017</b>	<b>31/03/2016</b>
Caja y Bancos	225,026,156	331,047,190
Fondos Inversión a la vista	484,099,030	716,324,926
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	988,891,515	438,048,501
<b>Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de</b>	<b>1,698,016,701</b>	<b>1,485,420,617</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.

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Marzo 2017- Marzo 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**

**Marzo 2017- Marzo 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 31 de marzo de de 2017 y 2016 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ₡554.43 y ₡ 529.59 respectivamente.

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

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

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

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

**2.7 GASTO POR INTERESES**

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

**2.8 VALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES**

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

## 2.9 PROVISIÓN PARA PRESTACIONES LEGALES

De acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo y de la Ley de Protección al Trabajador, las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados por concepto de preaviso y cesantía, los cuales pueden llegar a ser pagadas en caso de 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.

## 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.

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Marzo 2017- Marzo 2016**

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

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Marzo 2017- Marzo 2016**

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

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

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

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

***Inversiones en valores:***

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

	<b>31/03/2017</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/03/2016</b>
Inversiones cuyo emisor es del país	<u>4,043,790,961</u>	<u>3,761,690,351</u>	<u>3,722,028,972</u>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Marzo 2017- Marzo 2016****Cartera de Crédito:**

	<u>31/03/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/03/2016</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	19,283,835,458	19,049,465,805	16,011,375,625
<b>Total</b>	<b><u>19,283,835,458</u></b>	<b><u>19,049,465,805</u></b>	<b><u>16,011,375,625</u></b>

**Estimación para créditos incobrables**

	<b>mar-17</b>	<b>dic-16</b>	<b>mar-16</b>
a) Saldo al inicio de Marzo 2016:	634,579,276	612,722,962	536,632,149
b) Más o menos:			
<i>bi. Estimación cargada a Resultados</i>	85,160,395	5,666,850	83,221,140
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>-4,168,223</u>	<u>0</u>	<u>-1,463,477</u>
c) Saldo al final del año 2016	<u>715,571,448</u>	<u>618,389,812</u>	<u>618,389,812</u>
d) Más o menos:			
di. Estimación cargada a resultados	16,819,449	104,037,715	26,270,670
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>-876,896</u>	<u>-6,856,079</u>	<u>-2,687,856</u>
e) Saldo al final de Marzo de 2017	<b><u>731,514,001</u></b>	<b><u>715,571,448</u></b>	<b><u>641,972,626</u></b>

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

Tipo de Garantía	31/03/2017		31/12/2016		31/03/2016	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	75	23,078,636	78	22,327,547	100	30,731,133
Capital Social	3,832	2,962,868,476	3,942	2,942,307,673	4,541	3,322,690,361
Certificados de Ahorro a pl	59	364,238,526	62	339,249,291	60	336,980,999
F.A.G.			0	0	3	674,576
Fiduciaria	1,560	6,665,732,426	1,692	6,865,769,487	2,073	7,631,836,268
Real (hipotecaria - prendari	118	1,745,062,616	111	1,673,011,100	94	1,281,599,183
Pagarés	1,782	7,522,854,778	1,730	7,206,800,707	835	3,406,728,132
Plan 5000			0	0	1	134,973
Socorro Mutuo						
	<b>7,426</b>	<b>19,283,835,458</b>	<b>7,615</b>	<b>19,049,465,805</b>	<b>7,707</b>	<b>16,011,375,625</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Marzo 2017- Marzo 2016****Concentración de la cartera por tipo de actividad económica**

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

Tipo de actividad económica	<u>31/03/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/03/2016</u>
Consumo	19,283,835,458	19,049,465,805	16,011,375,625
<b>Total</b>	<b>19,283,835,458</b>	<b>19,049,465,805</b>	<b>16,011,375,625</b>

**Morosidad de la Cartera:**

<b>31/03/2017</b> <b>Días de atraso</b>	<b>Principal</b>	<b>Intereses por cobrar</b>	<b>Total</b>
Al día	18,464,388,464	0	18,464,388,464
1 - 30 días	573,753,588	5,086,326	578,839,914
31 - 60 días	144,179,937	3,513,887	147,693,824
61 - 90 días	21,593,440	1,063,620	22,657,060
91 - 120 días	159,939	7,347	167,286
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	79,760,090	7,922,785	87,682,875
<b>TOTAL</b>	<b>19,283,835,458</b>	<b>17,593,965</b>	<b>19,301,429,423</b>

