

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2019- Diciembre 2018



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

**AL
31 DE DICIEMBRE
2019**

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


BALANCES GENERALES


Al 31 de Diciembre de 2019, 30 de Setiembre de 2019 y 31 de Diciembre de 2018

(En colones sin céntimos)

	NOTAS	31-dic-19	30-sep-19	31-dic-18
ACTIVO				
Disponibilidades		1,328,212,969	552,485,253	1,335,993,796
Efectivo		48,193,926	42,140,758	34,132,001
Entidades financieras del país		1,280,019,043	510,344,495	1,301,861,795
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	4,964,014,020	5,989,601,121	4,813,192,032
Mantenidas para negociar		770,640,945	508,412,256	532,892,939
Disponibles para la venta		4,115,898,522	5,378,983,939	4,205,768,931
Productos por cobrar		77,474,553	102,204,926	74,530,162
Cartera de Créditos	7-b	22,908,745,748	22,722,209,573	21,460,511,018
Créditos Vigentes		22,109,178,298	22,465,480,042	20,937,526,281
Créditos Vencidos		1,353,388,631	826,547,087	1,171,702,818
Créditos en Cobro Judicial		277,678,552	254,681,805	133,753,851
Productos por cobrar		77,725,075	66,777,030	40,276,540
(Estimación por deterioro)		-909,224,808	-891,276,391	-822,748,472
Cuentas y comisiones por Cobrar		1,976,992	534,349	0
Otras cuentas por cobrar		1,976,992	534,349	2,824,011
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		0	0	-2,824,011
Bienes realizables		8,250,000	11,000,000	22,000,000
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		22,000,000	22,000,000	22,000,000
Estimación por deterioro y por disposición legal		-13,750,000	-11,000,000	0
Participaciones en el capital de otras empresas	7-c	910,000	910,000	660,000
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-d	1,367,462,778	1,380,404,201	1,415,560,319
Otros Activos	7-e	167,011,813	207,697,460	171,422,744
Activos Intangibles		142,784,536	98,700,908	152,432,047
Otros Activos		24,227,277	108,996,552	18,990,697
TOTAL DEL ACTIVO		30,746,584,320	30,864,841,957	29,219,339,909

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Gerente General a.i.


Rita Monge Uréña
Contadora


Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2019- Diciembre 2018

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público	7-f	9,595,286,975	9,872,819,604	8,180,698,573
A la Vista	6	1,128,683,305	848,845,010	914,308,169
A plazo	6	8,297,287,745	8,861,456,478	7,135,206,889
Cargos financieros por pagar		169,315,925	162,518,116	131,183,515
Obligaciones con entidades		3,078,023,025	3,180,109,962	3,469,010,879
A plazo	7-g	1,119,104,689	1,142,797,930	1,206,980,765
Otras obligaciones con entidades no financieras	7-h	1,955,675,691	2,033,922,631	2,258,409,542
Cargos financieros por pagar	7-g	3,242,645	3,389,401	3,620,572
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-i	3,451,697,898	3,410,389,115	3,539,827,479
Provisiones		133,446,889	111,096,288	111,527,689
Otras cuentas por pagar diversas		3,318,251,009	3,299,292,827	3,428,299,790
Otros Pasivos		361,639,756	360,315,169	337,170,826
Ingresos Diferidos		361,639,756	360,315,169	337,170,826

TOTAL DEL PASIVOS		16,486,647,654	16,823,633,850	15,526,707,757
--------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

PATRIMONIO

Capital Social	7-j	9,492,383,625	9,508,439,584	8,946,655,403
Capital pagado		9,492,383,625	9,508,439,584	8,946,655,403
Ajustes al Patrimonio		321,304,302	288,443,861	250,191,394
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		274,098,935	274,098,935	274,098,935
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		5,129,351	3,076,756	-989,440
Ajuste por valuación de Inversiones respado reserva de liquidez		42,076,016	11,268,170	-22,918,101
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0	0
Reservas Patrimoniales	7-k	3,566,622,436	3,335,290,688	3,476,111,473
Resultados del período	7-l	879,626,303	909,033,974	1,019,673,882


