

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2018- diciembre 2017



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

**AL
31 DE DICIEMBRE
DE 2018**

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

BALANCES GENERALES

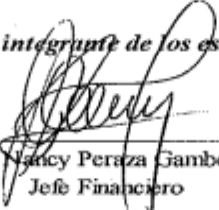
Al 31 de diciembre de 2018, 30 de setiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

(En colones sin céntimos)

	NOTAS	31-dic-18	30-sep-18	31-dic-17
ACTIVO				
Disponibilidades		1,335,993,796	818,988,541	733,632,936
Efectivo		34,132,001	27,976,794	21,074,820
Entidades financieras del país		1,301,861,795	791,011,747	712,558,116
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	4,813,192,032	5,839,656,511	4,644,877,830
Mantenidas para negociar		532,892,939	643,335,233	523,749,061
Disponibles para la venta		4,205,768,931	5,132,457,804	4,047,037,191
Productos por cobrar		74,530,162	63,863,474	74,091,578
Cartera de Créditos	7-b	21,460,511,018	21,373,290,743	19,901,855,929
Créditos Vigentes		20,937,526,281	21,569,426,824	19,840,890,786
Créditos Vencidos		1,171,702,818	496,611,636	721,962,599
Créditos en Cobro Judicial		133,753,851	80,893,466	82,061,336
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		40,276,540 (822,748,472)	31,163,494 (804,804,677)	24,609,686 (767,668,478)
Cuentas y comisiones por Cobrar		0	0	0
Otras cuentas por cobrar		2,824,011	524,187	926,823
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		-2,824,011	-524,187	-926,823
Bienes realizables		22,000,000	22,000,000	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de crédito		22,000,000	22,000,000	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	1,415,560,319	1,444,278,229	1,472,662,819
Otros Activos		171,422,744	122,609,671	137,258,751
Activos Intangibles		152,432,047	95,491,679	119,210,581
Otros Activos		18,990,697	27,117,992	18,048,170
TOTAL DEL ACTIVO		29,219,339,909	29,621,483,695	26,890,948,265


Oscar Umalla 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****Diciembre 2018- diciembre 2017****PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS**


Obligaciones con el Público	7-e	8,180,698,573	8,673,542,053	7,473,667,011
A la Vista	6	914,308,169	733,787,005	898,005,361
A Plazo	6	7,135,206,889	7,797,603,078	6,450,063,971
Cargos financieros por pagar		131,183,515	142,151,970	125,597,681
Obligaciones con entidades		3,469,010,879	3,565,542,499	2,546,500,751
A plazo	7-f	1,206,980,765	1,231,848,341	2,542,577,421
Otras obligaciones con entidades no financieras	7-g	2,258,409,542	2,329,945,880	(
Cargos financieros por pagar		3,620,572	3,748,278	3,923,331
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-h	3,539,827,479	3,526,822,791	3,321,360,951
Provisiones		111,527,689	114,957,304	117,176,911
Otras cuentas por pagar diversas		3,428,299,790	3,411,865,487	3,204,184,041
Otros Pasivos		337,170,826	337,501,377	313,066,971
Ingresos Diferidos		337,170,826	337,501,377	313,066,971

TOTAL DEL PASIVOS		15,526,707,757	16,103,408,720	13,654,595,701
--------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------


PATRIMONIO

Capital Social	7-i	8,946,655,403	9,004,241,874	8,641,442,841
Capital pagado		8,946,655,403	9,004,241,874	8,641,442,841
Ajustes al Patrimonio		250,191,394	258,745,593	210,873,501
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		274,098,935	281,593,291	281,593,291
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		-989,440	383,658	-3,546,821
Ajuste por valuación de Inversiones respaldo reserva de liquidez		-22,918,101	-23,231,356	-67,172,961
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0	(
Reservas Patrimoniales	7-j	3,476,111,473	3,252,129,791	3,387,777,131
Resultados del período	7-k	1,019,673,882	1,002,957,717	996,259,071
TOTAL DEL PATRIMONIO		13,692,632,152	13,518,074,975	13,236,352,561
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		29,219,339,909	29,621,483,695	26,890,948,261

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	27,400,336,213	27,182,075,589	25,063,574,901
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		27,400,336,213	27,182,075,589	25,063,574,901



Oscar Umaña Chacón
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero



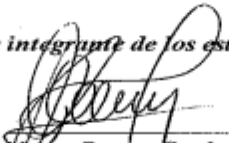
Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período terminado al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 2017
(En colones sin céntimos)**

