

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014



COOPEJUDICIAL

Somos la Cooperativa de los Servidores Judiciales

ESTADOS FINANCIEROS

INTERMEDIOS

AL

30 DE SETIEMBRE DE 2015

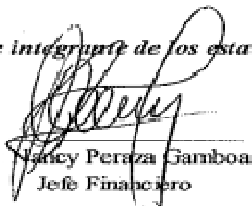
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
BALANCES GENERALES
Al 30 de Setiembre de 2015, 31 de Diciembre 2014 y 30 de Setiembre de 2014
(En colones sin céntimos)**

	NOTAS	30-sep-15	31-dic-14	30-sep-14
ACTIVO				
Disponibilidades		238,393,863	519,200,768	342,990,021
Efectivo		40,923,546	26,364,644	48,068,729
Entidades financieras del país		197,470,317	492,836,124	294,921,292
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	4,619,093,291	4,166,594,528	4,472,551,992
Mantenidas para negociar		881,077,291	401,866,387	778,836,190
Disponibles para la venta		3,697,842,381	3,749,333,056	3,688,147,100
Instrumentos financieros derivados y en garantía		150,000		
Productos por cobrar		40,023,619	15,395,085	5,568,702
Cartera de Créditos	7-b	14,774,121,944	13,420,364,966	13,427,773,788
Créditos Vigentes		15,196,978,973	13,569,288,984	13,782,883,243
Créditos Vencidos		150,092,861	359,202,472	154,975,868
Créditos en Cobro Judicial		11,898,876	10,927,609	2,005,755
Productos por cobrar		6,807,523	7,094,550	4,312,605
(Estimación por deterioro)		(591,656,289)	(526,148,649)	(516,403,683)
Cuentas y comisiones por Cobrar		6,443,480	0	
Otras cuentas por cobrar		10,739,133	0	
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		-4,295,653	0	
Participaciones en el capital de otras empresas (Neto)		640,000	100,000	100,000
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-c	496,204,765	513,175,168	520,864,790
Otros Activos		871,392,045	485,265,665	377,101,880
Activos Intangibles		104,431,321	87,013,881	93,019,605
Otros Activos		766,960,724	398,251,784	284,082,275
TOTAL DEL ACTIVO		21,006,289,388	19,104,701,095	19,141,382,471



Oscar Umaña Gnacón
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

Setiembre 2015- Setiembre 2014

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público	7-d	6,474,953,719	5,235,474,666	5,771,868,118
A la Vista	6	654,019,896	748,634,621	594,329,940
A Plazo	6	5,733,187,676	4,415,294,066	5,107,018,079
Cargos financieros por pagar		87,746,147	71,545,979	70,520,099
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-f	2,506,048,874	2,571,076,711	2,179,686,865
Provisiones		102,739,359	105,830,952	92,054,732
Otras cuentas por pagar diversas		2,403,309,515	2,465,245,759	2,087,632,133
Otros Pasivos		229,302,372	169,667,298	167,110,436
Ingresos Diferidos		229,302,372	169,667,298	167,110,436

TOTAL DEL PASIVOS		9,210,304,965	7,976,218,675	8,118,665,419
--------------------------	--	----------------------	----------------------	----------------------


PATRIMONIO

Capital Social	7-g	7,866,451,740	7,183,504,372	7,433,664,438
Capital pagado		7,866,451,740	7,183,504,372	7,433,664,438
Ajustes al Patrimonio		296,196,145	285,086,640	285,127,112
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		281,593,292	284,321,848	284,321,848
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		-153,285	-618,279	102,670
Ajuste por valuación de Inversiones respaldo reserva de liquidez		14,756,138	1,383,071	698,805
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0	3,789
Reservas Patrimoniales	7-h	2,520,060,312	2,602,383,219	2,216,704,480
Resultados del período	7-i	1,113,276,226	1,057,508,189	1,087,221,022


TOTAL DEL PATRIMONIO		11,795,984,423	11,128,482,420	11,022,717,052
-----------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		21,006,289,388	19,104,701,095	19,141,382,471
--------------------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	18,507,639,675	16,598,480,431	16,610,570,322
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		18,507,639,675	16,598,480,431	16,610,570,322


 Oscar Umaña Chacón
 Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Jefe Financiero


 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.


ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS


Setiembre 2015- Setiembre 2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período terminado al 30 de Setiembre 2015 y 30 de Setiembre 2014
(En colones sin céntimos)

NOTAS	Setiembre 2015	Setiembre 2014	Julio a Setiembre 2015	Julio a Setiembre 2014
Ingresos Financieros				
Por Disponibilidades	1,550,332	1,505,075	567,690	555,309
Por inversiones en instrumentos financieros	137,435,420	113,050,996	46,231,584	45,869,702
Por Cartera de Créditos	7-j 2,106,992,167	1,959,694,688	725,003,993	659,169,521
Por ganancias de diferencias de cambio y UD	125,482	0	48,314	0
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.	20,560,732	24,585,440	5,237,260	8,698,646
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta	2,354,043	1,333,196	1,972,184	360,539
Por otros ingresos financieros	80,997,358	64,453,864	33,508,611	32,941,426
Total Ingresos Financieros	2,350,015,534	2,164,623,259	812,569,636	747,595,143
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público	401,204,749	352,382,611	142,310,315	124,559,965
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	0	3,225,895	0	3,216,895
Total Gastos Financieros	7-k 401,204,749	355,608,506	142,310,315	127,776,860
Por estimación de deterioro de activos	69,803,293	33,481,060	22,235,220	10,386,960
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	182,770	1,924,494	67,118	300,131
RESULTADO FINANCIERO	1,879,190,262	1,777,458,187	648,091,219	609,731,454
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios	1,628,127	2,325,860	403,980	784,163
Por bienes realizables	0	0	0	0
Por otros ingresos operativos	36,293,242	45,164,168	10,515,213	28,958,550
Total Otros Ingresos de Operación	37,921,369	47,490,028	10,919,193	29,742,713
Otros Gastos de Operación				
Por bienes realizables	262,182	0	262,182	0
Por provisiones	27,901,148	28,387,982	9,357,111	9,409,077
Por otros gastos operativos	1,366,121	1,334,891	420,276	488,519
Total Otros Gastos de Operación	29,529,451	29,722,873	10,039,569	9,897,596
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,887,582,180	1,795,225,342	648,970,843	629,576,571
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal	520,221,104	490,952,784	182,890,762	162,792,936
Por otros gastos de Administración	201,626,808	165,822,336	71,743,167	64,173,620
Total Gastos Administrativos	7-l 721,847,912	656,775,120	254,633,929	226,966,555
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7-i 1,165,734,268	1,138,450,222	394,336,914	402,610,016
Participaciones sobre la Utilidad	7-i 52,458,042	51,229,200	17,745,161	18,117,449
RESULTADO DEL PERIODO	7-i 1,113,276,226	1,087,221,022	376,591,753	384,492,567
OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo	-2,728,558	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	464,994	-826,409	-153,285	-439,301
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	13,373,067	-2,246,043	2,850,598	686,145
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	-53,116	0	33,085
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	11,109,503	-3,125,568	2,697,313	279,929
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	1,124,385,729	1,084,095,454	379,289,066	384,772,496

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Oscar Umaña Cárdenas
Gerente General


Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero


Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno


COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 30 de Setiembre de 2015 y 30 de Setiembre de 2014
 (en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de Setiembre de 2014		7,418,399,012	285,127,113	2,216,704,480	1,076,958,279	10,997,188,884
Resultado del periodo 2014					1,057,508,188	1,057,508,188
Dividendos por periodo 2013					(1,076,958,279)	(1,076,958,279)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				385,678,740		385,678,740
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		(234,894,639)				-234,894,639
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo						0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(194,292)			(194,292)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			153,820			153,820
Saldo al 31 diciembre 2014		7,183,504,373	285,086,641	2,602,383,220	1,057,508,188	11,128,482,422
Saldo al 01 de enero del 2015		7,183,504,373	285,086,641	2,602,383,220	1,057,508,188	11,128,482,422
Originados en el Periodo 2015						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			13,373,067			13,373,067
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			(2,263,563)			(2,263,563)
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados						0
Resultado del periodo 2015					1,113,276,225	1,113,276,225
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(82,322,908)		(82,322,908)
Dividendos del período 2014		528,754,094			(528,754,094)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		154,193,273			(528,754,093)	(374,560,820)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias						0
Saldo al 30 de Setiembre de 2015		7,866,451,740	296,196,145	2,520,060,312	1,113,276,226	11,795,984,423



Oscar Umaña Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

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

(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Setiembre de 2015 y 2014

(En colones costarricenses sin céntimos)

Nota 1- Información General

La **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Judiciales, R.L. (COOPEJUDICIAL, R.L.)** está domiciliada en la provincia de San José e inscrita mediante resolución número C-474, en cumplimiento de lo dispuesto por 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. No cuenta con sucursales, agencias
- 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.

