

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Septiembre 2017- Septiembre 2016



COOPEJUDICIAL

Somos la Cooperativa de los Servidores Judiciales

**ESTADOS
FINANCIEROS
INTERMEDIOS
AL
30 DE SEPTIEMBRE
DE 2017**

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
BALANES GENERALES
Al 30 de Septiembre de 2017, 31 de Diciembre 2016 y 30 de Septiembre de 2016
(En colones sin céntimos)**

	NOTAS	30-sep-17	31-dic-16	30-sep-16
ACTIVO				
Disponibilidades		458,569,341	423,690,239	176,363,319
Efectivo		38,499,495	37,163,098	34,312,240
Banco Central		0	0	0
Entidades financieras del país		420,069,846	386,527,141	142,051,079
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	3,980,474,059	3,816,138,026	4,317,913,453
Mantenidas para negociar		812,559,486	387,980,963	963,561,443
Disponibles para la venta		3,126,210,856	3,373,709,389	3,316,850,792
Mantenidas al vencimiento			0	
Productos por cobrar		41,703,717	54,447,674	37,501,218
Cartera de Créditos	7-b	19,846,389,314	18,358,563,580	18,236,719,189
Créditos Vigentes		20,223,313,928	18,321,728,470	18,684,661,016
Créditos Vencidos		279,523,069	643,819,720	179,430,891
Créditos en Cobro Judicial		80,550,771	83,917,615	60,621,955
Productos por cobrar		24,627,444	24,669,223	17,178,655
(Estimación por deterioro)		(761,625,898)	(715,571,448)	(705,173,328)
Cuentas y comisiones por Cobrar		1,279,248	1,745,358	3,152,969
Otras cuentas por cobrar		1,279,248	4,711,978	6,119,589
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		0	-2,966,620	-2,966,620
Bienes realizables		0	0	0
Otros bienes Bienes realizables		0	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (Neto) (170)	7-c	660,000	640,000	640,000
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-d	1,492,175,658	1,536,362,212	1,498,369,095
Otros Activos		156,276,911	129,303,379	134,998,961
Activos Intangibles		129,459,264	108,649,234	102,904,303
Otros Activos		26,817,647	20,654,145	32,094,658
TOTAL DEL ACTIVO		25,935,824,531	24,266,442,794	24,368,156,985



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****Septiembre 2017- Septiembre 2016****PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS**

Obligaciones con el Público	7-e	8,104,213,837	6,979,966,578	7,641,026,411
A la Vista	6	735,254,940	834,074,394	745,299,220
A Plazo	6	7,248,203,976	6,037,318,155	6,786,575,798
Cargos financieros por pagar		120,754,921	108,574,029	109,151,393
Obligaciones con entidades	7-f	1,327,563,591	1,394,070,786	1,406,883,206
A plazo		1,323,553,999	1,390,424,358	1,406,883,206
Cargos financieros por pagar		4,009,592	3,646,428	0
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-g	3,167,062,783	2,784,099,341	2,615,487,248
Provisiones		100,647,092	117,527,250	100,243,545
Otras cuentas por pagar diversas		3,066,415,691	2,666,572,091	2,515,243,703
Otros Pasivos		320,684,359	290,875,814	278,989,526
Ingresos Diferidos		320,684,359	290,875,814	278,989,526

TOTAL DEL PASIVOS		12,919,524,570	11,449,012,519	11,942,386,391
--------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

PATRIMONIO

Capital Social	7-h	8,706,841,662	8,383,132,888	8,304,434,901
Capital pagado		8,706,841,662	8,383,132,888	8,304,434,901
Ajustes al Patrimonio		219,898,309	293,785,276	286,248,512
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		-821,424	2,725,133	0
Ajuste por valuación de Inversiones respado reserva de liquidez		-60,873,558	9,466,852	4,655,221
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0	0
Reservas Patrimoniales	7-i	3,049,201,832	3,140,412,125	2,775,838,457
Resultados del período	7-j	1,040,358,158	1,000,099,986	1,059,248,725


TOTAL DEL PATRIMONIO		13,016,299,961	12,817,430,275	12,425,770,595
-----------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		25,935,824,531	24,266,442,794	24,368,156,985
--------------------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	25,071,030,529	23,360,965,488	23,172,252,813
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		25,071,030,529	23,360,965,488	23,172,252,813



