

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017



CoopeJudicial

ESTADOS FINANCIEROS

INTERMEDIOS

AL

30 DE JUNIO DE 2018

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017**


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
BALANCES GENERALES
Al 30 de Junio de 2018, 31 de Diciembre de 2017 y 30 de Junio de 2017
(En colones sin céntimos)**

	NOTAS	30-jun-18	31-dic-17	30-jun-17
ACTIVO				
Disponibilidades		568,092,341	733,632,936	231,353,776
Efectivo		34,317,040	21,074,820	27,709,654
Entidades financieras del país		533,775,301	712,558,116	203,644,122
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	5,899,875,740	4,644,877,830	3,921,679,582
Mantenidas para negociar		355,251,059	523,749,061	989,760,138
Disponibles para la venta		5,454,975,844	4,047,037,191	2,880,442,238
Productos por cobrar		89,648,837	74,091,578	51,477,206
Cartera de Créditos	7-b	20,958,701,390	19,901,855,929	19,345,100,184
Créditos Vigentes		21,237,579,696	19,840,890,786	19,742,323,793
Créditos Vencidos		401,643,900	721,962,599	250,966,475
Créditos en Cobro Judicial		73,678,803	82,061,336	81,363,636
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		28,238,777 (782,439,786)	24,609,686 (767,668,478)	23,839,221 (753,392,941)
Cuentas y comisiones por Cobrar		0	0	943,826
Otras cuentas por cobrar		535,295	926,823	3,910,446
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		-535,295	-926,823	-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	660,000	660,000
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-d	1,459,108,550	1,472,662,819	1,511,156,807
Otros Activos		114,044,040	137,258,751	147,427,508
Activos Intangibles		97,078,172	119,210,581	131,329,384
Otros Activos		16,965,868	18,048,170	16,098,124
TOTAL DEL ACTIVO		29,000,482,061	26,890,948,265	25,158,321,684



Oscar Umaña Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017****PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS**

Obligaciones con el Público	7-e	8,274,186,138	7,473,667,018	7,714,406,466
A la Vista	6	844,342,919	898,005,365	736,703,954
A Plazo	6	7,298,763,098	6,450,063,973	6,867,376,350
Cargos financieros por pagar		131,080,121	125,597,680	110,326,162
Obligaciones con entidades	7-f	3,659,651,342	2,546,500,752	1,348,976,631
A plazo		3,655,848,337	2,542,577,421	1,345,447,538
Cargos financieros por pagar		3,803,005	3,923,331	3,529,093
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-g	3,546,299,443	3,321,360,956	2,956,698,468
Provisiones		120,785,051	117,176,911	105,444,085
Otras cuentas por pagar diversas		3,425,514,392	3,204,184,045	2,851,254,383
Otros Pasivos		341,274,420	313,066,974	311,282,673
Ingresos Diferidos		341,274,420	313,066,974	311,282,673

TOTAL DEL PASIVOS		15,821,411,343	13,654,595,700	12,331,364,238
--------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

PATRIMONIO

Capital Social	7-h	8,988,708,094	8,641,442,849	8,816,614,207
Capital pagado		8,988,708,094	8,641,442,849	8,816,614,207
Ajustes al Patrimonio		236,421,504	210,873,501	262,086,500
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		73,218	-3,546,828	0
Ajuste por valuación de Inversiones respaldo reserva de liquidez		-45,245,005	-67,172,962	-19,506,791
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0	0
Reservas Patrimoniales	7-i	3,289,443,844	3,387,777,136	3,065,763,743
Resultados del período	7-j	664,497,276	996,259,079	682,492,996
TOTAL DEL PATRIMONIO		13,179,070,718	13,236,352,565	12,826,957,446
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		29,000,482,061	26,890,948,265	25,158,321,684

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	26,477,507,540	25,063,574,907	24,507,095,442
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		26,477,507,540	25,063,574,907	24,507,095,442



Oscar Umaña Giacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período terminado al 30 de Junio de 2018 y 30 de Junio de 2017
(En colones sin céntimos)