NOTAS	Diciembre 2018	Diciembre 2017	Setiembre a Diciembre 2018	Setiembre a Diciembre 2017
Ingresos Financieros				
Por Disponibilidades	4,804,762	2,407,354	1,140,436	664,529
Por inversiones en instrumentos financieros	302,313,713	197,777,579	80,097,547	62,217,885
Por Cartera de Créditos	7-1 3,519,683,785	3,268,447,503	899,400,973	831,714,504
Por ganancias de diferencias de cambio y UD	1,167,903		999,966	0
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.	30,970,463	26,658,215	7,952,518	7,607,081
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta	38,175	97,710	0	26,187
Por otros ingresos financieros	137,526,641	144,308,099	29,364,107	39,222,142
Total Ingresos Financieros	3,996,505,442	3,639,696,460	1,018,955,547	941,452,328
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público	694,288,020	623,677,862	187,804,789	163,298,753
Por Obligaciones con Entidades Financieras	309,246,138	140,569,488	83,439,142	44,634,715
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	0	411,338	0	145,801
Total Gastos Financieros	7-m 1,003,534,158	764,658,688	271,243,931	208,079,269
Por estimación de deterioro de activos	88,731,306	63,044,561	22,186,425	8,126,746
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	2,062,306	3,194,390	1,670,779	62,379
RESULTADO FINANCIERO	2,906,302,284	2,815,187,601	727,195,970	725,308,692
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios	9,003,988	3,965,499	2,478,283	1,395,194
Por bienes realizables	0	37,083	0	0
Por otros ingresos operativos	46,888,823	22,969,532	13,569,354	7,156,060
Total Otros Ingresos de Operación	55,892,811	26,972,114	16,047,637	8,551,254
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios	4,194,062	905,440	1,192,560	515,720
Por Bienes Realizable	99,833	453,291	99,833	0
Por provisiones	50,227,287	37,251,458	10,950,175	8,032,065
Por otros gastos operativos	26,711,446	13,790,578	14,896,259	2,099,550
Total Otros Gastos de Operación	81,232,628	52,400,767	27,138,827	10,647,335
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,880,962,467	2,789,758,948	716,104,780	723,212,611
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal	960,930,778	837,604,990	241,376,723	208,713,436
Por otros gastos de Administración	569,052,843	518,688,314	174,225,053	170,413,801
Total Gastos Administrativos	7-n 1,529,983,621	1,356,293,304	415,601,776	379,127,237
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7-k 1,350,978,846	1,433,465,644	300,503,004	344,085,374
Participaciones sobre la Utilidad	7-k 60,794,048	64,505,499	13,275,923	15,483,387
RESULTADO DEL PERIODO	7-k 1,290,184,798	1,368,960,145	287,227,081	328,601,987
OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo	-7,494,356	0	-7,494,356	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	2,557,388	-6,271,961	-1,373,098	-2,725,404
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	44,254,861	-76,639,814	313,255	-6,299,404
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	7-ii 39,317,893	-82,911,775	-8,554,198	-9,024,808
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	1,329,502,692	1,286,048,370	278,672,883	319,577,179

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Oscar Umaña Chacón
Gerente General


Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero


Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno


COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

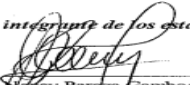
Diciembre 2018- diciembre 2017

COOPEJUDICIAL, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017
 (En colones sin céntimos)

	NOTAS	31-dic-18	31-dic-17
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		1,290,184,798	1,368,960,145
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		60,794,048	64,505,499
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		4,194,062	905,440
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		0	(411,338)
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		393,949	37,251,458
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		26,688,195	63,044,561
Depreciaciones y amortizaciones		131,492,283	139,737,593
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(9,143,878)	(3,078,846,220)
Créditos y avances de efectivo		(1,598,068,229)	(1,595,448,916)
Bienes realizables		(22,000,000)	0
Productos por cobrar		(15,666,854)	59,537
Otros activos		(34,163,993)	(7,955,372)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		701,445,720	476,676,789
Otras cuentas por pagar y provisiones		218,466,523	537,261,615
Productos por pagar		5,585,835	17,023,651
Otros pasivos		24,103,852	22,191,159
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		784,306,311	(1,955,044,399)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		(521,440,750)	673,327,802
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		22,938,507	55,744,021
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		(498,502,243)	729,051,823
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		922,510,127	1,152,429,966
Pago de obligaciones		0	0
Pago de excedentes		(498,129,539)	(500,049,993)
Aportes de capital recibidos en efectivo		305,212,554	258,309,961
Reservas patrimoniales		88,334,337	247,365,011
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		817,927,479	1,158,054,945
Variación neta del efectivo y equivalentes		1,103,731,547	(67,937,631)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,811,578,032	1,879,515,663
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1	2,915,309,579	1,811,578,032


 Oscar Usatá Gracón
 Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Jefe Financiero


 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno


COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS


Diciembre 2018- diciembre 2017


COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre 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 Diciembre de 2017		8,718,495,959	285,554,584	3,018,658,135	1,000,099,986	13,022,808,664
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				369,119,001		369,119,001
Capital pagado adicional		(77,053,110)				-77,053,110
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			(74,681,083)			(74,681,083)
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			39,317,893			39,317,893
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			0			0
Resultado del periodo 2018					1,019,673,882	1,019,673,882
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				88,334,337		88,334,337
Dividendos del período 2017		498,129,540			(498,129,540)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		(192,916,986)			(498,129,540)	(691,046,525)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
Saldo al 31 de diciembre 2018		8,946,655,403	250,191,394	3,476,111,473	1,019,673,882	13,692,632,152


 Oscar Urdaneta Chacón
 Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Jefe Financiero


 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno

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

(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre 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.