30-09-15

30-09-14

Número de trabajadores al final del periodo: 54 45

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.

d. Principales políticas contables utilizadas

2.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

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:

	<u>30/09/2015</u>	<u>30/06/2014</u>
Caja y Bancos	238,393,863	342,990,023
Fondos Inversión a la vista	883,832,523	799,620,828
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	<u>811,579,769</u>	<u>1,825,838,560</u>
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de	1,933,806,155	2,968,449,411

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

<i>Categoría de riesgo</i>	<i>Componente de mora (días)</i>	<i>Componente de pago histórico</i>	<i>% estimación</i>
A1	≤ 30	Nivel 1	0,5%
A2	≤ 30	Nivel 2	2%
B1	≤ 60	Nivel 1	5%
B2	≤ 60	Nivel 2	10%

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

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.

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

Grupo 2

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

2.3 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	3 a 5 años

2.4 CARGOS DIFERIDOS

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

2.5 MÉTODO DE CONTABILIZACIÓN DE PRODUCTOS POR COBRAR

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

2.6 TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de Setiembre de 2015 y 2014 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢528.62 y ¢534.02 respectivamente.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

Concepto	Valuación	Criterio
-----------------	------------------	-----------------

Activos	Tipo de cambio de compra	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de compra	BCCR

2.7 GASTO POR INTERESES

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

2.8 VALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES

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

2.9 PROVISIÓN PARA PRESTACIONES LEGALES

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

2.10 CAPITAL SOCIAL

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

2.11 CAMBIO EN POLÍTICAS CONTABLES

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

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

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.

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

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>30/09/2015</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>30/09/2014</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	4,579,069,672	4,151,199,443	4,466,983,290

Cartera de Crédito:

	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>30/09/2014</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	15,358,970,710	13,939,419,065	13,939,864,866
Total	15,358,970,710	13,939,419,065	13,939,864,866

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

Estimación para créditos incobrables

	sep-15	dic-14	sep-14
a) Saldo al inicio de Setiembre de 2014	521,098,944	486,808,126	472,195,837
b) Más o menos:			
<i>bi. Estimación cargada a Resultados</i>	13,404,260	4,060,509	18,672,799
bi.iii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-8,354,555	0	0
c) Saldo al final del año 2014	526,148,649	490,868,635	490,868,636
d) Más o menos:			
di. Estimación cargada a resultados	65,507,640	43,858,210	33,481,059
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0	-8,578,196	-7,946,012
e) Saldo al final de marzo de 2015	591,656,289	526,148,649	516,403,683

Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de Garantía	30/09/2015		31/12/2014		30/09/2014	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	123	36,623,474	183	60,902,292	186	66,487,845
Capital Social	4,969	3,505,343,246	5,408	3,393,153,148	5,437	3,445,984,607
Certificados de Ahorro a pl	62	332,740,549	62	319,440,594	65	316,733,780
F.A.G.	10	2,813,074	18	12,667,663		
Fiduciaria	2,352	7,838,666,805	2,831	7,532,874,071	2,902	7,593,962,019
Real (hipotecaria - prendari	89	1,189,654,124	99	1,233,041,102	94	521,181,877
Pagarés	764	2,452,623,746	661	1,386,550,590	681	1,394,659,419
Plan 5000	1	213,396	1	316,046	1	346,684
Socorro Mutuo	1	292,296	1	473,559	1	508,635
	8,371	15,358,970,710	9,264	13,939,419,065	9,367	13,339,864,866

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014**Concentración de la cartera por tipo de actividad económica**

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

Tipo de actividad económica	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2014
Consumo	15,358,970,710	13,939,419,065	13,939,864,866
Total	15,358,970,710	13,939,419,065	13,939,864,866

Morosidad de la Cartera:

30-09-15 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	15,196,978,974	957,173	15,197,936,147
1 - 30 días	71,166,237	1,167,148	72,333,385
31 - 60 días	53,335,622	1,722,105	55,057,727
61 - 90 días	20,701,338	1,051,576	21,752,914
91 - 120 días	4,889,663	260,273	5,149,936
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	11,898,876	908,663	12,807,539
TOTAL	15,358,970,710	6,066,938	15,365,037,648

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

30/09/14 de atraso	Días	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día		13,647,439,300	0	13,647,439,300
1 - 30 días		257,207,813	2,927,085	260,134,898
31 - 60 días		27,064,209	844,447	27,908,656
61 - 90 días		5,956,030	248,108	6,204,138
91 - 120 días		191,759	1,498	193,257
121 - 180 días		0	0	0
más de 180		0	0	0
Cobro judicial		2,005,755	181,777	2,187,532
Total		13,939,864,866	4,202,915	13,944,067,781

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:

30-09-2015

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

31-12-2014

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

30-09-14

Monto de préstamos con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
¢3.908.524	6

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

30-09-15

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
¢11.898.876	6	0.08%

31-12-14

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
¢10.927.609	4	0.01%

30-09-2014

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
¢2.005.755	2	0.01%

Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones

<i>Activo</i>	<i>30/09/2015</i>	<i>31/12/2014</i>	<i>30/09/2014</i>	<i>Detalle</i>
Cartera de crédito	0	0	0	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,145,891,272	2,015,732,572	2,014,523,472	Mantenidas reserva de liquidez

Ver Nota7- e

Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

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

	<i>30/09/2015</i>	<i>31/12/2014</i>	<i>30/09/2014</i>
Tipo de Cambio Compra.	¢528.62	¢533.31	¢534.02
Tipo de Cambio de Venta.	¢541.04	¢545.53	¢545.52

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

	<i>30/09/2015</i>		<i>31/12/2014</i>		<i>30/09/2014</i>	
	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>
	<i>Cientes</i>	<i>Acumulado</i>	<i>Cientes</i>	<i>Acumulado</i>	<i>Cientes</i>	<i>Acumulado</i>
Depósitos del Público a la vista	3,420	654,019,896	3,288	748,634,621	3,292	594,329,940
Depósitos del Público a plazo	2,269	5,733,187,676	2,500	4,415,294,066	2,651	5,107,018,079
Total Depósitos de clientes	5,689	6,387,207,572	5,788	5,163,928,687	5,943	5,701,348,019

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:

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

a. Inversiones en instrumentos Financieros:

	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>30/09/2014</u>
Inversiones mantenidas para negociar			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	241,752,661	20,674,273	327,870,974
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	407,027,784	317,445,342	50,133,281
Banco Popular Fondos de Inversión	232,296,846	63,746,772	400,831,935
Subtotal	881,077,291	401,866,387	778,836,190
Inversiones disponibles para la venta			
Banco Central Costa Rica colones	2,145,891,272	2,365,998,290	2,452,923,503
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	249,721,751	
Banco de Costa Rica colones	721,697,547	8,000,000	8,000,000
Banco Popular colones	0	754,422,139	806,772,437
MUCAP	0	350,191,800	
GOBIERNO	808,848,330		399,666,522
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0	
Subtotal	3,676,437,149	3,728,333,980	3,667,362,462
Instrumentos financieros vencidos y restringidos			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	2,755,232	20,999,076	20,784,638
Banco Costa Rica colones	18,650,000		0
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0	0
Subtotal	21,405,232	20,999,076	20,784,638
Valores entregados en garantía			
Banco Nacional de Costa Rica colones	150,000	0	0
Subtotal	150,000	0	0
Productos por cobrar por inversiones	40,023,619	15,395,085	5,568,702
TOTAL	4,619,093,291	4,166,594,528	4,472,551,992

b. Cartera de Crédito

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

CARTERA DE CREDITO	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>30/09/2014</u>
Crédito Personal	11,853,627,464	10,808,354,002	11,254,397,917
Crédito Capital	3,505,343,245	3,131,065,063	2,685,466,949
Productos por cobrar	6,066,938	6,874,360	4,202,915
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	740,586	220,190	109,690
Estimación de Incobrabilidad	-591,656,289	-526,148,649	-516,403,683
TOTAL CARTERA CREDITO	14,774,121,944	13,420,364,966	13,427,773,788

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

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

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

c. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso

Se detallan de la siguiente manera:

	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2014
Terreno -costo-	131,082,145	131,082,145	131,082,145
Revaluación terreno	99,776,250	80,925,000	80,925,000
Subtotal	230,858,395	212,007,145	212,007,145
Edificios -costo-	29,521,656	29,521,656	29,521,656
Revaluación edificio	186,452,461	208,032,269	208,032,269
Mejoras edificio	44,628,052	44,628,052	44,628,052
Subtotal	260,602,169	282,181,977	282,181,977
Equipo y Mobiliario	74,539,100	73,737,894	73,672,490
Equipo de Cómputo	103,286,021	94,194,784	93,957,276
Vehículos	7,140,000	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulada	-180,220,920	-156,086,632	-148,094,098
Total	496,204,765	513,175,168	520,864,790

Concepto	Saldo al 30-09-14	Adiciones	Retiros	Ajustes y	
				reclasificación	Saldo al 30-09-15
Terrenos	131,082,145	0	0	0	131,082,145
Revaluación Terrenos	80,925,000	18,851,250	0	0	99,776,250
Edificios e instalación	29,521,656	0	0	0	29,521,656
Revaluación y mejoras edificios e instalación	252,660,321	2,983,180	24,562,988	0	231,080,513
Equipos y mobiliario	73,672,490	4,995,016	4,128,406	0	74,539,100
Equipos de computación	93,957,276	11,116,199	1,787,454	0	103,286,021
Vehículos	7,140,000	0	0	0	7,140,000
	668,958,888	37,945,645	30,478,848	0	676,425,685
Depreciación acumulada	-148,094,098	-32,126,822	0	0	-180,220,920
Totales	520,864,790	5,818,823	30,478,848	0	496,204,765

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014**d. Obligaciones con el Público**

	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>30/09/2014</u>
Captaciones a la vista	654,019,896	748,634,621	594,329,940
Depósito de Ahorro a plazo	1,020,943,519	180,023,796	963,299,976
Depósito Captación a plazo	4,712,244,157	4,235,270,270	4,143,718,103
Cargos financieros por pagar	87,746,147	71,545,979	70,520,099
Total	<u>6,474,953,719</u>	<u>5,235,474,666</u>	<u>5,771,868,118</u>

e. Otras obligaciones financieras

	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>30/09/2014</u>
Banco Nacional de Costa Rica	0	0	0
Cargos Financieros por pagar	0	0	0
TOTAL	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

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

f. Cuentas por Pagar y Provisiones

	<u>30/06/2015</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>30/09/2014</u>
Acreedores por Adquisición de Bienes	1,911,842	2,067,358	1,533,024
Aportaciones patronales por pagar	11,101,995	9,117,971	9,305,442
Aportaciones laborales por pagar	3,942,289	3,179,567	3,260,638
Aportes al Presupuesto Superintendencias	10,278	500,000	25,366
Otras retenciones a terceros	40,453,885	38,831,899	37,637,239
Remuneraciones por pagar	9,723,628	11,063,103	8,486,377
Cenecoop, Conacoop y otros	52,458,042	68,472,753	59,946,089
Acreedores varios (a)	2,232,390,126	2,317,424,760	1,923,938,676
Provisiones (b)	102,739,359	105,830,952	92,054,734
Vacaciones acumuladas	16,074,896	11,072,531	17,492,950
Impuestos por pagar	4,272,819	688,369	198,332
Aguinaldo acumulado	30,969,715	2,827,448	25,807,998
TOTAL	<u>2,506,048,874</u>	<u>2,571,076,711</u>	<u>2,179,686,865</u>

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

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

	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>30/09/2014</u>
Fondo de Saldos deudores	938,337,189	842,684,762	822,030,847
Fondo de Socorro Mutuo	650,562,771	587,227,983	591,205,413
Fondo Solidaridad	209,493,027	189,715,467	183,045,458
Cuotas Mutual Alajuela	1,172,840	1,139,908	1,492,427
Capital a devolver por renuncia	305,832,406	607,178,909	229,597,852
Cuotas anticipadas por interinos	22,876,095	24,514,735	25,497,151
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	24,543,243	7,448,283	12,363,516
Cuentas por pagar proveedores	20,190,902	0	0
Cuotas a devolver	38,127,988	31,775,414	32,452,947
Cuentas por pagar fallecidos	18,906,370	13,075,996	12,435,996
Auditorías y asesorías por pagar	1,381,250	1,000,000	1,250,000
Otras cuentas por pagar	966,045	11,663,303	12,567,069
Saldo Final del periodo	<u>2,232,390,126</u>	<u>2,317,424,760</u>	<u>1,923,938,676</u>