NOTAS	Junio 2018	Junio 2017	Abril a Junio Junio 2018	Abril a Junio Junio 2017
Ingresos Financieros				
Por Disponibilidades	3,085,123	1,143,707	1,980,679	571,211
Por inversiones en instrumentos financieros	135,131,832	93,300,208	71,126,548	46,553,085
Por Cartera de Créditos	7-k 1,727,705,943	1,600,243,744	878,776,758	809,589,248
Por ganancias de diferencias de cambio y UD	0	0	0	-9,900
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.	14,901,175	10,433,590	9,161,201	4,773,768
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta	38,175	45,793	11,506	23,719
Por otros ingresos financieros	64,297,276	71,773,202	36,488,618	36,968,312
Total Ingresos Financieros	1,945,159,524	1,776,940,244	997,545,310	898,469,443
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público	326,514,027	300,194,568	167,668,882	153,442,006
Por Obligaciones con Entidades Financieras	139,721,175	61,771,987	78,045,982	30,690,181
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	1,798,555	296,603	-214,306	-425,605
Total Gastos Financieros	7-l 468,033,757	362,263,158	245,500,558	183,706,582
Por estimación de deterioro de activos	43,993,365	38,698,390	22,439,420	21,878,940
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	391,527	165,011	59,994	-1,579,542
RESULTADO FINANCIERO	1,433,523,929	1,376,143,707	729,665,326	691,304,379
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios	4,177,453	1,539,130	2,520,143	682,835
Por bienes realizables	0	37,083	0	0
Por otros ingresos operativos	20,296,648	11,268,356	11,201,641	6,527,564
Total Otros Ingresos de Operación	24,474,101	12,844,569	13,721,784	7,210,399
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios	1,922,746	92,550	1,217,166	92,550
Por Bienes Realizable	0	34,798	0	34,798
Por provisiones	25,104,616	20,231,486	13,641,028	10,546,495
Por otros gastos operativos	6,291,168	3,669,495	4,535,515	1,867,421
Total Otros Gastos de Operación	33,318,530	24,028,329	19,393,709	12,541,264
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,424,679,500	1,364,959,947	723,993,401	685,973,514
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal	471,729,541	416,900,356	245,746,026	216,436,126
Por otros gastos de Administración	257,141,293	233,407,239	129,813,090	129,421,821
Total Gastos Administrativos	7-m 728,870,834	650,307,595	375,559,116	345,857,947
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7-j 695,808,666	714,652,352	348,434,285	340,115,567
Participaciones sobre la Utilidad	7-j 31,311,390	32,159,356	15,679,542	15,305,201
RESULTADO DEL PERIODO	7-j 664,497,276	682,492,996	332,754,743	324,810,366
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	3,620,046	-2,725,133	73,218	-5,105,729
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	21,927,957	-28,973,643	16,035,924	-20,721,848
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	7-ii 25,548,003	-31,698,776	16,109,143	-25,827,577
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	690,045,279	650,794,220	348,863,886	298,982,789


Oscar Urdaneta Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero


Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017**

COOPEJUDICIAL, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para los períodos terminados el 30 de Junio de 2018 y 30 de Junio de 2017
(En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>30-jun-18</u>	<u>30-jun-17</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		664,497,276	682,492,996
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		31,311,390	32,159,356
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		1,922,746	92,550
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(1,798,555)	(296,603)
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		6,291,168	20,231,486
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		43,993,365	38,698,390
Depreciaciones y amortizaciones		66,410,226	66,848,415
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		634,509,079	(471,385,635)
Créditos y avances de efectivo		(1,638,248,495)	(2,675,038,213)
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		(4,399,556)	(8,782,324)
Otros activos		33,383,468	(33,143,990)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		539,025,713	406,010,090
Otras cuentas por pagar y provisiones		589,600,975	412,979,710
Productos por pagar		20,753,959	12,687,076
Otros pasivos		29,991,747	52,773,770
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1,017,244,506	(1,463,672,926)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		(2,938,926,267)	63,926,010
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		85,431,725	(34,447,090)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	20,000
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(2,853,494,542)	29,498,920
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		2,310,674,711	1,348,976,631
Pago de obligaciones		0	0
Pago de excedentes		(498,129,539)	(500,049,993)
Aportes de capital recibidos en efectivo		172,093,887	605,239,298
Reservas patrimoniales		223,680,101	272,104,406
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		2,208,319,160	1,726,270,342
Variación neta del efectivo y equivalentes		372,069,124	292,096,336
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,694,843,327	1,402,746,991
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1	2,066,912,451	1,694,843,327