31-12-18

31-12-17

Número de trabajadores al final del periodo:

57

52

Nota 2- Declaración de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos

a. Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados en apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, el CONASSIF y la SUGEF, y en los aspectos no previstos se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo. El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir del 1 de enero del 2004. A partir del 01 de enero del 2008, entró en vigencia una normativa complementaria emitida por el CONASSIF, con el objeto regular la adopción y la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante *NIIF*) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones *SIC* y *CINIIF*), considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.

b. Reconocimiento de ingresos y gastos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Judiciales R. L., (COOPEJUDICIAL R. L.), registra los ingresos y gastos financieros devengados (base de devengo), sobre la cartera de préstamos y captación de sus Asociados, aplicando tasas legales de interés sobre saldos, respetando las normas internacionales de información financiera. Los ingresos financieros del período contemplan intereses sobre préstamos e inversiones en valores y depósitos, los gastos financieros por su parte incluyen intereses reconocidos en obligaciones con los Asociados e instituciones financieras del país. De acuerdo con las disposiciones vigentes la Cooperativa no registra intereses con operaciones con más de 180 días de atraso, en caso de recuperación los ingresos por intereses se reconocen sobre la base de efectivo.

c. Determinación de estimación por incobrabilidad

Como política el Consejo de Administración acordó mantener una estimación de incobrabilidad superior a lo establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras en la Normativa 1-05.

d. Principales políticas contables utilizadas

2.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

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

	31/12/2018	31/12/2017
Caja y Bancos	1,335,993,796	733,632,936
Fondos Inversión a la vista	535,960,241	526,691,095
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	1,043,355,542	551,254,000
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	2,915,309,579	1,811,578,032

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:

e. 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

f. Definición de la estimación

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%
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 cumplieran 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
≤ ¢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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2018- diciembre 2017

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 31 de diciembre de 2018 y 2017 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢604.39 y ¢566.42 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.

2.13 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.

2.14 Deterioro de los activos

La Cooperativa reconoce el deterioro de los activos a través del tiempo, de acuerdo con lo que establece la Norma Internacional de Contabilidad N° 36 (NIC 36).

2.16 Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3 inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación de Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopejudicial R.L., se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

Principales diferencias entre la base contable utilizada con las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la “Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAL y la SUPEN, y a los emisores no financieros.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

La normativa contable establecida por la Sugef, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros:

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

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaritas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además, dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

Norma Internacional de Contabilidad No. 39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

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

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2018- diciembre 2017

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>31/12/2018</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	<u>4,738,661,870</u>	<u>5,775,793,037</u>	<u>4,570,786,252</u>

Cartera de Crédito:

	<u>31/12/2018</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Cartera de crédito originada por la entidad	<u>22,242,982,950</u>	<u>22,146,931,926</u>	<u>20,644,914,721</u>
Total	<u>22,242,982,950</u>	<u>22,146,931,926</u>	<u>20,644,914,721</u>

Estimación para créditos incobrables

	dic-18	sep-18	dic-17
a) Saldo al inicio de Diciembre 2017:	765,125,078	758,120,818	712,710,573
b) Más o menos:			
<i>bi. Estimación cargada a Resultados</i>	-3,499,180	3,505,080	2,860,875
bi.iii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
c) Saldo al final del año 2017	<u>761,625,898</u>	<u>761,625,898</u>	<u>715,571,448</u>
d) Más o menos:			
di. Estimación cargada a resultados	76,618,712	74,671,627	62,091,790
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>-15,496,138</u>	<u>-31,492,848</u>	<u>-9,994,760</u>
e) Saldo al final de diciembre de 2018	<u>822,748,472</u>	<u>804,804,677</u>	<u>767,668,478</u>

Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de Garantía	31/12/2018		30/09/2018		30/09/2017	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	46	14,170,146.00	47	15,000,741.00	64	17,594,645.00
Capital Social	3691	3,128,499,088.00	3809	3,167,437,613.00	4332	3,538,329,434.00
Certificados de Ahorro a Plazo	39	237,589,968.00	45	232,274,484.00	53	280,152,874.00
Fiduciaria	1223	6,619,967,076.00	1192	6,541,625,139.00	1426	6,464,433,479.00
Real (Hipotecaria-Prendaria)	148	1,959,066,207.00	151	2,040,825,750.00	140	1,965,441,404.00
Pagares	2119	10,283,690,465.00	2139	10,149,768,199.00	1746	8,378,962,885.00
	7266	22,242,982,950.00	7383	22,146,931,926.00	7761	20,644,914,721

Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

Tipo de actividad económica	<u>31/12/2018</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Consumo	22,242,982,950	22,146,931,926	20,644,914,721
Total	<u>22,242,982,950</u>	<u>22,146,931,926</u>	<u>20,644,914,721</u>

Morosidad de la Cartera:

31-12-18 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	20,937,526,016	0	20,937,526,016
1 - 30 días	1,033,656,765	10,966,854	1,044,623,619
31 - 60 días	111,785,172	2,598,312	114,383,484
61 - 90 días	12,693,069	529,179	13,222,248
91 - 120 días	13,568,077	763,449	14,331,526
121 - 180 días			0
más de 180			0
Cobro judicial	133,753,851	11,079,160	144,833,011
TOTAL	22,242,982,950	25,936,954	22,268,919,904

30-09-18 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	21,569,426,826	3,562,722	21,572,989,548
1 - 30 días	268,788,172	3,646,618	272,434,790
31 - 60 días	96,305,942	2,457,037	98,762,979
61 - 90 días	130,401,649	5,312,967	135,714,616
91 - 120 días	1,090,796	43,632	1,134,428
121 - 180 días	25,075	1,128	26,203
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	80,893,466	6,915,706	87,809,172
TOTAL	22,146,931,926	21,939,810	22,168,871,736

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

Diciembre 2018- diciembre 2017

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:

31-12-2018

Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
₡73.547.178	8

30-09-2018

Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
₡73.547.178	8

31-12-2017

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2018- diciembre 2017

31-12-2018

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢133.753.851	16	0.60%

30-09-18

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢80.893.466	9	0.37%

31-12-17

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢82.061.336	11	0.40%

Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>Detalle</u>
Cartera de crédito	4,670,849,469	4,250,934,250	2,542,577,421	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,639,912,474	2,743,826,228	2,595,397,155	Mantenedas 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.

	<u>31/12/2018</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢604.39	¢579.12	¢566.42
Tipo de Cambio de Venta.	¢611.75	¢585.80	¢572.56

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

	<u>31/12/2018</u>		<u>30/09/2018</u>		<u>31/12/2017</u>	
	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>
	<i>Clientes</i>	<i>Acumulado</i>	<i>Clientes</i>	<i>Acumulado</i>	<i>Clientes</i>	<i>Acumulado</i>
Depósitos del Público a la vista	5,828	914,308,169	5,472	733,787,005	4,684	898,005,365
Depósitos del Público a plazo	2,789	7,135,206,889	2,983	7,797,603,078	2,146	6,450,063,973
Total Depósitos de clientes	8,617	8,049,515,058	8,455	8,531,390,083	6,830	7,348,069,338

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****Diciembre 2018- diciembre 2017****a. Inversiones en instrumentos Financieros:**

	<u>31/12/2018</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Inversiones mantenidas para negociar			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	0	643,335,233	266,936,365
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	532,892,939	0	256,812,696
Banco Popular Fondos de Inversión	0	0	0
Subtotal	532,892,939	643,335,233	523,749,061
Inversiones disponibles para la venta			
Banco Central Costa Rica colones	2,639,912,474	2,743,826,228	2,595,397,156
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	0	0
Banco de Costa Rica colones		0	
Banco Popular colones	1,153,798,891	1,007,758,390	1,388,623,000
MUCAP	0	0	0
GOBIERNO	315,751,264	1,317,079,646	0
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0	0
Subtotal	4,109,462,629	5,068,664,264	3,984,020,156
Instrumentos financieros vencidos y restringidos			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	3,067,302	3,037,540	2,942,035
Banco Costa Rica colones	31,500,000	30,500,000	31,754,000
COOPENAE	60,439,000	28,956,000	28,321,000
Banco Nacional de Costa Rica	1,300,000	1,300,000	0
Subtotal	96,306,302	63,793,540	63,017,035
Productos por cobrar por inversiones	74,530,162	63,863,474	74,091,578
TOTAL	4,813,192,032	5,839,656,511	4,644,877,830

b. Cartera de Crédito

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

CARTERA DE CREDITO	<u>31/12/2018</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Crédito Personal	19,114,483,862	18,979,494,313	20,291,081,778
Crédito Capital	3,128,499,088	3,167,437,613	353,832,943
Productos por cobrar	25,936,955	21,939,810	16,973,629
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	14,339,586	9,223,684	7,636,057
Estimación de Incobrabilidad	-822,748,472	-804,804,677	-767,668,478
TOTAL CARTERA CREDITO	21,460,511,018	21,373,290,743	19,901,855,929

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2018- diciembre 2017

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

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

c. Participaciones de capital en otras empresas.

La Cooperativa tiene participaciones en las siguientes empresas:

	31/12/2018	31/12/2017
FECOOPSE	100,000.00	100,000.00
CENECOOP	540,000.00	540,000.00
COOPENAE	20,000.00	20,000.00
Total	660,000.00	660,000.00

d. Participaciones de capital en otras empresas.