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

<b>31/12/16</b> <b>Días de atraso</b>	<b>Principal</b>	<b>Intereses por cobrar</b>	<b>Total</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>19,049,465,805</b>	<b>16,864,722</b>	<b>19,066,330,527</b>

<b>31/03/2016</b> <b>Días de atraso</b>	<b>Principal</b>	<b>Intereses por cobrar</b>	<b>Total</b>
Al día	15.616.846.207	53.900	15.616.900.106
1 - 30 días	291.256.082	3.466.655	294.722.737
31 - 60 días	41.248.071	1.135.469	42.383.540
61 - 90 días	26.088.193	1.040.255	27.128.448
91 - 120 días	6.988.494	376.723	7.365.217
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	28.948.577	3.740.428	32.689.005
<b>TOTAL</b>	<b>16.011.375.625</b>	<b>9.813.429</b>	<b>16.021.189.053</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.

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Marzo 2017- Marzo 2016**

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

**31-03-2017**

<b>Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días</b>	<b>Número de préstamos</b>
<b>¢75.750.678</b>	<b>7</b>

**31-12-2016**

<b>Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días</b>	<b>Número de préstamos</b>
<b>¢53.474.925</b>	<b>6</b>

**31-03-2016**

<b>Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días</b>	<b>Número de préstamos</b>
<b>¢20.498.786</b>	<b>4</b>

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

**31-03-2017**

<b>Monto</b>	<b>Número de préstamos</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>¢79.760.090</b>	<b>8</b>	<b>0.41%</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Marzo 2017- Marzo 2016****31-12-16**

<b>Monto</b>	<b>Número de préstamos</b>	<b>Porcentaje</b>
¢83.917.615	9	0.44%

**31-03-2016**

<b>Monto</b>	<b>Número de préstamos</b>	<b>Porcentaje</b>
¢28.948.577	5	0.18%

**Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones**

<b>Activo</b>	<b>31/03/2017</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/03/2016</b>	<b>Detalle</b>
Cartera de crédito	1,696,067,125	1,630,868,646	0	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,464,845,812	2,439,110,927	2,368,231,095	Mantenedas 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.

	<b>31/03/2017</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/03/2016</b>
Tipo de Cambio Compra.	¢554.43	¢548.18	¢529.59
Tipo de Cambio de Venta.	¢567.34	¢561.10	¢542.23

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

	31/03/2017		31/12/2016		31/03/2016	
	Número de	Monto	Número de	Monto	Número de	Monto
	Clientes	Acumulado	Clientes	Acumulado	Clientes	Acumulado
Depósitos del Público a la vista	6,722	833,248,316	6,174	834,074,394	3,151	803,064,155
Depósitos del Público a plazo	2,927	6,503,440,803	3,036	6,037,318,155	2,455	5,773,686,639
<b>Total Depósitos de clientes</b>	<b>9,649</b>	<b>7,336,689,119</b>	<b>9,210</b>	<b>6,871,392,549</b>	<b>5,606</b>	<b>6,576,750,793</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:

**a. Inversiones en instrumentos Financieros:**

	31/03/2017	31/12/2016	31/03/2016
<b>Inversiones mantenidas para negociar</b>			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	158,337,583	6,025,739	318,224,180
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	131,040,663	125,109,293	228,298,060
Banco Popular Fondos de Inversión	191,854,248	256,845,931	167,010,445
<b>Subtotal</b>	<b>481,232,494</b>	<b>387,980,963</b>	<b>713,532,685</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>			
Banco Central Costa Rica colones	2,464,845,811	2,439,110,927	2,368,231,095
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	0	0
Banco de Costa Rica colones	0	0	0
Banco Popular colones	635,000,000	900,000,000	0
MUCAP	0	0	0
GOBIERNO	400,370,620	0	368,434,496
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0	250,238,455
<b>Subtotal</b>	<b>3,500,216,431</b>	<b>3,339,110,927</b>	<b>2,986,904,046</b>
<b>Instrumentos financieros vencidos y restringidos</b>			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	2,866,536	2,844,462	2,792,240
Banco Costa Rica colones	31,754,000	31,754,000	18,650,000
COOPENAE	27,721,500	0	150,000
<b>Subtotal</b>	<b>62,342,036</b>	<b>34,598,462</b>	<b>21,592,240</b>
<b>Productos por cobrar por inversiones</b>	<b>42,060,783</b>	<b>54,447,674</b>	<b>36,201,157</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4,085,851,744</b>	<b>3,816,138,026</b>	<b>3,758,230,129</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Marzo 2017- Marzo 2016****b. Cartera de Crédito**