Oscar Urdaneta Cármon
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017**

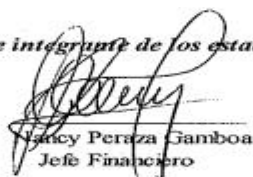
COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 30 de Junio de 2018 y 30 de Junio de 2017
 (en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de Junio de 2017		8,810,800,760	268,002,673	3,094,824,590	1,000,099,986	13,173,728,009
Resultado del periodo 2017					996,259,079	996,259,079
Dividendos por periodo 2016					(1,000,099,986)	(1,000,099,986)
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				292,952,546		292,952,546
Capital pagado adicional		(169,357,911)				-169,357,911
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			(57,129,172)			(57,129,172)
Saldo al 31 diciembre 2017		8,641,442,849	210,873,501	3,387,777,136	996,259,079	13,236,352,565
Saldo al 01 de enero del 2018		8,641,442,849	210,873,501	3,387,777,136	996,259,079	13,236,352,565
Originados en el Periodo 2018:						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			25,548,003			25,548,003
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			0			0
Resultado del periodo 2018					664,497,276	664,497,276
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(98,333,292)		(98,333,292)
Dividendos del período 2017		498,129,540			(498,129,540)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		(150,864,295)			(498,129,540)	(648,993,834)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
Saldo al 30 de Junio de 2018		8,988,708,094	236,421,504	3,289,443,844	664,497,276	13,179,070,718



Oscar Urueta Giacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

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

(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2018 y 2017

(En colones costarricenses sin céntimos)

Nota 1- Información General

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

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

	<u>30-06-18</u>	<u>30-06-17</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	60	57

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

2.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

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

	30/06/2018	30/06/2017
Caja y Bancos	568,092,341	231,353,776
Fondos Inversión a la vista	358,257,586	992,650,392
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	1,140,562,524	470,839,159
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de	2,066,912,451	1,694,843,327

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,

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

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.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

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%

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

4	> 90 y 120 días	> 30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del nivel del componente de pago histórico

<i>Nivel</i>	<i>Rango indicador</i>
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
≤ ø65,0 millones

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

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 junio de 2018 y 2017 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ₡563.44 y ₡ 567.09 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:

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

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.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros:

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

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:

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

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

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

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

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

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017**

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

Inversiones en valores:

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

	<u>30/06/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>30/06/2017</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	5,810,226,903	4,570,786,252	3,870,202,376

Cartera de Crédito:

	<u>30/06/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>30/06/2017</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	21,712,902,399	20,644,914,721	20,074,653,904
Total	<u>21,712,902,399</u>	<u>20,644,914,721</u>	<u>20,074,653,904</u>

Estimación para créditos incobrables

	jun-18	dic-17	jun-17
a) Saldo al inicio de Junio 2017:	741,078,166	712,710,573	664,938,521
b) Más o menos:			
<i>bi. Estimación cargada a Resultados</i>	14,275,537	2,860,875	54,801,150
<i>biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados</i>	-1,960,762	0	-4,168,223
c) Saldo al final del año 2017	<u>753,392,941</u>	<u>715,571,448</u>	<u>715,571,448</u>
d) Más o menos:			
<i>di. Estimación cargada a resultados</i>	59,641,759	62,091,790	38,698,389
<i>diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados</i>	-30,594,914	-9,994,760	-876,896
e) Saldo al final de Junio de 2018	<u>782,439,786</u>	<u>767,668,478</u>	<u>753,392,941</u>

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017****Concentración de la cartera por tipo de garantía:**

Tipo de Garantía	30/06/2018		31/12/2017		30/06/2017	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	51	15,239,164	64	17,594,645	70	20,051,295
Capital Social	3899	3,079,649,552	4332	3,538,329,434	3964	2,936,638,822
Certificados de Ahorro a Plazo	45	232,968,743	53	280,152,874	65	359,089,908
Fiduciaria	1317	6,437,403,192	1426	6,464,433,479	1484	6,573,554,729
Real (Hipotecaria-Prendaria)	147	1,976,383,994	140	1,965,441,404	125	1,826,276,917
Pagares	2147	9,971,257,754	1746	8,378,962,885	1887	8,353,010,059
Socorro Mutuo	0	0			13	6,032,174
	7606	21,712,902,399	7761	20,644,914,721	7608	20,074,653,904

Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

Tipo de actividad económica	<u>30/06/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>30/06/2017</u>
Consumo	<u>21,712,902,399</u>	<u>20,644,914,721</u>	<u>20,074,653,904</u>
Total	<u>21,712,902,399</u>	<u>20,644,914,721</u>	<u>20,074,653,904</u>

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017****Morosidad de la Cartera:**

30/06/2018			
Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	21,237,579,696	4,732,854	21,242,312,550
1 - 30 días	185,070,486	2,560,445	187,630,931
31 - 60 días	139,055,000	3,398,895	142,453,895
61 - 90 días	47,544,927	1,810,238	49,355,165
91 - 120 días	29,973,487	1,460,350	31,433,837
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	73,678,803	6,065,765	79,744,568
TOTAL	21,712,902,399	20,028,547	21,732,930,947

31-12-17			
Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	19,840,890,787	0	19,840,890,787
1 - 30 días	586,397,801	5,173,479	591,571,280
31 - 60 días	108,328,973	2,312,806	110,641,779
61 - 90 días	23,741,253	1,125,507	24,866,760
91 - 120 días	1,543,436	54,020	1,597,456
121 - 180 días	1,951,136	165,847	2,116,983
más de 180			0
Cobro judicial	82,061,336	8,141,971	90,203,307
TOTAL	20,644,914,721	16,973,630	20,661,888,352

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017**

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

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

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

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:**30-06-2018**

Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
¢56.277.652	6

31-12-2017

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

30-06-2017

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

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

30-06-2018

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
ø73.678.803	9	0.34%

31-12-17

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
ø82.061.336	11	0.40%

30-06-2017

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
ø81.363.636	105	0.41%

Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones

Activo	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017	Detalle
Cartera de crédito	4,725,604,815	2,542,577,421	1,722,959,566	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,736,028,101	2,595,397,155	2,528,581,530	Mantenidas reserva de liquidez

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017****Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera**

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

	<i>30/06/2018</i>	<i>31/12/2017</i>	<i>30/06/2017</i>
Tipo de Cambio Compra.	¢563.44	¢566.42	¢567.09
Tipo de Cambio de Venta.	¢570.08	¢572.56	¢579.87

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

	<i>30/06/2018</i>		<i>31/12/2017</i>		<i>30/06/2017</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	6,843	844,342,919	4,684	898,005,365	4,611	736,703,954
Depósitos del Público a plazo	2,970	7,298,763,098	2,146	6,450,063,973	2,285	6,867,376,350
Total Depósitos de clientes	9,813	8,143,106,017	6,830	7,348,069,338	6,896	7,604,080,304

Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017****a. Inversiones en instrumentos Financieros:**

	<u>30/06/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>30/06/2017</u>
Inversiones mantenidas para negociar			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	200,041,766	266,936,365	341,742,495
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	155,209,293	256,812,696	340,180,704
Banco Popular Fondos de Inversión	0	0	307,836,939
Subtotal	355,251,059	523,749,061	989,760,138
Inversiones disponibles para la venta			
Banco Central Costa Rica colones	2,736,028,102	2,595,397,156	2,528,581,530
Banco Popular colones	1,854,362,350	1,388,623,000	0
GOBIERNO	801,606,866	0	300,361,953
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0	0
Subtotal	5,391,997,318	3,984,020,156	2,828,943,483
Instrumentos financieros vencidos y restringidos			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	3,006,527	2,942,035	2,890,255
Banco Costa Rica colones	31,800,000	31,754,000	20,254,000
COOPENAE	28,172,000	28,321,000	28,354,500
Subtotal	62,978,527	63,017,035	51,498,755
Productos por cobrar por inversiones	89,648,837	74,091,578	51,477,207
TOTAL	5,899,875,740	4,644,877,830	3,921,679,582

b. Cartera de Crédito

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

CARTERA DE CREDITO	<u>30/06/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>30/06/2017</u>
Crédito Personal	18,633,252,847	20,291,081,778	17,138,015,082
Crédito Capital	3,079,649,552	353,832,943	2,936,638,822
Productos por cobrar	20,028,547	16,973,629	15,851,002
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	8,210,230	7,636,057	7,988,219
Estimación de Incobrabilidad	-782,439,786	-767,668,478	-753,392,941
TOTAL CARTERA CREDITO	20,958,701,390	19,901,855,929	19,345,100,185

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

c. Participaciones de Capital en otras empresas.