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

Septiembre 2017- Septiembre 2016

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el periodo terminado al 30 de Septiembre 2017 y 30 de Septiembre 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	Septiembre 2017	Septiembre 2016	Julio a Setiembre 2017	Julio a Setiembre 2016
Ingresos Financieros					
Por Disponibilidades		1,742,825	1,458,597	599,118	370,420
Por inversiones en instrumentos financieros		135,559,694	125,755,173	42,259,486	39,068,120
Por Cartera de Créditos	7-k	2,436,732,999	2,285,605,625	836,489,255	775,613,893
Por ganancias de diferencias de cambio y UD			6,126	0	0
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		19,051,134	9,277,013	8,617,544	2,412,646
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		71,523	1,165,964	25,730	16,207
Por otros ingresos financieros		105,085,957	125,950,238	33,312,755	38,588,716
Total Ingresos Financieros		2,698,244,132	2,549,218,736	921,303,888	856,070,003
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público		460,379,109	430,058,113	160,184,541	154,122,189
Por Obligaciones con Entidades Financieras		95,934,773	14,068,832	34,162,786	14,068,832
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		265,537	0	-31,066	0
Total Gastos Financieros	7-l	556,579,419	444,126,945	194,316,261	168,191,021
Por estimación de deterioro de activos		54,917,815	93,639,595	16,219,425	30,563,205
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		3,132,011	2,192,094	3,132,011	496,757
RESULTADO FINANCIERO		2,089,878,909	2,013,644,290	713,900,213	657,812,534
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		2,570,305	1,912,960	1,031,175	627,313
Por bienes realizables		37,083	138,750	0	138,750
Por otros ingresos operativos		15,813,472	11,396,404	4,545,116	3,084,110
Total Otros Ingresos de Operación		18,420,860	13,448,114	5,576,291	3,850,173
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		389,720	0	297,170	0
Por Bienes Realizable		453,291	0	418,493	0
Por provisiones		29,219,393	24,727,642	8,987,907	9,465,555
Por otros gastos operativos		11,691,028	2,762,196	8,021,533	977,313
Total Otros Gastos de Operación		41,753,432	27,489,838	17,725,103	10,442,867
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,066,546,337	1,999,602,566	701,751,401	651,219,839
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal		628,891,554	598,571,844	211,991,198	207,668,405
Por otros gastos de Administración		348,274,513	291,870,337	114,867,274	111,030,758
Total Gastos Administrativos	7-m	977,166,067	890,442,181	326,858,472	318,699,163
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,089,380,270	1,109,160,385	374,892,929	332,520,677
Participaciones sobre la Utilidad	7-j	49,022,112	49,911,660	16,862,756	14,963,430
RESULTADO DEL PERIODO	7-j	1,040,358,158	1,059,248,725	358,030,173	317,557,246
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		-3,546,557	30,412	-821,424	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-70,340,410	-20,206,712	-41,366,767	-1,588,938
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		0	0	0	-633,972
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	7-ii	-73,886,967	-20,176,300	-42,188,191	-2,222,910
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		966,471,191	1,039,072,426	315,841,982	315,334,336

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Oscar Umaña Chacón
Gerente General


Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero


Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

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

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

	<u>NOTAS</u>	<u>30-sep-17</u>	<u>30-sep-16</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		1,040,358,158	1,059,248,725
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		49,022,112	49,911,660
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		389,720	0
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(265,537)	
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		20,231,486	24,727,641
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		54,917,815	93,639,595
Depreciaciones y amortizaciones		103,354,507	89,510,496
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		64,865,796	21,818,359
Créditos y avances de efectivo		(1,658,673,906)	(3,565,743,152)
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		(7,448,789)	(10,371,132)
Otros activos		(21,277,950)	736,393,085
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		451,583,898	1,144,667,446
Otras cuentas por pagar y provisiones		551,575,535	109,438,374
Productos por pagar		11,603,528	21,405,246
Otros pasivos		41,694,833	49,687,154
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		701,931,206	(175,666,503)
			<i>Continúa</i>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		(190,639,936)	(380,991,589)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(15,084,513)	(265,771,245)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(20,000)	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(205,744,449)	(646,762,834)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		(79,319,615)	0
Pago de obligaciones		0	0
Pago de excedentes		(500,049,993)	(503,426,735)
Aportes de capital recibidos en efectivo		402,406,761	437,983,161
Reservas patrimoniales		273,363,375	255,778,145
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		96,400,528	190,334,571
Variación neta del efectivo y equivalentes		592,587,285	(632,094,766)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,301,711,389	1,933,806,155
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1	1,894,298,674	1,301,711,389