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

	Destino	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2014
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	16,663,611	16,331,949	12,982,916
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	9,652,139	10,709,889	8,290,545
Provisión preaviso	Preaviso	35,839,644	31,312,497	31,523,458
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.	29,890,526	36,366,463	37,171,187
Provisión gastos médicos	Un plan de servicios médicos para los empleados. (Acta N° 15-08/04 del 27 de agosto de 2004)	0	416,716	281,304
Provisión litigios pendientes	Provisión creada por posible pago por servicios profesionales	10,693,439	10,693,438	
Provisión TI	Provisión para cubrir programas, ajustes de XML y actualizaciones que se requieren en el sistema de CNC	0	0	1,805,324
Total		<u>102,739,359</u>	<u>105,830,952</u>	<u>92,054,734</u>

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

g. Capital Cooperativo

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

	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2014
Saldo inicial	7,433,664,438	6,613,644,849	6,584,998,548
Aportes netos	432,787,302	569,859,523	848,665,890
Saldo al final del período	7,866,451,740	7,183,504,372	7,433,664,438

h. Reservas Patrimoniales

	30/09/2015		31/12/2014		30/09/2014	
	Aplicación 31-12-14	Acumulado	Aplicación 31-12-14	Acumulado	Aplicación 31-12-13	Acumulado
Reserva Legal 10%	152,159,452	1,261,460,673	152,159,452	1,261,460,672	154,958,026	1,109,301,220
Reserva Asamblea 2.5%	15,215,945	121,968,029	15,215,945	152,980,806	15,495,803	137,764,860
Reserva CCD 2.5%	7,607,972	205,524,491	7,607,972	205,524,491	7,747,901	197,916,518
Reserva Bienestar Social 6%	91,295,671	355,550,828	91,295,671	401,248,664	92,974,815	309,952,991
Reserva de Educación 5%	76,079,726	432,063,512	76,079,726	437,675,807	77,479,013	371,531,917
Para Contingencias	53,255,808	143,492,779	53,255,808	143,492,779	54,235,309	90,236,974
Total Reservas	395,614,574	2,520,060,312	395,614,574	2,602,383,219	402,890,867	2,216,704,480

i. Participaciones y Reservas sobre excedentes

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

	30/09/2015	30/09/2014	Julio a setiembre 2015	Julio a setiembre 2014
Resultado del período antes de participaciones	1,165,734,268	1,138,450,222	394,336,914	402,610,016
CONACOOOP 2%	(23,314,685)	(22,769,004)	(7,886,738)	(8,052,200)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(17,486,014)	(17,076,753)	(5,915,054)	(6,039,150)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(11,657,343)	(11,383,442)	(3,943,369)	(4,026,098)
Otros organismos de integración				
Total participaciones	(52,458,042)	(51,229,200)	(17,745,161)	(18,117,448)
Resultado del período después de participaciones	1,113,276,226	1,087,221,022	376,591,753	384,492,568
Reserva de Educación (5%)	(58,286,713)	(76,079,726)	(19,716,846)	(20,130,501)
Reserva Legal (10%)	(116,573,427)	(152,159,452)	(39,433,691)	(40,261,002)
Reserva de Bienestar Social (6%)	(69,944,056)	(91,295,671)	(23,660,215)	(24,156,601)
Reserva Asamblea Delegados (1%)	(11,657,343)	(15,215,945)	(3,943,369)	(4,026,100)
Reserva CCD (0.5%)	(5,828,671)	(7,607,972)	(1,971,685)	(2,013,050)
Para contingencias (3.5%)	(40,800,699)	(53,255,808)	(13,801,792)	(14,091,351)
Resultado del período después de participaciones	810,185,316	691,606,448	274,064,155	279,813,964