La Cooperativa tiene participaciones en las siguientes empresas:

	30/06/2018	30/06/2017
FECOOPSE	100,000.00	100,000.00
CENECOOP	540,000.00	540,000.00
COOPENAE	20,000.00	20,000.00
	660,000.00	660,000.00

d. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso

Se detallan de la siguiente manera:

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Terreno -costo-	131,082,145	131,082,145	131,082,144
Revaluación terreno	99,776,250	99,776,250	99,776,250
Subtotal	230,858,395	230,858,395	230,858,394
Edificios -costo-	953,329,416	953,329,416	953,329,416
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	1,148,821,487	1,148,821,487
Equipo y Mobiliario	222,761,900	221,423,844	219,735,626
Equipo de Cómputo	217,527,673	210,779,860	206,607,878
Vehículos	26,946,500	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulada	-387,807,405	-346,360,765	-302,006,578
Total	1,459,108,550	1,472,662,819	1,511,156,807

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017**

Concepto	Saldo al 30-06-17	Adiciones	Retiros	Ajustes y reclasificación	Saldo al 30-06-18
Terrenos	131,082,145	0	0	0	131,082,145
Revaluación Terrenos	99,776,250	0	0	0	99,776,250
Edificios e instalación	29,764,881	0	0	0	29,764,881
Revaluación y mejoras edificios e instalación	1,119,056,605	0	0	0	1,119,056,605
Equipos y mobiliario	219,735,626	4,731,109	1,704,834.00	0	222,761,900
Equipos de computación	206,607,878	11,099,792	179,997.00	0	217,527,673
Vehículos	7,140,000	19,806,500	0	0	26,946,500
	1,813,163,385	35,637,401	1,884,831	0	1,846,915,955
Depreciación acumulada	-302,006,578	-85,800,826	0	0	-387,807,404
Totales	1,511,156,807	-50,163,425	1,884,831	0	1,459,108,550

e. Obligaciones con el Público

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Captaciones a la vista	844,342,919	898,005,365	736,703,954
Depósito de Ahorro a plazo	815,466,520	205,079,305	797,165,058
Depósito Captación a plazo	6,483,296,578	6,244,984,668	6,070,211,291
Cargos financieros por pagar	131,080,121	125,597,680	110,326,163
Total	8,274,186,138	7,473,667,018	7,714,406,466

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

f. Otras obligaciones financieras

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Coopealianza	1,255,061,618	1,301,209,077	1,345,447,538
Banco Costa Rica	890,224	973,344	0
INFOCOOP	2,399,896,495	1,240,395,000	0
Cargos Financieros por pagar	3,803,005	3,923,331	3,529,093
TOTAL	3,659,651,342	2,546,500,752	1,348,976,631

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017****g. Cuentas por Pagar y Provisiones**

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Acreedores por Adquisición de Bienes	5,041,794	4,717,157	3,998,492
Aportaciones patronales por pagar	13,994,024	11,962,308	12,343,863
Aportaciones laborales por pagar	5,554,040	4,473,910	4,385,133
Otras retenciones a terceros	47,213,162	45,493,082	41,269,575
Remuneraciones por pagar	9,061,015	14,111,650	7,696,805
Cenecoop, Conacoop y otros	31,311,390	64,506,454	32,159,811
Acreedores varios (a)	3,261,963,662	3,032,748,314	2,704,495,269
Provisiones (b)	120,785,051	117,176,911	105,444,085
Vacaciones acumuladas	22,050,500	20,650,431	18,795,803
Impuestos por pagar	470,472	1,739,122	1,522,773
Aguinaldo acumulado	28,854,333	3,781,617	24,586,859
TOTAL	3,546,299,443	3,321,360,956	2,956,698,468

(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:

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Fondo de Saldos deudores	1,292,068,890	1,227,969,309	1,166,305,027
Fondo de Socorro Mutuo	1,027,009,494	975,677,752	735,585,550
Fondo Solidaridad	0	0	253,530,761
Cuotas Mutual Alajuela	918,148	1,149,556	1,365,181
Capital a devolver por renuncia	686,567,511	656,327,507	392,139,951
Cuotas anticipadas por interinos	28,067,127	24,169,071	20,731,895
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	107,826,245	23,452,647	18,153,573
Cuentas por pagar proveedores	28,600,004	67,441,381	54,988,396
Cuotas a devolver	0	2,868,103	0
Cuentas por pagar fallecidos	47,340,821	29,229,334	29,968,019
Auditorías y asesorías por pagar	582,934	1,100,000	550,000
Otras cuentas por pagar	42,982,488	23,363,654	31,176,916
Saldo Final del periodo	3,261,963,662	3,032,748,314	2,704,495,270