Se detallan de la siguiente manera:

	31/12/2018	30/09/2018	31/12/2017
Terreno -costo-	131,082,145	131,082,145	131,082,145
Revaluación terreno	263,592,155	99,776,250	99,776,250
Subtotal	394,674,300	230,858,395	230,858,395
Edificios -costo-	953,329,416	953,329,416	953,329,416
Revaluación edificio	15,142,200	186,452,461	186,452,461
Mejoras edificio	9,039,610	9,039,610	9,039,610
Subtotal	977,511,226	1,148,821,486	1,148,821,487
Equipo y Mobiliario	225,706,190	225,796,190	221,423,844
Equipo de Cómputo	219,559,319	220,334,995	210,779,860
Vehículos	26,946,500	26,946,500	7,140,000
Depreciación Acumulada	-428,837,216	-408,479,337	-346,360,765
Total	1,415,560,319	1,444,278,229	1,472,662,819

Concepto	Saldo al 31-12-			Ajustes y	
	17	Adiciones	Retiros	Reclasificación	Saldo al 31-12-18
Terrenos	131,082,145	0	0	0	131,082,145
Revaluación Terrenos	99,776,250	163,815,905	0	0	263,592,155
Edificios e instalación	962,612,250	0	243,224	0	962,369,026
Revaluación y mejoras edificios e instalación	186,452,461	51,760,170	223,070,431	0	15,142,200
Equipos y mobiliario	221,423,844	6,869,467	2,587,121	0	225,706,190
Equipos de computación	210,779,859	9,693,567	914,107	0	219,559,319
Vehículos	7,140,000	19,806,500	0	0	26,946,500
	1,819,266,809	251,945,609	226,814,883	0	1,844,397,534
Depreciación acumulada	-346,360,765	-82,476,451	0	0	-428,837,216.00
Totales	1,472,662,819	169,469,158	226,814,883	0	1,415,560,319

e. Obligaciones con el Público

	31/12/2018	30/09/2018	31/12/2017
Captaciones a la vista	914,308,169	733,787,005	898,005,365
Depósito de Ahorro a plazo	215,711,193	1,105,470,626	205,079,305
Depósito Captación a plazo	6,919,495,697	6,692,132,452	6,244,984,668
Cargos financieros por pagar	131,183,515	142,151,970	125,597,680
Total	8,180,698,573	8,673,542,053	7,473,667,018

f. Otras obligaciones financieras

	31/12/2018	30/09/2018	31/12/2017
Coopealanza	1,206,177,563	1,231,001,011	1,301,209,077
Banco Costa Rica	803,202	847,329	973,344
Cargos Financieros por pagar	3,620,572	3,748,278	3,923,331
TOTAL	1,210,601,337	1,235,596,618	1,306,105,752

g. Obligaciones con entidades no financieras

	31/12/2018	30/09/2018	31/12/2017
INFOCOOP	2,258,409,542	2,329,945,880	1,240,395,000
TOTAL	2,258,409,542	2,329,945,880	1,240,395,000

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2018- diciembre 2017****h. Cuentas por Pagar y Provisiones**

	31/12/2018	30/09/2018	31/12/2017
Acreedores por Adquisición de Bienes	4,715,359	5,141,020	4,717,157
Aportaciones patronales por pagar	13,832,315	14,198,563	11,962,308
Aportaciones laborales por pagar	5,436,213	5,559,355	4,473,910
Aportes al Presupuesto Superintendencias	2,524,033		
Otras retenciones a terceros	43,401,449	43,218,731	45,493,082
Remuneraciones por pagar	17,361,869	12,963,260	14,111,650
Cenecoop, Conacoop y otros	60,794,548	47,518,125	64,506,454
Acreedores varios (a)	3,256,683,492	3,225,673,791	3,032,748,314
Provisiones (b)	111,527,689	114,957,304	117,176,911
Vacaciones acumuladas	17,497,318	17,664,663	20,650,431
Impuestos por pagar	1,681,549	366,231	1,739,122
Aguinaldo acumulado	4,371,644	39,561,748	3,781,617
TOTAL	3,539,827,479	3,526,822,791	3,321,360,956

(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:

	31/12/2018	30/09/2018	31/12/2017
Fondo de Saldos deudores	1,373,487,359	1,343,528,400	1,227,969,309
Fondo de Socorro Mutuo	1,016,814,930	1,027,152,895	975,677,752
Fondo Solidaridad	0	0	0
Cuotas Mutual Alajuela	949,418	776,743	1,149,556
Capital a devolver por renuncia	642,986,395	591,645,856	656,327,507
Cuotas anticipadas por interinos	30,162,173	28,142,894	24,169,071
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	29,695,408	41,387,291	23,452,647
Cuentas por pagar proveedores	71,838,989	30,369,840	67,441,381
Cuotas a devolver	0	0	2,868,103
Cuentas por pagar fallecidos	43,031,370	42,959,153	29,229,334
Auditorías y asesorías por pagar	1,463,247	1,457,934	1,100,000
Otras cuentas por pagar	46,254,203	118,252,785	23,363,654
Saldo Final del periodo	3,256,683,492	3,225,673,791	3,032,748,314