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

<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>31/03/2017</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/03/2016</b>
Crédito Personal	16,320,966,982	15,329,681,247	12,989,220,581
Crédito Capital	2,962,868,476	3,719,784,558	3,022,155,044
Productos por cobrar	17,593,965	16,864,723	9,813,429
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	7,776,320	7,804,500	1,697,756
Estimación de Incobrabilidad	-731,514,000	-715,571,448	-641,972,626
<b>TOTAL CARTERA CREDITO</b>	<b>18,577,691,743</b>	<b>18,358,563,580</b>	<b>15,380,914,183</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.

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

La Cooperativa tiene participaciones en las siguientes empresas:

	<b>31/03/2017</b>	<b>31/03/2016</b>
FECOOPSE	100,000.00	100,000.00
CENECOOP	540,000.00	540,000.00
COOPENAE	20,000.00	-
	<b>660,000.00</b>	<b>640,000.00</b>

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

Se detallan de la siguiente manera:

	<b>31/03/2017</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/03/2016</b>
Terreno -costo-	131,082,145	131,082,145	131,082,145
Revaluación terreno	99,776,250	99,776,250	99,776,250
<b>Subtotal</b>	<b>230,858,395</b>	<b>230,858,395</b>	<b>230,858,395</b>
Edificios -costo-	953,329,416	953,086,191	916,802,503
Revaluación edificio	186,452,460	186,452,461	186,452,461
Mejoras edificio	9,039,609	9,039,610	44,628,052
<b>Subtotal</b>	<b>1,148,821,485</b>	<b>1,148,578,262</b>	<b>1,147,883,016</b>
Equipo y Mobiliario	216,863,535	215,693,414	207,581,984
Equipo de Cómputo	206,841,429	198,209,054	146,742,823
Vehículos	7,140,000	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulada	-282,447,276	-264,116,913	-214,231,188
<b>Total</b>	<b>1,528,077,568</b>	<b>1,536,362,212</b>	<b>1,525,975,030</b>

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

Concepto	Saldo al 31-03-16	Adiciones	Retiros	Ajustes y reclasificación	Saldo al 31-03-17
Terrenos	131,082,145	0	0	0	131,082,145
Revaluación Terrenos	99,776,250	0	0	0	99,776,250
Edificios e instalación y mejoras al edificio	961,430,555	938,470.00	0	0	962,369,025
Revaluación	186,452,460	0	0	0	186,452,460
Equipos y mobiliario	207,581,984	12,226,424	2,944,873	0	216,863,535
Equipos de computación	146,742,823	64,474,602	4,375,996	0	206,841,429
Vehículos	7,140,000	0	0	0	7,140,000
	<b>1,740,206,217</b>	<b>77,639,496</b>	<b>7,320,869</b>	<b>0</b>	<b>1,810,524,844</b>
Depreciación acumulada	<b>-214,231,187</b>	<b>-68,216,089</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-282,447,276</b>
<b>Totales</b>	<b>1,525,975,030</b>	<b>9,423,407</b>	<b>7,320,869</b>	<b>0</b>	<b>1,528,077,568</b>

**e. Obligaciones con el Público**

	<b>31/03/2017</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/03/2016</b>
Captaciones a la vista	833,248,316	834,074,394	803,064,155
Depósito de Ahorro a plazo	487,924,123	192,651,733	466,062,236
Depósito Captación a plazo	6,015,516,680	5,844,666,422	5,307,624,403
Cargos financieros por pagar	103,877,372	108,574,029	82,091,907
<b>Total</b>	<b>7,440,566,491</b>	<b>6,979,966,578</b>	<b>6,658,842,700</b>