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017**

	Destino	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	18,343,124	21,546,097	17,764,851
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	8,804,201	14,557,619	7,929,224
Provisión preaviso	Preaviso	45,887,412	41,664,319	41,338,762
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.	37,056,877	28,715,439	27,717,810
Provisión litigios pendientes	Provisión creada por posible pago por servicios profesionales	10,693,438	10,693,437	10,693,438
Total		120,785,051	117,176,911	105,444,084

h. Capital Cooperativo

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

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Saldo inicial	8,816,614,207	8,383,132,888	8,211,374,909
Aportes netos	172,093,887	258,309,961	605,239,298
Saldo al final del período	8,988,708,094	8,641,442,849	8,816,614,207

i. Reservas Patrimoniales

	30/06/2018		31/12/2017		30/06/2017	
	Aplicación 31-12-17	Acumulado	Aplicación 31-12-17	Acumulado	Aplicación 31-12-16	Acumulado
Reserva Legal 10%	143,346,565	1,701,202,309	143,346,565	1,701,202,309	143,899,279	1,557,855,744
Reserva Asamblea 2.5%	14,334,656	92,003,293	14,334,656	113,623,253	14,389,928	100,168,250
Reserva CCD 2.5%	7,167,328	221,118,170	7,167,328	222,676,174	7,194,964	217,248,616
Reserva Bienestar Social 6%	86,007,939	454,062,891	86,007,939	505,643,359	86,339,567	433,430,427
Reserva de Educación 5%	71,673,282	546,502,289	71,673,282	570,099,688	71,949,639	532,699,652
Para Contingencias	43,003,969	252,567,810	43,003,969	252,545,270	43,169,784	209,541,300
Reserva Responsabilidad Social	7,167,328	21,987,082	7,167,328	21,987,083	7,194,964	14,819,754
Total Reservas	372,701,067	3,289,443,844	372,701,067	3,387,777,136	374,138,124	3,065,763,743

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017****j. Participaciones y Reservas sobre excedentes**

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Resultado del período antes de participaciones	695,808,666	1,433,465,644	714,652,352
CONACOOOP 2%	(13,916,173)	(28,668,858)	(14,293,047)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(10,437,130)	(21,501,985)	(10,719,785)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(6,958,087)	(14,334,656)	(7,146,524)
Otros organismos de integración			
Total participaciones	(31,311,390)	(64,505,499)	(32,159,356)
Resultado del período después de participaciones	664,497,276	1,368,960,145	682,492,996
Reserva de Educación (5%)	(34,790,433)	(71,673,282)	(35,732,618)
Reserva Legal (10%)	(69,580,867)	(143,346,564)	(71,465,235)
Reserva de Bienestar Social (6%)	(41,748,520)	(86,007,939)	(42,879,141)
Reserva Asamblea Delegados (1%)	(6,958,087)	(14,334,656)	(7,146,524)
Reserva CCD (0.5%)	(3,479,043)	(7,167,328)	(3,573,262)
Para contingencias (3.5%)	(24,353,303)	(43,003,969)	(21,439,571)
Reserva Responsabilidad Social (0.5% dic.2015)	(3,479,043)	(7,167,328)	(3,573,262)
Resultado del período después de participaciones	480,107,980	996,259,079	496,683,384
7.ii OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y	(0)	0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	3,620,046	(6,271,961)	(2,725,133)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	21,927,957	(76,639,814)	(28,973,643)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	25,548,003	(82,911,775)	(31,698,776)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	505,655,982	913,347,304	464,984,608

k. Ingresos por Cartera de Crédito

	30/06/2018	30/06/2017
Crédito Personal	1,292,153,932	1,196,705,572
Crédito Capital	180,262,872	177,165,420
Crédito FAG	49,247,763	44,537,754
Intereses Anticipados	27,629,690	34,721,936
Crédito Hipotecarios	11,796,259	13,341,009
Crédito Vivienda	67,741,042	46,767,626
Otros	74,483,104	63,877,907
Productos otras aceptaciones	24,391,282	23,126,520
Total	1,727,705,943	1,600,243,744