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2018- diciembre 2017**

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

		Destino	31/12/2018	30/09/2018	31/12/2017
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía		25,449,686	21,054,831	21,546,097
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año		16,852,301	12,842,478	14,557,619
Provisión preaviso	Preaviso		47,675,726	47,704,589	41,664,319
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.		19,856,539	31,661,968	28,715,439
Provisión litigios pendientes	Provisión creada por posible pago por servicios profesionales		1,693,438	1,693,438	10,693,437
Total			111,527,689	114,957,304	117,176,911

i. Capital Cooperativo

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

	31/12/2018	30/09/2018	31/12/2017
Saldo inicial	8,641,442,849	8,706,841,662	8,383,132,888
Aportes netos	305,212,554	297,400,212	258,309,961
Saldo al final del período	8,946,655,403	9,004,241,874	8,641,442,849

j. Reservas Patrimoniales

	31/12/2018		30/09/2018		31/12/2017	
	Aplicación 31-12-18	Acumulado	Aplicación 31-12-17	Acumulado	Aplicación 31-12-17	Acumulado
Reserva Legal 10%	88,128,773	1,789,331,081	143,346,565	1,701,202,308	143,346,565	1,701,202,309
Reserva Asamblea 2.5%	13,509,788	92,073,086	14,334,656	80,814,218	14,334,656	113,623,253
Reserva CCD 2.5%	6,754,894	226,622,874	7,167,328	220,823,880	7,167,328	222,676,174
Reserva Bienestar Social 6%	81,058,731	527,663,969	86,007,939	451,507,546	86,007,939	505,643,359
Reserva de Educación 5%	67,548,942	518,581,311	71,673,282	523,226,945	71,673,282	570,099,688
Para Contingencias	40,529,365	293,097,176	43,003,969	252,567,810	43,003,969	252,545,270
Reserva Responsabilidad Social	6,754,894	28,741,976	7,167,328	21,987,082	7,167,328	21,987,083
Total Reservas	304,285,387	3,476,111,473	372,701,067	3,252,129,791	372,701,067	3,387,777,136

k. Participaciones y Reservas sobre excedentes

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	31/12/2018	31/12/2017	Setiembre a Diciembre 2018	Setiembre a Diciembre 2017
Resultado del período antes de participaciones	1,350,978,846	1,433,465,644	300,503,004	344,085,374
CONACOOOP 2%	(27,019,577)	(28,668,858)	(6,009,608)	(6,881,255)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(20,264,683)	(21,501,985)	(4,507,545)	(5,161,281)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(13,509,788)	(14,334,656)	(3,005,030)	(3,440,854)
Otros organismos de integración				
Total participaciones	(60,794,048)	(64,505,499)	(13,522,183)	(15,483,390)
Resultado del período después de participaciones	1,290,184,798	1,368,960,145	286,980,821	328,601,984
Reserva de Educación (5%)	(67,548,942)	(71,673,282)	(15,025,150)	(17,204,268)
Reserva Legal (10%)	(88,128,773)	(143,346,563)	(30,050,300)	(34,408,537)
Reserva de Bienestar Social (6%)	(81,058,730)	(86,007,938)	(18,030,180)	(20,645,123)
Reserva Asamblea Delegados (1%)	(13,509,788)	(14,334,656)	(3,005,030)	(3,440,854)
Reserva CCD (0.5%)	(6,754,894)	(7,167,328)	(1,502,515)	(1,720,427)
Reserva Capital Institucional (3%)	(40,529,365)	(43,003,969)	(10,517,605)	(12,042,988)
Reserva Responsabilidad Social (0.5%)	(6,754,894)	(7,167,329)		
Resultado del período después de participaciones	985,899,411	996,259,079	208,850,040	239,139,787
Por acuerdo del Consejo las retenciones del Cenecoop se toman de la partida de Educación.	33,774,471	0	0	0
Resultado del período final.	1,019,673,882	996,259,079	208,850,040	239,139,787
7.ii OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo	(7,494,356)	0	(7,494,356)	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	2,557,388	(6,271,961)	(1,373,098)	(2,725,404)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	44,254,861	(76,639,814)	313,255	(6,299,404)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	39,317,893	(82,911,775)	(8,554,198)	(9,024,808)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	1,025,217,304	913,347,304	200,295,841	230,114,979

La reserva legal se ajusta por ¢88.128.773 y no por el equivalente al 10% sobre el total de resultados del período tomando en cuenta que con dicho monto se alcanza el 20% sobre el capital social y tomando como referencia lo establecido en el estatuto según artículo No.77, inciso a, el cual establece: **“ARTÍCULO 77: La Cooperativa cierra anualmente su ejercicio económico al 31 de diciembre. Los excedentes deben destinarse en la siguiente forma y orden.**

- a) **El 10% a la constitución de una RESERVA LEGAL hasta que alcance el 20% del capital social. Dicha reserva servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. “**

Por acuerdo de Consejo se toma de la reserva de educación el monto equivalente a un 2.5% sobre el total del resultado del período para el pago al Cenecoop.