 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


Septiembre 2017- Septiembre 2016

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

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de Septiembre de 2016		8,278,194,042	291,294,028	2,774,269,530	1,059,845,758	12,403,603,357
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				366,142,595		366,142,595
Capital pagado adicional		104,938,845				104,938,845
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo			0			0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			0			0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			2,491,248			2,491,248
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			(73,886,967)			(73,886,967)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			0			0
Resultado del periodo 2015					1,040,358,158	1,040,358,158
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(91,210,293)		(91,210,293)
Dividendos del período 2016		500,049,993			(500,049,993)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		(176,341,218)			(500,049,993)	(676,391,211)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
Saldo al 30 de Septiembre de 2017		8,706,841,662	219,898,309	3,049,201,832	1,040,358,158	13,016,299,961


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

Septiembre 2017- Septiembre 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 Septiembre 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>30-09-17</u>	<u>30-09-16</u>
--	-----------------	-----------------

Número de trabajadores al final del periodo:	56	56
--	----	----

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Septiembre 2017- Septiembre 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 *CINIIF*), 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

Septiembre 2017- Septiembre 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:

	30/09/2017	30/09/2016
Caja y Bancos	458,569,341	176,363,319
Fondos Inversión a la vista	815,475,333	963,844,140
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	620,254,000	161,503,930
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	1,894,298,674	1,301,711,389

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 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

Septiembre 2017- Septiembre 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

Septiembre 2017- Septiembre 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 septiembre de 2017 y 2016 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ₡568.33 y ₡ 546.33 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

Septiembre 2017- Septiembre 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

Septiembre 2017- Septiembre 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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Septiembre 2017- Septiembre 2016

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.

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 Solidarias, 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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Septiembre 2017- Septiembre 2016

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

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

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

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

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

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

Inversiones en valores:

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

	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2016</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	3,938,770,342	3,761,690,351	4,280,412,235

Cartera de Crédito:

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

	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2016</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	20,583,387,768	19,049,465,805	18,924,713,862
Total	20,583,387,768	19,049,465,805	18,924,713,862

Estimación para créditos incobrables

	sep-17	dic-16	sep-16
a) Saldo al inicio de Septiembre 2016:	698,958,678	612,722,962	584,282,139
b) Más o menos:			
<i>bi. Estimación cargada a Resultados</i>	16,612,770	99,306,445	35,571,150
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0	-6,856,079	-1,463,477
c) Saldo al final del año 2016	<u>715,571,448</u>	<u>705,173,328</u>	<u>618,389,812</u>
d) Más o menos:			
di. Estimación cargada a resultados	54,917,815	10,398,120	93,639,595
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-8,863,365		-6,856,079
e) Saldo al final de Junio de 2017	<u>761,625,898</u>	<u>715,571,448</u>	<u>705,173,328</u>

Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de Garantía	30/09/2017		31/12/2016		30/09/2016	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	66	17,525,077	78	22,327,547	88	25,491,734
Capital Social	4057	3,517,300,439	3942	2,942,307,673	3992	3,324,709,584
Certificados de Ahorro a Plazo	62	353,042,545	62	339,249,292	63	334,327,609
F.A.G.			1	178,031		
Fiduciaria	1453	6,450,622,098	1692	6,865,769,487	1725	6,982,932,894
Real (Hipotecaria-Prendaria)	135	1,919,823,577	111	1,673,011,100	107	1,620,012,604
Pagares	1972	8,325,074,032	1704	7,189,773,464	1200	6,637,192,399
Plan 5000		0	25	16,849,211	1	47,038
	7745	20,583,387,768	7615	19,049,465,805	7176	18,924,713,862

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Septiembre 2017- Septiembre 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>30/09/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2016</u>
Consumo	20,583,387,768	19,049,465,805	18,924,713,862
Total	<u>20,583,387,768</u>	<u>19,049,465,805</u>	<u>18,924,713,862</u>