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

**f. Otras obligaciones financieras**

	<b>31/03/2017</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/03/2016</b>
Banco Crédito Agrícola	1,368,161,343	1,390,424,358	0
Cargos Financieros por pagar	3,568,515	3,646,428	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,371,729,858</b>	<b>1,394,070,786</b>	<b>0</b>

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

	<u>31/03/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/03/2016</u>
Acreedores por Adquisición de Bienes	3,449,297	2,817,397	2,403,600
Aportaciones patronales por pagar	11,317,729	11,444,995	10,960,888
Aportaciones laborales por pagar	4,013,198	4,062,322	4,093,224
Aportes al Presupuesto Superintendencias	0	0	0
Otras retenciones a terceros	41,437,401	40,052,425	37,875,333
Remuneraciones por pagar	3,956,590	13,604,573	3,608,138
Cenecoop, Conacoop y otros	16,854,610	50,365,703	48,381,593
Acreedores varios (a)	2,619,126,681	2,524,374,572	2,307,351,971
Provisiones (b)	107,407,817	117,527,252	113,123,152
Vacaciones acumuladas	16,097,259	16,213,320	16,162,486
Impuestos por pagar	254,429	79,526	9,865,071
Aguinaldo acumulado	14,539,112	3,557,257	13,521,431
<b>TOTAL</b>	<b><u>2,838,454,123</u></b>	<b><u>2,784,099,341</u></b>	<b><u>2,567,346,887</u></b>

(a) El saldo de la cuenta "Acreedores Varios", está compuesta principalmente por la cuenta de "Fondos saldos deudores" y el "Fondo Socorro Mutuo", teniendo a la fecha los siguientes saldos:

	<u>31/03/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/03/2016</u>
Fondo de Saldos deudores	1,133,876,051	1,088,351,485	988,830,164
Fondo de Socorro Mutuo	746,795,174	696,405,893	689,363,923
Fondo Solidaridad	246,964,661	241,073,510	222,899,727
Cuotas Mutual Alajuela	1,256,544	1,197,970	1,244,627
Capital a devolver por renuncia	348,675,830	335,603,457	130,377,929
Cuotas anticipadas por interinos	19,201,241	17,662,960	22,712,398
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	19,870,448	19,128,860	34,383,842
Cuentas por pagar proveedores	53,505,761	86,902,148	154,844,339
Cuotas a devolver	0	0	36,988,446
Cuentas por pagar fallecidos	24,957,934	26,457,864	22,906,473
Auditorías y asesorías por pagar	825,000	1,108,000	831,250
Otras cuentas por pagar	23,198,037	10,482,425	1,868,852
<b>Saldo Final del periodo</b>	<b><u>2,619,126,681</u></b>	<b><u>2,524,374,572</u></b>	<b><u>2,307,251,971</u></b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Marzo 2017- Marzo 2016****(b)** El destino de las provisiones es el siguiente:

	Destino	31/03/2017	31/12/2016	31/03/2016
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	22,622,500	20,356,826	20,685,951
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	3,982,058	13,099,960	3,480,148
Provisión preaviso	Preaviso	39,655,074	38,058,874	40,976,950
Capacitación de personal	Por decreto ejecutivo No.6839 del 2.5% de los excedentes para el CENECOOP el 40% se destine para capacitación del personal.	30,454,747	35,318,153	37,286,667
Provisión litigios pendientes	Provisión creada por posible pago por servicios profesionales	10,693,438	10,693,439	10,693,438
<b>Total</b>		<b>107,407,817</b>	<b>117,527,252</b>	<b>113,123,152</b>

**h. Capital Cooperativo**

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas número 6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado.