I. Ingresos por Cartera de Crédito

	31/12/2018	31/12/2017	Setiembre a Diciembre 2018	Setiembre a Diciembre 2017
Crédito Personal	2,640,281,105	2,567,605,247	680,623,963	665,706,601
Crédito Capital	514,757,209	360,863,542	240,678,942	93,169,907
Crédito FAG	94,232,822	74,154,639	20,172,916	10,063,914
Intereses Anticipados	53,974,276	60,072,679	9,954,880	10,533,078
Crédito Hipotecarios	22,612,345	26,996,211	4,654,841	7,172,943
Crédito Vivienda	0	0	0	0
Otros	146,005,316	138,371,824	(69,251,496)	37,607,391
Productos otras aceptaciones	47,820,711	40,383,361	12,566,927	7,460,670
Total	3,519,683,785	3,268,447,503	899,400,973	831,714,504

m. Gastos Financieros

	31/12/2018	31/12/2017	Setiembre a Diciembre 2018	Setiembre a Diciembre 2017
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	694,288,020	623,677,862	187,804,789	163,298,753
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	309,246,138	140,569,488	83,439,142	44,634,715
Pérdida por diferencial cambiario	0	411,338	0	145,801
Total	1,003,534,158	764,658,688	271,243,931	208,079,269

n. Gastos de Administración

	31/12/2018	31/12/2017	Setiembre a Diciembre 2018	Setiembre a Diciembre 2017
Gastos de Personal	960,930,779	837,604,990	241,376,723	208,713,436
Gastos por Servicios Externos	215,006,658	168,233,210	69,150,128	63,383,384
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	73,536,186	57,706,696	19,088,776	16,263,907
Gastos de Infraestructura	144,800,700	145,062,119	35,859,901	45,442,721
Gastos Generales	135,709,298	147,686,288	50,126,248	45,323,788
Total	1,529,983,621	1,356,293,304	415,601,776	379,127,237

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2018- diciembre 2017****o. Otras concentraciones de activos y Pasivos**

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

p. Vencimiento de activo y pasivos agrupados

31-12-2018 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	2,802,121,886	530,112,603	1,077,738,287	650,072,934	3,522,137,569	19,459,536,469	286,770,262	28,328,490,010

Total Vencimiento Pasivo	1,821,209,638	696,483,686	808,591,086	1,460,916,835	3,136,566,609	3,725,941,597	0	11,649,709,451
Diferencia	980,912,248	-166,371,083	269,147,201	-810,843,901	385,570,960	15,733,594,872	286,770,262	16,678,780,559

31-12-17 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	2,088,043,523	207,047,321	1,176,914,498	641,696,631	1,358,597,784	20,296,342,540	229,426,285	25,998,068,582

Total Vencimiento Pasivo	1,652,396,822	669,113,565	577,366,217	1,360,590,404	2,292,266,051	3,468,434,712	0	10,020,167,771
Diferencia	435,646,701	-462,066,244	599,548,281	-718,893,773	-933,668,267	16,827,907,828	229,426,285	15,977,900,811

q. 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, calces de plazos provisionales, que permitan a la cooperativa mantener niveles de liquidez históricos por encima de los mínimos establecidos por la normativa.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2018- diciembre 2017

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

31-12-2018 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	1,292,636,139								1,292,636,139
Inversiones	535,960,240	727,604,278	315,751,264	862,848,372	0	2,209,258,144	101,172,081	0	4,752,594,379
Cartera de Crédito		245,921,228	214,361,339	214,889,915	650,072,934	1,312,879,425	19,358,364,388	286,770,263	22,283,259,492
Total Recup.Activos	1,828,596,379	973,525,506	530,112,603	1,077,738,287	650,072,934	3,522,137,569	19,459,536,469	286,770,263	28,328,490,010

Obligac. c/el Público	914,308,169	738,962,866	629,461,375	706,145,807	1,248,950,528	2,186,095,523	1,625,590,789	0	8,049,515,057
Obligac. c/ Ent. Fin.		33,134,516	67,022,310	102,445,279	211,966,307	950,471,086	2,100,350,809	0	3,465,390,307
Cargos por Pagar	0	134,804,087	0	0	0	0	0	0	134,804,087
Total Vencimiento	914,308,169	906,901,469	696,483,685	808,591,086	1,460,916,835	3,136,566,609	3,725,941,598	0	11,649,709,451
Diferencia	914,288,210	66,624,037	-166,371,082	269,147,201	-810,843,901	385,570,960	15,733,594,871	286,770,263	16,678,780,559

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

31-12-2017 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	712,421,051								712,421,051
Inversiones	526,691,095	624,911,873	0	970,403,760	19,144,806	123,212,063	2,351,759,526	0	4,616,123,123
Cartera de Crédito		224,019,505	207,047,321	206,510,738	622,551,825	1,235,385,721	17,944,583,013	229,426,285	20,669,524,408
Total Recup.Activos	1,239,112,146	848,931,378	207,047,321	1,176,914,498	641,696,631	1,358,597,784	20,296,342,539	229,426,285	25,998,068,582