Morosidad de la Cartera:

30/09/2017			
Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	20,223,313,927	2,490,143	20,225,804,070
1 - 30 días	143,294,687	1,924,184	145,218,871
31 - 60 días	86,799,186	1,927,524	88,726,710
61 - 90 días	39,035,581	1,832,080	40,867,661
91 - 120 días	9,262,220	499,755	9,761,975
121 - 180 días	1,131,396	108,190	1,239,586
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	80,550,771	7,717,349	88,268,120
TOTAL	<u>20,583,387,768</u>	<u>16,499,225</u>	<u>20,599,886,993</u>

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	<u>19,049,465,805</u>	<u>16,864,722</u>	<u>19,066,330,527</u>

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

30/09/2016 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	18,684,661,016	1,001,408	18,685,662,424
1 - 30 días	80,905,124	1,069,175	81,974,299
31 - 60 días	59,470,867	1,551,125	61,021,992
61 - 90 días	26,254,705	1,209,476	27,464,181
91 - 120 días	12,800,195	681,343	13,481,538
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	60,621,955	6,201,258	66,823,213
TOTAL	18,924,713,862	11,713,785	18,936,427,648

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:**30-09-2017**

Monto de préstamos	Número de préstamos
Con atraso mayor a 180 días	
¢76.842.676	8

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

Septiembre 2017- Septiembre 2016

30-09-2016

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

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

30-09-2017

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
ϕ80.550.771	8	0.39%

31-12-16

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
ϕ83.917.615	9	0.44%

30-09-2016

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
ϕ60.621.955	7	0.03%

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

<i>Activo</i>	<i>30/09/2017</i>	<i>31/12/2016</i>	<i>30/09/2016</i>	<i>Detalle</i>
Cartera de crédito	1,896,429,577	1,630,868,646	1,680,656,469	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,574,624,509	2,439,110,927	2,445,216,173	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>30/09/2017</i>	<i>31/12/2016</i>	<i>30/09/2016</i>
Tipo de Cambio Compra.	¢568.33	¢548.18	¢546.33
Tipo de Cambio de Venta.	¢574.13	¢561.10	¢558.80

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

	<i>30/09/2017</i>		<i>31/12/2016</i>		<i>30/09/2016</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	5,976	735,254,940	6,174	834,074,394	4,682	745,299,220
Depósitos del Público a plazo	2,933	7,248,203,976	3,036	6,037,318,155	2,248	6,786,575,798
Total Depósitos de clientes	8,909	7,983,458,916	9,210	6,871,392,549	6,930	7,531,875,018

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Septiembre 2017- Septiembre 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>30/09/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2016</u>
Inversiones mantenidas para negociar			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	224,646,689	6,025,739	315,179,606
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	310,449,784	125,109,293	393,030,278
Banco Popular Fondos de Inversión	277,463,014	256,845,931	255,351,559
Subtotal	812,559,487	387,980,963	963,561,443
Inversiones disponibles para la venta			
Banco Central Costa Rica colones	2,574,624,509	2,439,110,927	2,445,216,173
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	0	0
Banco de Costa Rica colones	0	0	0
Banco Popular colones	500,000,000	900,000,000	0
MUCAP	0	0	0
GOBIERNO	0	0	849,807,640
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0	0
Subtotal	3,074,624,509	3,339,110,927	3,295,023,813
Instrumentos financieros vencidos y restringidos			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	2,915,847	2,844,462	2,826,979
Banco Costa Rica colones	20,254,000	31,754,000	19,000,000
COOPENAE	28,416,500	0	0
Subtotal	51,586,347	34,598,462	21,826,979
Productos por cobrar por inversiones	41,703,717	54,447,674	37,501,218
TOTAL	3,980,474,059	3,816,138,026	4,317,913,452

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

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

CARTERA DE CREDITO	30/09/2017	31/12/2016	30/09/2016
Crédito Personal	17,545,521,488	15,329,681,247	15,241,045,200
Crédito Capital	3,037,866,280	3,719,784,558	3,683,668,662
Productos por cobrar	16,499,226	16,864,722	11,713,785
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	8,128,219	7,804,500	5,464,869
Estimación de Incobrabilidad	-761,625,899	-715,571,447	-705,173,328
TOTAL CARTERA CREDITO	19,846,389,314	18,358,563,580	18,236,719,189