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017****I. Gastos Financieros**

	30/06/2018	30/06/2017
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	326,514,027	300,194,568
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	139,721,175	61,771,987
Pérdida por diferencial cambiario	1,798,555	296,603
Total	468,033,757	362,263,158

m. Gastos de Administración

	30/06/2018	30/06/2017
Gastos de Personal	471,729,542	416,900,356
Gastos por Servicios Externos	86,303,284	76,763,939
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	37,006,720	26,861,113
Gastos de Infraestructura	76,483,093	63,392,952
Gastos Generales	57,348,195	66,389,235
Total	728,870,834	650,307,595

n. Otras concentraciones de activos y Pasivos

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

o. Vencimiento de activo y pasivos agrupados

30-06-2018 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	1,848,369,021	611,021,694	1,462,903,734	1,276,900,948	1,655,567,989	20,973,908,357	302,987,463	28,131,659,206
Total Vencimiento Pasivo	1,686,649,389	544,698,184	552,677,790	2,065,322,220	3,242,166,116	3,842,323,777	0	11,933,837,476
Diferencia	161,719,632	66,323,510	910,225,944	-788,421,272	-1,586,598,127	17,131,584,580	302,987,463	16,197,821,730

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017**

30-06-2018 En dólares	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	49,278,049	0	0	28,172,000	0	0	0	77,450,049
Total Vencimiento Pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	49,278,049	0	0	28,172,000	0	0	0	77,450,049

30-06-2017 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	1,869,627,493	198,947,155	217,992,576	608,109,902	1,345,035,399	19,753,870,928	206,732,016	24,200,315,469
Total Vencimiento Pasivo	1,400,241,699	548,814,288	505,745,759	1,781,550,107	2,311,257,300	2,515,773,945	0	9,063,383,098
Diferencia	469,385,794	-349,867,133	-287,753,183	-1,173,440,205	-966,221,901	17,238,096,983	206,732,016	15,136,932,371

30-06-2017 En dólares	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	22,856,514	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,014
Total Vencimiento Pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	22,856,514	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,014

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.

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017**

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

Calce de plazos colones a Junio 2018
(En colones sin céntimos)

30-06-2018 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	519,166,677								519,166,677
Inversiones	358,257,585	739,780,524	400,782,000	1,253,072,144	645,321,073	366,520,000	2,107,618,028	0	5,871,351,354
Cartera de Crédito		231,164,234	210,239,694	209,831,590	631,579,875	1,289,047,989	18,866,290,329	302,987,463	21,741,141,174
Total	877,424,263	970,944,758	611,021,694	1,462,903,734	1,276,900,948	1,655,567,989	20,973,908,357	302,987,463	28,131,659,206
Recup.Activos									

Obligac. c/el Público	844,342,919	675,774,232	480,680,459	454,825,136	1,862,858,520	2,334,307,657	1,490,317,094	0	8,143,106,017
Obligac. c/ Ent. Fin.		31,649,116	64,017,725	97,852,654	202,463,700	907,858,459	2,352,006,682	0	3,655,848,336
Cargos por Pagar	0	134,883,122	0	0	0	0	0	0	134,883,122
Total Vencimiento	844,342,919	842,306,470	544,698,184	552,677,790	2,065,322,220	3,242,166,116	3,842,323,776	0	11,933,837,475
Diferencia	33,081,344	128,638,288	66,323,510	910,225,944	-788,421,272	-1,586,598,127	17,131,584,581	302,987,463	16,197,821,731

Calce de plazos dólares a Junio 2018
(En miles de colones sin céntimos)

30-06-2018 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	48,925,664								48,925,664
Inversiones	352,385	0	0		28,172,000	0			28,524,385
Cartera de Crédito	0								0
Total	49,278,049	0	0	0	28,172,000	0	0	0	77,450,049
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	49,278,049	0	0	0	28,172,000	0	0	0	77,450,049

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017****Calce de plazos colones a Junio 2017**
(En colones sin céntimos)