Obligac. c/el Público	898,005,365	604,982,607	630,852,343	518,878,059	1,239,556,011	1,749,259,463	1,706,535,490	0	7,348,069,338
Obligac. c/ Ent. Fin.		19,887,839	38,261,222	58,488,157	121,034,392	543,006,588	1,761,899,222	0	2,542,577,420
Cargos por Pagar	0	129,521,011	0	0	0	0	0	0	129,521,011
Total Vencimiento	898,005,365	754,391,457	669,113,565	577,366,216	1,360,590,403	2,292,266,051	3,468,434,712	0	10,020,167,769
Diferencia	341,106,781	94,539,921	-462,066,244	599,548,282	-718,893,772	-933,668,267	16,827,907,827	229,426,285	15,977,900,813

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

31-12-2018 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	43,357,657								43,357,657
Inversiones	0	158,653	30,219,500	0	0	30,219,500	0		60,597,653
Cartera de Crédito	0								0
Total	43,357,657	158,653	30,219,500	0	0	30,219,500	0	0	103,955,310
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	43,357,657	158,653	30,219,500	0	0	30,219,500	0	0	103,955,310

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

31-12-2017 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	21,211,885								21,211,885
Inversiones	433,705	28,321,000	0						28,754,705
Cartera de Crédito	0								0
Total	21,645,590	28,321,000	0	0	0	0	0	0	49,966,590
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	21,645,590	28,321,000	0	0	0	0	0	0	49,966,590

r. Riesgo de Mercado

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

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

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

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

Reporte de brechas colones al 31 de Diciembre de 2018
(en colones sin céntimos)

31-12-2018 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	1,018,726,803	1,009,988,027	467,695,493	2,290,152,139	9,844,000	129,532,000	4,925,938,462
Cartera de Crédito	38,091,419,033	0	0	0	0	0	38,091,419,033
Total Recuperación Activos	39,110,145,836	1,009,988,027	467,695,493	2,290,152,139	9,844,000	129,532,000	43,017,357,495

Obligaciones c/ Público	674,484,657	1,446,209,617	1,384,268,676	2,395,995,373	572,103,798	1,749,691,485	8,222,753,606
Obligaciones Ent. Fin.	3,465,390,307	0	0	0	0	0	3,465,390,307
Total Vencimiento	4,139,874,964	1,446,209,617	1,384,268,676	2,395,995,373	572,103,798	1,749,691,485	11,688,143,913
Diferencia	34,970,270,872	-436,221,590	-916,573,183	-105,843,234	-562,259,798	-1,620,159,485	31,329,213,582

Reporte de brechas dólares al 31 de Diciembre de 2018
(en colones sin céntimos)

31-12-18 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	30,302,604	0	30,295,048	0	0	60,597,652
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	30,302,604	0	30,295,048	0	0	60,597,652

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	30,302,604	0	30,295,048	0	0	60,597,652

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

31-12-2017 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	573,609,000	1,044,039,459	65,598,600	233,318,099	2,406,892,018	139,376,000	4,462,833,176
Cartera de Crédito	35,703,819,450	0	0	0	0	0	35,703,819,450
Total Recuperación Activos	36,277,428,450	1,044,039,459	65,598,600	233,318,099	2,406,892,018	139,376,000	40,166,652,626

Obligaciones c/ Público	651,801,350	1,243,465,492	1,353,069,567	1,935,300,088	734,653,014	1,447,856,592	7,366,146,103
Obligaciones Ent. Fin.	2,542,577,421	0	0	0	0	0	2,542,577,421
Total Vencimiento	3,194,378,771	1,243,465,492	1,353,069,567	1,935,300,088	734,653,014	1,447,856,592	9,908,723,524
Diferencia	33,083,049,679	-199,426,033	-1,287,470,967	-1,701,981,989	1,672,239,004	-1,308,480,592	30,257,929,102

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

31-12-17 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	28,754,705	0	0	0	0	0	28,754,705
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	28,754,705	0	0	0	0	0	28,754,705
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	28,754,705	0	0	0	0	0	28,754,705

s. Riesgo Cambiario

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

**Calce de plazos dólares Diciembre 2018
(En miles de colones sin céntimos)**

31-12-2018 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	43,357,657								43,357,657
Inversiones	0	158,653	30,219,500	0	0	30,219,500	0	0	60,597,653
Cartera de Crédito	0								0
Total Recup.Activos	43,357,657	158,653	30,219,500	0	0	30,219,500	0	0	103,955,310
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	43,357,657	158,653	30,219,500	0	0	30,219,500	0	0	103,955,310

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2018- diciembre 2017**

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

31-12-2017 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	21,211,885								21,211,885
Inversiones	433,705	28,321,000	0						28,754,705
Cartera de Crédito	0								0
Total	21,645,590	28,321,000	0	0	0	0	0	0	49,966,590
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	21,645,590	28,321,000	0	0	0	0	0	0	49,966,590

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	31/12/2018	30/09/2018	31/12/2017
Garantías recibidas en poder de la entidad	27,303,881,863	27,088,797,246	24,990,059,698
Cuentas Castigadas	69,322,379	69,454,366	45,090,098
Productos en Suspense	27,131,971	23,823,977	28,425,111
Total	27,400,336,213	27,182,075,589	25,063,574,907

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.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2018- diciembre 2017

- 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.