	31/03/2017	31/12/2016	31/03/2016
Saldo inicial	8,145,023,139	7,586,247,713	7,741,483,416
Aportes netos	764,939,812	796,885,175	403,539,723
Saldo al final del período	<b>8,909,962,951</b>	<b>8,383,132,888</b>	<b>8,145,023,139</b>

**i. Reservas Patrimoniales**

	31/03/2017		31/12/2016		31/03/2016	
	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 1%	14,389,928	118,621,537	14,389,928	124,253,367	15,249,579	124,322,940
Reserva CCD 0.5%	7,194,964	217,408,539	7,194,964	217,683,702	7,624,790	212,346,481
Reserva Bienestar Social 6%	86,339,567	436,647,802	86,339,567	495,888,553	91,497,475	430,170,424
Reserva de Educación 5%	71,949,639	533,666,220	71,949,639	520,369,706	76,247,896	469,809,773
Para Contingencias 3.5%	43,169,784	209,541,300	43,169,784	209,541,300	45,748,738	166,371,517
Reserva Responsabilidad Social	7,194,963	14,819,754	7,194,963	14,819,754	7,624,790	7,624,790
<b>Total Reservas</b>	<b>374,138,124</b>	<b>3,088,560,895</b>	<b>374,138,124</b>	<b>3,140,412,125</b>	<b>396,489,060</b>	<b>2,824,602,389</b>

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

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	<b>31/03/2017</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/03/2016</b>
<b>Resultado del período antes de participaciones</b>	<b>374,536,785</b>	<b>1,438,992,785</b>	<b>397,389,712</b>
CONACOOOP 2%	(7,490,736)	(28,779,856)	(7,947,237)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(5,618,052)	(21,584,892)	(5,960,846)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(3,745,368)	(14,389,928)	(3,973,897)
Otros organismos de integración			
<b>Total participaciones</b>	<b>(16,854,155)</b>	<b>(64,754,675)</b>	<b>(17,881,980)</b>
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b>357,682,630</b>	<b>1,374,238,110</b>	<b>379,507,732</b>
Reserva de Educación (5%)	(18,726,839)	(71,949,639)	(19,869,486)
Reserva Legal (10%)	(37,453,679)	(143,899,279)	(39,738,971)
Reserva de Bienestar Social (6%)	(22,472,207)	(86,339,567)	(23,843,383)
Reserva Asamblea Delegados (1%)	(3,745,368)	(14,389,928)	(3,973,897)
Reserva CCD (0.5%)	(1,872,684)	(7,194,964)	(1,986,949)
Para contingencias (3.5%)	(11,236,104)	(43,169,784)	(13,908,640)
Reserva Responsabilidad Social (0.5% dic.2015)	(1,872,684)	(7,194,964)	(1,986,949)
Resultado del período después de participaciones	<b>260,303,066</b>	<b>1,000,099,986</b>	<b>276,186,407</b>
Aplicación Reserva capital Institucional Fraude	0	0	0
Resultado del período	260,303,066	1,000,099,986	276,186,407
<b>7.ii OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO</b>			
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	2,380,596	2,755,545	30,412
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-8,251,795	(15,395,081)	(8,166,125)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0	0
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL</b>	<b>(5,871,199)</b>	<b>(12,639,536)</b>	<b>(8,135,713)</b>

**k. Ingresos por Cartera de Crédito**

	<b>31/03/2017</b>	<b>31/03/2016</b>
Crédito Personal	593,864,242	558,034,238
Crédito Capital	138,430,038	121,894,285
Crédito FAG	18,695,324	32,303,048
Intereses Anticipados	18,160,579	14,753,050
Crédito Hipotecarios	6,737,373	11,207,709
Crédito Vivienda	0	0
Otros	833,913	1,203,308
Productos otras aceptaciones	13,933,027	12,969,417
<b>Total</b>	<b>790,654,496</b>	<b>752,365,055</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Marzo 2017- Marzo 2016**

**I. Gastos Financieros**

	<b>31/03/2017</b>	<b>31/03/2016</b>
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	146,752,562	130,493,136
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	31,081,806	0
Pérdida por diferencial cambiario	722,208	0
<b>Total</b>	<b>178,556,576</b>	<b>130,493,136</b>