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:

	30/09/2017	30/09/2016
FECOOPSE	100,000.00	100,000.00
CENECOOP	540,000.00	540,000.00
COOPENAE	20,000.00	-
	660,000.00	640,000.00

d. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso

Se detallan de la siguiente manera:

	30/09/2017	31/12/2016	30/09/2016
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	219,769,106	215,693,414	210,915,987
Equipo de Cómputo	209,495,309	198,209,054	147,987,059
Vehículos	7,140,000	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulac	-323,908,638	-264,116,913	-247,110,608
Total	1,492,175,658	1,536,362,212	1,498,369,095

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

Concepto	Saldo al 30-09-16	Adiciones	Retiros	Ajustes y reclasificación	Saldo al 30-09-17
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	243,224.00	0	0	29,764,880
Revaluación y mejoras edificios e instalación	1,119,056,605	0	0	0	1,119,056,605
Equipos y mobiliario	210,915,986	11,080,441.00	2,227,321.00	0	219,769,105
Equipos de computación	147,987,059	68,568,322.00	7,060,073	0	209,495,309
Vehículos	7,140,000	0	0	0	7,140,000
	1,745,479,702	79,891,987	9,287,394	0	1,816,084,295
Depreciación acumulada	-247,110,607	-76,798,030	0	0	-323,908,637
Totales	1,498,369,095	3,093,957	9,287,394	0	1,492,175,658

e. Obligaciones con el Público

	30/09/2017	31/12/2016	30/09/2016
Captaciones a la vista	735,254,940	834,074,394	745,299,220
Depósito de Ahorro a plazo	1,107,462,302	192,651,733	1,059,190,642
Depósito Captación a plazo	6,140,741,674	5,844,666,422	5,727,385,156
Cargos financieros por pagar	120,754,921	108,574,029	109,151,393
Total	8,104,213,837	6,979,966,578	7,641,026,411

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

f. Otras obligaciones financieras

	30/09/2017	31/12/2016	30/09/2016
Coopealianza R.L.	1,323,553,999	1,390,424,358	1,406,883,206
Cargos Financieros por pagar	4,009,592	3,646,428	0
TOTAL	1,327,563,591	1,394,070,786	1,406,883,206

La obligación Financiera originalmente fue por medio del Banco Crédito Agrícola de Cartago, al cerrar operaciones el mismo la operación fue adquirida por Coopealianza.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Septiembre 2017- Septiembre 2016

g. Cuentas por Pagar y Provisiones

	30/09/2017	31/12/2016	30/09/2016
Acreedores por Adquisición de Bienes	4,887,759	2,817,397	3,018,805
Aportaciones patronales por pagar	12,314,481	11,444,995	12,670,629
Aportaciones laborales por pagar	4,605,639	4,062,322	4,496,424
Aportes al Presupuesto Superintendencias	0	0	0
Otras retenciones a terceros	44,252,529	40,052,425	40,315,628
Remuneraciones por pagar	10,983,262	13,604,573	10,641,305
Cenecoop, Conacoop y otros	49,022,567	50,365,703	49,912,115
Acreedores varios (a)	2,884,207,606	2,524,374,572	2,338,352,938
Provisiones (b)	100,647,092	117,527,252	100,243,545
Vacaciones acumuladas	21,557,902	16,213,320	23,055,467
Impuestos por pagar	318,567	79,526	68,636
Aguinaldo acumulado	34,265,379	3,557,257	32,711,755
TOTAL	3,167,062,783	2,784,099,341	2,615,487,248

(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****Septiembre 2017- Septiembre 2016**

	30/09/2017	31/12/2016	30/09/2016
Fondo de Saldos deudores	1,210,739,877	1,088,351,485	1,053,039,102
Fondo de Socorro Mutuo	979,365,909	696,405,893	686,282,409
Fondo Solidaridad	0	241,073,510	235,550,523
Cuotas Mutual Alajuela	1,167,142	1,197,970	1,156,365
Capital a devolver por renuncia	546,680,200	335,603,457	276,174,496
Cuotas anticipadas por interinos	22,384,050	17,662,960	18,466,922
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	27,577,271	19,128,860	14,221,688
Cuentas por pagar proveedores	42,106,264	86,902,148	16,948,693
Cuotas a devolver	0	0	2,510,701
Cuentas por pagar fallecidos	30,059,515	26,457,864	23,571,596
Auditorías y asesorías por pagar	1,375,000	1,108,000	2,493,750
Otras cuentas por pagar	22,752,378	10,482,425	7,936,693
Saldo Final del periodo	2,884,207,606	2,524,374,572	2,338,352,938