30-06-2017 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	208,669,201								208,669,201
Inversiones	992,650,392	451,667,221		19,000,000	1,254,000	152,290,270	2,276,291,260	0	3,893,153,143
Cartera de Crédito		216,640,679	198,947,155	198,992,576	606,855,902	1,192,745,129	17,477,579,668	206,732,016	20,098,493,125
Total Recup.Activos	1,201,319,593	668,307,900	198,947,155	217,992,576	608,109,902	1,345,035,399	19,753,870,928	206,732,016	24,200,315,469

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

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

30-06-2017 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	22,684,575								22,684,575
Inversiones	171,939	0	0			28,354,500			28,526,439
Cartera de Crédito	0								0
Total Recup.Activos	22,856,514	0	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,014

Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	22,856,514	0	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,014

q. Riesgo de Mercado

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017**

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

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

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

Reporte de brechas colones al 30 de Junio de 2018
(en colones sin céntimos)

30-06-2018 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	667,840,312	1,760,903,487	524,988,235	476,564,723	2,261,382,238	134,454,000	5,826,132,995
Cartera de Crédito	37,109,221,485	0	0	0	0	0	37,109,221,485
Total Recuperación Activos	37,777,061,797	1,760,903,487	524,988,235	476,564,723	2,261,382,238	134,454,000	42,935,354,480

Obligaciones c/ Público	651,901,899	1,018,521,339	1,999,034,984	2,545,207,240	474,489,270	1,499,790,496	8,188,945,228
Obligaciones Ent. Fin.	3,655,848,336	0	0	0	0	0	3,655,848,336
Total Vencimiento	4,307,750,235	1,018,521,339	1,999,034,984	2,545,207,240	474,489,270	1,499,790,496	11,844,793,564
Diferencia	33,469,311,562	742,382,148	-1,474,046,749	-2,068,642,517	1,786,892,968	-1,365,336,496	31,090,560,916

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017****Reporte de brechas dólares al 30 de Junio de 2018
(en colones sin céntimos)**

30-06-2018 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	28,524,385	0	0	0	28,524,385
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	28,524,385	0	0	0	28,524,385
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	28,524,385	0	0	0	28,524,385

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

30-06-2017 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	402,883,948	85,861,989	41,531,821	255,954,309	544,818,918	1,933,527,009	3,264,577,994
Cartera de Crédito	35,032,711,927	0	0	0	0	0	35,032,711,927
Total Recuperación Activos	35,435,595,875	85,861,989	41,531,821	255,954,309	544,818,918	1,933,527,009	38,297,289,921
Obligaciones c/ Público	590,173,815	1,092,963,359	1,851,596,580	2,273,577,038	597,538,562	1,378,574,129	7,784,423,483
Obligaciones Ent. Fin.	1,345,447,538	0	0	0	0	0	1,345,447,538
Total Vencimiento	1,935,621,353	1,092,963,359	1,851,596,580	2,273,577,038	597,538,562	1,378,574,129	9,129,871,021
Diferencia	33,499,974,522	-1,007,101,370	-1,810,064,759	-2,017,622,729	-52,719,644	554,952,880	29,167,418,900

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

30-06-2017 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	171,939	0	0	28,354,500	0	0	28,526,439
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	171,939	0	0	28,354,500	0	0	28,526,439
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	171,939	0	0	28,354,500	0	0	28,526,439

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2018- Junio 2017****r. Riesgo Cambiario**

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

Calce de plazos dólares a Junio 2018
(En miles de colones sin céntimos)

30-06-2018 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	48,925,664								48,925,664
Inversiones	352,385	0	0		28,172,000	0			28,524,385
Cartera de Crédito	0								0
Total	49,278,049	0	0	0	28,172,000	0	0	0	77,450,049
Recup.Activos									
Obligac. c/el Público	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	49,278,049	0	0	0	28,172,000	0	0	0	77,450,049

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

30-06-2017 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	22,684,576								22,684,576
Inversiones	171,939	0	0			28,354,500			28,526,439
Cartera de Crédito	0								0
Total	22,856,515	0	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,015
Recup.Activos									
Obligac. c/el Público	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	22,856,515	0	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,015

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2018- Junio 2017

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Garantías recibidas en poder de la entidad	26,375,463,197	24,990,059,698	24,450,480,570
Cuentas Castigadas	81,101,727	45,090,098	35,907,110
Productos en Suspenseo	20,942,616	28,425,111	20,707,762
Total	26,477,507,540	25,063,574,907	24,507,095,442

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.