j. Ingresos por Cartera de Crédito

	30/09/2015	30/09/2014	Julio a Setiembre 2015	Julio a Setiembre 2014
Crédito Personal	1,616,347,246	1,538,363,513	554,473,237	339,240,080
Crédito Capital	267,554,575	245,005,936	91,111,090	87,241,015
Crédito FAG	84,663,066	38,025,202	28,583,091	11,544,032
Intereses Anticipados	52,111,109	49,443,255	21,613,276	17,534,287
Crédito Hipotecarios	40,878,836	55,776,202	13,083,809	16,484,615
Crédito Vivienda				
Otros	3,500,132	3,286,798	827,850	175,853,893
Productos otras aceptaciones	41,937,203	29,793,782	15,311,640	11,271,599
Total	2,106,992,167	1,959,694,688	725,003,993	659,169,521

k. Gastos Financieros

	30/09/2015	30/09/2014	Julio a Setiembre 2015	Julio a Setiembre 2014
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	401,204,749	352,382,611	142,310,315	124,559,965
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	0	0	0	0
Pérdida por diferencial cambiario	0	3,225,895	0	3,216,895
Total	401,204,749	355,608,506	142,310,315	127,776,860

I. Gastos de Administración

	30/09/2015	30/09/2014	Julio a setiembre 2015	Julio a setiembre 2014
Gastos de Personal	520,221,104	490,952,784	182,890,761	162,792,936
Gastos por Servicios Externos	75,293,697	40,977,102	22,659,619	17,225,750
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	16,487,240	37,181,873	6,291,735	13,621,849
Gastos de Infraestructura	46,711,185	74,844,714	18,025,727	28,719,781
Gastos Generales	63,134,686	12,818,647	24,766,087	4,606,239
Total	721,847,912	656,775,120	254,633,929	226,966,555

m. Otras concentraciones de activos y Pasivos

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

n. Vencimiento de activo y pasivos agrupados

30-09-15 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	1,653,922,809	659,789,221	499,219,620	2,008,630,285	1,948,906,715	13,356,597,279	94,768,119	20,221,834,048

Total Vencimiento Pasivo	1,187,530,195	378,822,856	1,177,229,882	1,418,966,226	1,326,748,252	985,656,308	0	6,474,953,719
Diferencia	466,392,614	280,966,365	-678,010,262	589,664,059	622,158,463	12,370,940,971	94,768,119	13,746,880,329

30-09-14 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	1,676,051,987	1,623,174,703	196,427,285	2,426,277,399	1,177,130,042	11,550,450,443	36,493,583	18,686,005,442

Total Vencimiento Pasivo	997,420,906	309,976,434	1,338,780,468	1,252,617,455	946,508,566	926,564,289	0	5,771,868,118
Diferencia	678,631,081	1,313,198,269	-1,142,353,183	1,173,659,944	230,621,476	10,623,886,154	36,493,583	12,914,137,324

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

o. 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.

Calce de plazos colones a Setiembre 2015
(En colones sin céntimos)

30-09-2015 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	236,962,524								236,962,524
Inversiones	883,832,523	339,922,723	471,657,047	310,021,981	1,445,520,493	843,399,200	324,739,324	0	4,619,093,291
Cartera de Crédito		193,205,039	188,132,174	189,197,638	563,109,792	1,105,507,515	13,031,857,956	94,768,119	15,365,778,233
Total Recup.Activos	1,120,795,047	533,127,762	659,789,221	499,219,619	2,008,630,285	1,948,906,715	13,356,597,280	94,768,119	20,221,834,048

Obligac. c/el Público	654,019,896	445,764,152	378,822,856	1,177,229,882	1,418,966,226	1,326,748,252	985,656,308	0	6,387,207,572
Obligac. c/ Ent. Fin.		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	87,746,148	0	0	0	0	0	0	87,746,148
Total Vencimiento	654,019,896	533,510,300	378,822,856	1,177,229,882	1,418,966,226	1,326,748,252	985,656,308	0	6,474,953,720
Diferencia	466,775,151	-382,538	280,966,365	-678,010,263	589,664,059	622,158,463	12,370,940,972	94,768,119	13,746,880,328

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

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

30-09-2015 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	1,431,339								1,431,339
Inversiones	0	0	0						0
Cartera de Crédito	0								0
Total	1,431,339	0	0	0	0	0	0	0	1,431,339
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	1,431,339	0	0	0	0	0	0	0	1,431,339

Calce de plazos colones a Setiembre 2014
(En colones sin céntimos)