**m. Gastos de Administración**

	<b>31/03/2017</b>	<b>31/03/2016</b>
Gastos de Personal	200,464,232	189,686,300
Gastos por Servicios Externos	31,355,467	23,784,239
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	12,527,573	8,111,577
Gastos de Infraestructura	30,243,509	27,387,508
Gastos Generales	29,858,867	22,023,173
<b>Total</b>	<b>304,449,648</b>	<b>270,992,798</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****Marzo 2017- Marzo 2016****o. Vencimiento de activo y pasivos agrupados**

31-03-2017 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	1,407,215,909	693,974,382	293,094,863	597,341,238	1,304,025,927	19,042,814,782	253,855,155	23,592,322,256

Total Vencimiento Pasivo	1,334,282,753	522,206,851	529,774,516	1,424,871,055	2,455,603,771	2,545,557,402	0	8,812,296,348
Diferencia	72,933,156	171,767,531	-236,679,653	-827,529,817	-1,151,577,844	16,497,257,380	253,855,155	14,780,025,908

31-03-16 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	1,524,417,957	369,048,257	380,740,134	1,359,808,173	1,258,608,718	15,109,898,244	109,566,210	20,112,087,693

Total Vencimiento Pasivo	1,281,919,486	349,947,392	454,499,434	1,176,705,811	2,029,921,025	1,365,849,551	0	6,658,842,700
Diferencia	242,498,471	19,100,865	-73,759,301	183,102,362	-771,312,308	13,744,048,693	109,566,210	13,453,244,993

**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****Marzo 2017- Marzo 2016****Calce de plazos colones a Marzo 2017**  
(En colones sin céntimos)

31-03-2017 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	225,026,156								225,026,156
Inversiones	484,099,030	488,520,895	500,370,620	100,000,000	19,000,000	137,604,040	2,328,495,772	0	4,058,090,357
Cartera de Crédito		209,569,828	193,603,762	193,094,863	578,341,237	1,166,421,887	16,714,319,010	253,855,156	19,309,205,743
<b>Total</b>	709,125,186	698,090,723	693,974,382	293,094,863	597,341,237	1,304,025,927	19,042,814,782	253,855,156	23,592,322,256
<b>Recup.Activos</b>									

Obligac. c/el Público	833,248,316	386,058,700	506,972,377	506,479,094	1,376,637,063	2,238,798,343	1,488,495,225	0	7,336,689,118
Obligac. c/ Ent. Fin.		7,529,850	15,234,474	23,295,422	48,233,993	216,805,428	1,057,062,177	0	1,368,161,344
Cargos por Pagar	0	107,445,887	0	0	0	0	0	0	107,445,887
<b>Total</b>	833,248,316	501,034,437	522,206,851	529,774,516	1,424,871,056	2,455,603,771	2,545,557,402	0	8,812,296,349
<b>Vencimiento</b>									
<b>Diferencia</b>	-124,123,130	197,056,286	171,767,531	-236,679,653	-827,529,819	-1,151,577,844	16,497,257,380	253,855,156	14,780,025,907

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

31-03-2017 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	0								0
Inversiones	0	39,888	0			27,721,500			27,761,388
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total</b>	0	39,888	0	0	0	27,721,500	0	0	27,761,388
<b>Recup.Activos</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>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	0	39,888	0	0	0	27,721,500	0	0	27,761,388

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

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

31-03-2016 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	330.970.755								330.970.755
Inversiones	716.324.926	286.439.611	187.810.046	199.274.451	814.390.000	167.184.171	1.386.806.924	0	3.758.230.129
Cartera de Crédito		190.682.665	181.238.211	181.465.683	545.418.173	1.091.424.547	13.723.091.320	109.566.210	16.022.886.809
<b>Total</b>	1.047.295.681	477.122.276	369.048.257	380.740.134	1.359.808.173	1.258.608.718	15.109.898.244	109.566.210	20.112.087.693
<b>Recup.Activos</b>									

Obligac. c/el Público	803.064.155	396.763.425	349.947.392	454.499.434	1.176.705.811	2.029.921.025	1.365.849.551	0	6.576.750.793
Obligac. c/ Ent. Fin.		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	82.091.907	0	0	0	0	0	0	82.091.907
<b>Total Vencimiento</b>	803.064.155	478.855.332	349.947.392	454.499.434	1.176.705.811	2.029.921.025	1.365.849.551	0	6.658.842.700
<b>Diferencia</b>	244.231.526	-1.733.055	19.100.865	-73.759.301	183.102.362	-771.312.308	13.744.048.693	109.566.210	13.453.244.993

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

31-03-2016 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	76.436								76.436
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total</b>	76.436	0	0	0	0	0	0	0	76.436
<b>Recup.Activos</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>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	76.436	0	0	0	0	0	0	0	76.436

**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.

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

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).