TOTAL DEL PATRIMONIO		14,259,936,666	14,041,208,107	13,692,632,152
-----------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		30,746,584,320	30,864,841,957	29,219,339,909
--------------------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

		0	0	0
--	--	----------	----------	----------

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	29,893,144,463	29,127,582,597	27,400,336,213
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		29,770,930,989	29,093,848,732	27,400,336,213
Cuenta de orden por cuenta de tercero deudoras		122,213,474	33,733,865	0

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Gerente General a.i.


 Rita Monge Ureña
 Contadora



 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 2019 y 31 de Diciembre de 2018
(En colones sin céntimos)*

NOTAS	Diciembre		Setiembre a	Setiembre a
	2019	2018	Diciembre	Diciembre
Ingresos Financieros				
Por Disponibilidades	4,339,573	4,804,762	913,420	1,140,436
Por inversiones en instrumentos financieros	299,654,983	302,313,713	72,393,792	80,097,547
Por Cartera de Créditos	7-m 3,753,137,163	3,519,683,785	954,703,905	899,400,973
Por ganancias de diferencias de cambio y UD	0	1,167,903	0	999,966
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.	32,402,178	30,970,463	5,526,894	7,952,518
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta	0	38,175	0	0
Por otros ingresos financieros	146,437,586	137,526,641	34,130,107	29,364,107
Total Ingresos Financieros	4,235,971,483	3,996,505,442	1,067,668,118	1,018,955,547
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público	802,710,405	694,288,020	211,563,984	187,804,789
Por Obligaciones con Entidades Financieras	321,665,531	309,246,138	75,079,431	83,439,142
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	8,175,388	0	881,732	0
Total Gastos Financieros	7-n 1,132,551,324	1,003,534,158	287,525,147	271,243,931
Por estimación de deterioro de activos	91,995,913	88,731,306	18,574,375	22,186,425
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	4,194,155	2,062,306	51,675	1,670,779
RESULTADO FINANCIERO	3,015,618,401	2,906,302,284	761,620,271	727,195,970
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios	15,751,316	9,003,988	3,982,219	2,478,283
Por bienes realizables	1,390,000	0	0	0
Por otros ingresos operativos	53,332,826	46,888,823	14,921,266	13,569,354
Total Otros Ingresos de Operación	70,474,142	55,892,811	18,903,485	16,047,637
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios	7,526,499	4,194,062	3,497,539	1,192,560
Por Bienes Realizable	17,744,200	99,833	3,369,461	99,833
Por provisiones	50,289,884	50,227,287	13,024,281	10,950,175
Por otros gastos operativos	54,469,162	26,711,446	15,697,408	14,896,259
Total Otros Gastos de Operación	130,029,745	81,232,628	35,588,689	27,138,827
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,956,062,798	2,880,962,467	744,935,067	716,104,780
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal	1,038,632,929	960,930,778	259,884,171	241,376,723
Por otros gastos de Administración	711,610,419	569,052,843	231,099,490	174,225,053
Total Gastos Administrativos	7-o 1,750,243,348	1,529,983,621	490,983,661	415,601,776
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7-i 1,205,819,449	1,350,978,846	253,951,406	300,503,004
Participaciones sobre la Utilidad	7-i 54,261,875	60,794,048	11,427,806	13,275,923
RESULTADO DEL PERIODO	7-i 1,151,557,574	1,290,184,798	242,523,600	287,227,081
OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo	274,098,935	274,098,935	0	-7,494,356
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	5,129,351	-989,440	3,051,963	-1,035,893
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	42,076,017	-22,918,101	29,521,517	1,833,285
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	7-ii 321,304,303	250,191,395	32,573,480	-6,696,964
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	1,472,861,877	1,540,376,194	275,097,080	280,530,116

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Gerente General a.i.