30-09-2014 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	269,275,978								269,275,978
Inversiones	799,620,828	405,235,224	1,426,172,038	0	1,833,523,901	8,000,000	0	0	4,472,551,991
Cartera de Crédito		201,919,957	197,002,665	196,427,285	592,753,498	1,169,130,042	11,550,450,442	36,493,583	13,944,177,472
Total	1,068,896,806	607,155,181	1,623,174,703	196,427,285	2,426,277,399	1,177,130,042	11,550,450,442	36,493,583	18,686,005,441
Recup.Activos									
Obligac. c/el Público	594,329,940	332,570,867	309,976,434	1,338,780,468	1,252,617,455	946,508,566	926,564,289	0	5,701,348,019
Obligac. c/ Ent. Fin.		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	70,520,099	0	0	0	0	0	0	70,520,099
Total Vencimiento	594,329,940	403,090,966	309,976,434	1,338,780,468	1,252,617,455	946,508,566	926,564,289	0	5,771,868,118
Diferencia	474,566,866	204,064,215	1,313,198,269	#####	1,173,659,944	230,621,476	10,623,886,153	36,493,583	12,914,137,323

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

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

30-09-2015 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	306,248,802	800,093,846	799,594,151	1,573,402,528	187,482,677	157,418,100	3,824,240,104
Cartera de Crédito	15,593,470,460	0	0	0	0	0	15,593,470,460
Total Recuperación Activos	15,899,719,262	800,093,846	799,594,151	1,573,402,528	187,482,677	157,418,100	19,417,710,564

Obligaciones c/ Público	277,188,625	1,836,832,070	1,601,709,367	1,453,648,323	540,451,387	869,972,446	6,579,802,218
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	277,188,625	1,836,832,070	1,601,709,367	1,453,648,323	540,451,387	869,972,446	6,579,802,218
Diferencia	15,622,530,637	-1,036,738,224	-802,115,216	119,754,205	-352,968,710	-712,554,346	12,837,908,346

Reporte de brechas dólares al 30 de Setiembre de 2015
(en colones sin céntimos)

30-09-2015 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0

Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

Reporte de brechas colones al 30 Junio 2014
(en colones sin céntimos)

30-06-2014 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	964,165,133	1,269,903,757	440,135,000	425,216,520	0	0	3,099,420,410
Cartera de Crédito	13,783,922,690	0	0	0	0	0	13,783,922,690
Total Recuperación Activos	14,748,087,823	1,269,903,757	440,135,000	425,216,520	0	0	16,883,343,100

Obligaciones c/ Público	435,370,014	730,162,219	1,670,687,410	1,348,293,115	307,115,184	956,395,837	5,448,023,779
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	435,370,014	730,162,219	1,670,687,410	1,348,293,115	307,115,184	956,395,837	5,448,023,779
Diferencia	14,312,717,809	539,741,538	-1,230,552,410	-923,076,595	-307,115,184	-956,395,837	11,435,319,321

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2015- Setiembre 2014

Reporte de brechas dólares al 30 de Setiembre de 2014

(en colones sin céntimos)

30-09-2014 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0

p. Riesgo Cambiario

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

Calce de plazos dólares a Setiembre 2015

(en colones sin céntimos)

30-09-2015 En colones	a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas Venc. 30 días	TOTAL
Disponibilidades	1,431,339							0	1,431,339
Inversiones	0	0	0	0	0	0		0	0
Cartera de Crédito					0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	1,431,339	0	0	0	0	0	0	0	1,431,339
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Ent. Fin.							0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	1,431,339	0	0	0	0	0	0	0	1,431,339

Calce de plazos dólares a Setiembre 2014
(en colones sin céntimos)

30-09-2014 En colones	a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas Venc. 30 días	TOTAL
Disponibilidades	73,714,043							0	73,714,043
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito		0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	73,714,043	0	0	0	0	0	0	0	73,714,043
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	73,714,043	0	0	0	0	0	0	0	73,714,043

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	30/09/2015	31/12/2014	30/09/2014
Garantías recibidas en poder de la entidad	18,475,185,539	16,566,507,996	16,578,516,806
Cuentas Castigadas	25,748,403	25,931,174	26,028,790
Productos en Suspenso	6,705,733	6,041,261	6,024,726
Otras cuentas de registro	0	0	
Total	18,507,639,675	16,598,480,431	16,610,570,322

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.