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

	Destino	30/09/2017	31/12/2016	30/09/2016
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	18,212,750	20,356,826	16,536,356
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	11,397,760	13,099,960	10,502,607
Provisión preaviso	Preaviso	41,507,538	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.	18,835,608	35,318,153	22,027,181
Provisión litigios pendientes	Provisión creada por posible pago por servicios profesionales	10,693,438	10,693,439	10,693,438
Total		100,647,092	117,527,252	100,243,545

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.

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

	30/09/2017	31/12/2016	30/09/2016
Saldo inicial	8,304,434,901	7,586,247,713	7,866,451,740
Aportes netos	402,406,761	796,885,175	437,983,161
Saldo al final del período	8,706,841,662	8,383,132,888	8,304,434,901

i. Reservas Patrimoniales

	30/09/2017		31/12/2016		30/09/2016	
	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	109,508,339
Reserva CCD 2.5%	7,194,964	216,252,708	7,194,964	217,683,702	7,624,790	211,374,974
Reserva Bienestar Social 6%	86,339,567	429,087,693	86,339,567	495,888,553	91,497,475	414,494,871
Reserva de Educación 5%	71,949,639	521,476,382	71,949,639	520,369,706	76,247,896	452,507,502
Para Contingencias	43,169,784	209,541,300	43,169,784	209,541,300	45,748,738	166,371,517
Reserva Responsabilidad Soci	7,194,963	14,819,754	7,194,963	14,819,754	7,624,790	7,624,790
Total Reservas	374,138,124	3,049,201,832	374,138,124	3,140,412,125	396,489,060	2,775,838,457

j. Participaciones y Reservas sobre excedentes

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

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

	30/09/2017	30/09/2016	Julio a Setiembre 2017	Julio a Setiembre 2016
Resultado del período antes de participaciones	1,089,380,270	1,109,160,385	374,892,929	332,520,677
CONACOOOP 2%	(21,787,605)	(22,182,652)	(7,490,434)	(6,650,415)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(16,340,704)	(16,637,406)	(5,623,394)	(4,987,810)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(10,893,802)	(11,091,604)	(3,748,929)	(3,325,207)
Otros organismos de integración				
Total participaciones	(49,022,111)	(49,911,660)	(16,862,756)	(14,963,430)
Resultado del período después de participaciones	1,040,358,159	1,059,248,725	358,030,172	317,557,245
Reserva de Educación (5%)	(54,469,014)	(55,458,019)	(18,744,646)	(16,626,034)
Reserva Legal (10%)	(108,938,027)	(110,916,037)	(37,489,291)	(33,252,066)
Reserva de Bienestar Social (6%)	(65,362,816)	(66,549,622)	(22,493,575)	(19,951,240)
Reserva Asamblea Delegados (1%)	(10,893,803)	(11,091,604)	(3,748,929)	(3,325,207)
Reserva CCD (0.5%)	(5,446,901)	(5,545,800)	(1,874,463)	(1,662,601)
Para contingencias (3.5%)	(32,681,408)	(33,274,811)	(33,274,811)	(33,274,811)
Reserva Responsabilidad Social (0.5%)	(5,446,901)	(5,545,801)	(1,874,464)	(1,662,602)
Resultado del período después de participaciones	757,119,289	770,867,030	238,529,993	207,802,684
Aplicación Reserva capital Institucional Fraude	0	0	0	0
Resultado del período	757,119,289	770,867,030	238,529,993	207,802,684
7.ii 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	(3,546,557)	30,412	(821,424)	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	(70,340,410)	(20,206,712)	(41,366,767)	(1,588,938)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0	0	(633,972)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	(73,886,967)	(20,176,300)	(42,188,191)	(2,222,910)
RESULTADOS TOTALES INTEGRALES DEL PERÍODO	683,232,322	750,690,731	196,341,802	205,579,774