**Reporte de brechas colones al 31 de Marzo de 2017**  
(en colones sin céntimos)

<b>31-03-2017</b> <b>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	441,744,792	644,851,902	85,876,798	238,327,530	568,787,518	1,968,717,009	3,948,305,549
Cartera de Crédito	33,538,945,797	0	0	0	0	0	33,538,945,797
<b>Total Recuperación Activos</b>	33,980,690,589	644,851,902	85,876,798	238,327,530	568,787,518	1,968,717,009	37,487,251,346
Obligaciones c/ Público	445,693,147	1,099,555,266	1,491,056,987	2,428,993,574	622,213,160	1,370,629,131	7,458,141,265
Obligaciones Ent. Fin.	1,368,161,343	0	0	0	0	0	1,368,161,343
<b>Total Vencimiento</b>	1,813,854,490	1,099,555,266	1,491,056,987	2,428,993,574	622,213,160	1,370,629,131	8,826,302,608
<b>Diferencia</b>	32,166,836,099	-454,703,364	-1,405,180,189	-2,190,666,044	-53,425,642	598,087,878	28,660,948,738

**Reporte de brechas dólares al 31 de Marzo de 2017**  
(en colones sin céntimos)

<b>31-03-2017</b> <b>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	27,721,500	0	0	27,721,500
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>	0	0	0	27,721,500	0	0	27,721,500
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	27,721,500	0	0	27,721,500

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

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

<b>31-03-2016</b> <b>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	22.610.321	386.800.000	225.331.020	292.297.597	1.290.381.797	2.217.420.735
Cartera de Crédito	1.598.850.049	0	0	0	0	0	1.598.850.049
<b>Total Recuperación Activos</b>	1.598.850.049	22.610.321	386.800.000	225.331.020	292.297.597	1.290.381.797	3.816.270.784

Obligaciones c/ Público	432.928.930	879.595.611	1.282.653.274	2.213.795.953	540.457.043	1.279.874.060	6.629.304.871
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	432.928.930	879.595.611	1.282.653.274	2.213.795.953	540.457.043	1.279.874.060	6.629.304.871
<b>Diferencia</b>	1.165.921.119	-856.985.290	-895.853.274	-1.988.464.933	-248.159.446	10.507.737	-2.813.034.087

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

<b>31-03-16</b> <b>En colones</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	0	0	0	0	0	0	0

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Marzo 2017- Marzo 2016****r. Riesgo Cambiario**

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

**Calce de plazos dólares a Marzo 2017**

(En miles de colones sin céntimos)

31-03-2017 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	0								0
Inversiones	0	39,888	0			27,721,500			27,761,388
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total</b>	0	39,888	0	0	0	27,721,500	0	0	27,761,388
<b>Recup.Activos</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>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	0	39,888	0	0	0	27,721,500	0	0	27,761,388

**Calce de plazos dólares a Marzo 2016**

(En miles de colones sin céntimos)

31-03-2016 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	76,436								76,436
Inversiones	0	0	0			0			0
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total</b>	76,436	0	0	0	0	0	0	0	76,436
<b>Recup.Activos</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>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	76,436	0	0	0	0	0	0	0	76,436

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Marzo 2017- Marzo 2016**

**Nota 8- Otras Cuentas de Orden**

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

	<b>31/03/2017</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/03/2016</b>
Garantías recibidas en poder de la entidad	23,617,237,747	23,312,291,250	19,731,462,687
Cuentas Castigadas	36,098,727	35,274,338	26,372,433
Productos en Suspenso	15,650,223	13,399,900	7,996,622
<b>Total</b>	<b>23,668,986,697</b>	<b>23,360,965,488</b>	<b>19,765,831,743</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.