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

	30/09/2017	30/09/2016
Crédito Personal	1,825,775,039	1,624,541,968
Crédito Capital	366,802,927	354,872,437
Crédito FAG	64,090,725	108,985,324
Intereses Anticipados	49,539,601	62,869,724
Crédito Hipotecarios	19,823,268	27,209,068
Crédito Vivienda		
Otros	77,778,748	53,604,367
Productos otras aceptaciones	32,922,691	53,522,737
Total	2,436,732,999	2,285,605,625

l. Gastos Financieros

	30/09/2017	30/09/2016
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	460,379,109	430,058,113
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	95,934,773	14,068,832
Pérdida por diferencial cambiario	265,537	0
Total	556,579,419	444,126,945

m. Gastos de Administración

	30/09/2017	30/09/2016
Gastos de Personal	628,891,554	598,571,843
Gastos por Servicios Externos	104,849,826	103,604,031
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	41,442,788	28,647,829
Gastos de Infraestructura	99,619,398	86,057,646
Gastos Generales	102,362,500	73,560,832
Total	977,166,067	890,442,181

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

30-09-2017 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	1,634,786,105	717,759,012	204,797,232	747,291,400	1,249,231,671	20,216,578,224	225,155,948	24,995,599,592
Total Vencimiento Pasivo	1,170,900,618	449,923,267	1,427,566,613	1,737,077,131	1,993,953,440	2,652,356,360	0	9,431,777,428
Diferencia	463,885,487	267,835,745	-1,222,769,381	-989,785,732	-744,721,769	17,564,221,865	225,155,948	15,563,822,164

30-09-2017 En Dolares	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	23,042,522	0	0	28,416,500	0	0	0	51,459,022
Total Vencimiento Pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	23,042,522	0	0	28,416,500	0	0	0	51,459,022

30-09-2016 En Colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	1,389,499,750	354,434,719	1,043,003,384	584,887,487	1,183,506,643	18,716,063,214	164,774,091	23,436,169,289
Total Vencimiento Pasivo	1,233,328,910	340,118,095	1,290,064,754	1,636,369,203	1,808,356,079	2,739,672,576	0	9,047,909,617
Diferencia	156,170,840	14,316,624	-247,061,370	-1,051,481,716	-624,849,436	15,976,390,638	164,774,091	14,388,259,671

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Septiembre 2017- Septiembre 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 Setiembre 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	435,830,562								435,830,562
Inversiones	815,475,333	161,653,976	500,000,000	0	132,667,630	19,419,202	2,322,537,677	0	3,951,753,818
Cartera de Crédito		221,826,233	217,759,012	204,797,232	614,623,770	1,229,812,469	17,894,040,548	225,155,948	20,608,015,212
Total	1,251,305,895	383,480,209	717,759,012	204,797,232	747,291,400	1,249,231,671	20,216,578,225	225,155,948	24,995,599,592
Recup.Activos									

Obligac. c/el Público	735,254,940	302,987,183	433,952,080	1,403,144,665	1,686,510,630	1,766,663,741	1,654,945,677	0	7,983,458,916
Obligac. c/ Ent. Fin.		7,893,981	15,971,187	24,421,948	50,566,501	227,289,699	997,410,682	0	1,323,553,998
Cargos por Pagar	0	124,764,514	0	0	0	0	0	0	124,764,514
Total	735,254,940	435,645,678	449,923,267	1,427,566,613	1,737,077,131	1,993,953,440	2,652,356,359	0	9,431,777,428
Vencimiento									
Diferencia	516,050,955	-52,165,469	267,835,745	-1,222,769,381	-989,785,731	-744,721,769	17,564,221,866	225,155,948	15,563,822,164

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

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

30-09-2017 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	22,738,781								22,738,781
Inversiones	303,741	0	0	0	28,416,500	0			28,720,241
Cartera de Crédito	0								0
Total	23,042,522	0	0	0	28,416,500	0	0	0	51,459,022
Recup.Activos									

Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	23,042,522	0	0	0	28,416,500	0	0	0	51,459,022

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

30-09-2016 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	176,363,319								176,363,319
Inversiones	966,388,422	37,501,218	161,503,930	849,807,640	0	19,000,000	2,283,712,243	0	4,317,913,453
Cartera de Crédito		209,246,791	192,930,789	193,195,744	584,887,487	1,164,506,643	16,432,350,971	164,774,091	18,941,892,516
Total	1,142,751,741	246,748,009	354,434,719	1,043,003,384	584,887,487	1,183,506,643	18,716,063,214	164,774,091	23,436,169,288
Recup.Activos									

Obligac. c/el Público	745,299,220	371,714,761	332,899,276	1,282,790,227	1,614,207,048	1,754,612,697	1,430,351,789	0	7,531,875,018
Obligac. c/ Ent. Fin.		7,163,536	7,218,819	7,274,528	22,162,155	53,743,382	1,309,320,787	0	1,406,883,207
Cargos por Pagar	0	109,151,393	0	0	0	0	0	0	109,151,393
Total Vencimiento	745,299,220	488,029,690	340,118,095	1,290,064,755	1,636,369,203	1,808,356,079	2,739,672,576	0	9,047,909,618
Diferencia	397,452,521	-241,281,681	14,316,624	-247,061,371	-1,051,481,716	-624,849,436	15,976,390,638	164,774,091	14,388,259,670

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

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

30-09-2016 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	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.

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

2. Calculo brechas de tasas (normativa SUGEF).

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

30-09-2017 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	121,607,000	549,722,489	201,395,709	123,829,609	1,583,308,919	939,566,000	3,519,429,726
Cartera de Crédito	35,724,108,496	0	0	0	0	0	35,724,108,496
Total Recuperación Activos	35,845,715,496	549,722,489	201,395,709	123,829,609	1,583,308,919	939,566,000	39,243,538,222
Obligaciones c/ Público	344,729,015	1,931,695,032	2,615,190,362	2,005,275,700	691,989,150	1,399,348,947	8,988,228,206
Obligaciones Ent. Fin.	1,323,553,999	0	0	0	0	0	1,323,553,999
Total Vencimiento	1,668,283,014	1,931,695,032	2,615,190,362	2,005,275,700	691,989,150	1,399,348,947	10,311,782,205
Diferencia	34,177,432,482	-1,381,972,543	-2,413,794,653	-1,881,446,091	891,319,769	-459,782,947	28,931,756,017

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

30-09-2017 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	0	0	28,854,588	0	0	0	28,854,588
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	28,854,588	0	0	0	28,854,588
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	28,854,588	0	0	0	28,854,588

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

30-09-2016 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	0	1,058,977,359	60,873,709	116,793,398	337,649,918	2,160,944,919	3,735,239,303
Cartera de Crédito	33,135,436,398	0	0	0	0	0	33,135,436,398
Total Recuperación Activos	33,135,436,398	1,058,977,359	60,873,709	116,793,398	337,649,918	2,160,944,919	36,870,675,701

Obligaciones c/ Público	445,943,592	1,707,214,936	1,743,063,705	1,923,259,927	447,518,676	1,485,751,849	7,752,752,685
Obligaciones Ent. Fin.	1,417,740,978	0	0	0	0	0	1,417,740,978
Total Vencimiento	1,863,684,570	1,707,214,936	1,743,063,705	1,923,259,927	447,518,676	1,485,751,849	9,170,493,663
Diferencia	31,271,751,828	-648,237,577	-1,682,189,996	-1,806,466,529	-109,868,758	675,193,070	27,700,182,038

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

30-09-2016 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	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

30-09-2017 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	22,738,781								22,738,781
Inversiones	303,741	0	0		28,416,500	0			28,720,241
Cartera de Crédito	0								0
Total	23,042,522	0	0	0	28,416,500	0	0	0	51,459,022
Recup.Activos									

Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	23,042,522	0	0	0	28,416,500	0	0	0	51,459,022

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

30-09-2016 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	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

Septiembre 2017- Septiembre 2016

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	30/09/2017	31/12/2016	30/09/2016
Garantías recibidas en poder de la entidad	25,002,469,674	23,312,291,250	23,125,290,627
Cuentas Castigadas	43,994,418	35,274,338	36,249,901
Productos en Suspensio	24,566,437	13,399,900	10,712,284
Total	25,071,030,529	23,360,965,488	23,172,252,812

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.

- 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.
- 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.
- 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.
- 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.