Rita Monge Ureña
Contadora


Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para los períodos terminados el 31 de Diciembre de 2019 y 31 de Diciembre de 2018
(En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>31-dic-19</u>	<u>31-dic-18</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		1,151,557,574	1,290,184,798
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		54,261,875	60,794,048
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		7,526,499	4,194,062
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(8,175,388)	0
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		50,289,884	393,949
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		91,995,913	26,688,195
Pérdidas por otras estimaciones		17,744,200	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		50,289,884	0
Depreciaciones y amortizaciones		113,299,316	131,492,283
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(237,748,006)	(9,143,878)
Créditos y avances de efectivo		(1,497,262,531)	(1,598,068,229)
Bienes realizables		13,750,000	(22,000,000)
Cuentas y comisiones por cobrar		1,976,992	0
Productos por cobrar		(37,448,535)	(15,666,854)
Otros activos		4,410,931	(34,163,993)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		1,376,455,992	701,445,720
Otras cuentas por pagar y provisiones		(88,129,581)	218,466,523
Productos por pagar		38,132,410	5,585,835
Otros pasivos		24,468,930	24,103,852
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1,127,396,359	784,306,311
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		(1,258,263,136)	(521,440,750)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		52,508,472	22,938,507
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		1,390,000	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(250,000)	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(1,204,614,664)	(498,502,243)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		(390,987,854)	922,510,127
Pago de obligaciones		0	0
Pago de excedentes		(484,345,072)	(498,129,539)
Aportes de capital recibidos en efectivo		545,728,222	305,212,554
Reservas patrimoniales		90,510,963	88,334,337
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(239,093,741)	817,927,479
Variación neta del efectivo y equivalentes		(316,312,046)	1,103,731,547
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,915,309,579	1,811,578,032
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1	2,598,997,533	2,915,309,579

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Gerente General a.i.



 Rita Monge Uréna
 Contadora


 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2019 y 31 de Diciembre de 2018
(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 2018		8,973,513,809	281,593,291	3,340,072,921	996,258,624	13,591,438,644
Resultado del periodo 2018					1,019,673,882	1,019,673,882
Dividendos por periodo 2017					-996,258,624	-996,258,624
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				136,038,552		136,038,552
Capital pagado adicional		-26,858,406				-26,858,406
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			-31,401,897			-31,401,897
Saldo al 31 diciembre 2018		8,946,655,403	250,191,394	3,476,111,473	1,019,673,882	13,692,632,152
Saldo al 01 de enero del 2019		8,946,655,403	250,191,394	3,476,111,473	1,019,673,882	13,692,632,152
Originados en el Periodo 2019:						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			71,112,908			71,112,908
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta						0
Resultado del periodo 2019					879,626,303	879,626,303
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				90,510,963		90,510,963
Dividendos del período 2018		509,836,941			-509,836,941	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		35,891,281			-509,836,941	-473,945,660
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
Saldo al 31 de diciembre de 2019		9,492,383,625	321,304,302	3,566,622,436	879,626,303	14,259,936,666

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Gerente General a.i.


 Rita Monge Ureña
 Contadora


 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 2019 y 2018

(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 del 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>31-12-19</u>	<u>31-12-18</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	63	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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2019- Diciembre 2018

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:

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2019- Diciembre 2018

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Caja y Bancos	1,328,212,968	1,335,993,796
Fondos Inversión a la vista	770,640,945	535,960,241
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	500,143,620	1,043,355,542
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	2,598,997,533	2,915,309,579

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	5 años

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2019- Diciembre 2018

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 2019 y 2018 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢570.09 y ¢604.39 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.

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2019- Diciembre 2018

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>31/12/2019</u>	<u>30/9/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Inversiones cuyo emisor es del país	4,886,539,467	5,887,396,195	4,738,661,870

Cartera de Crédito:

	<u>31/12/2019</u>	<u>30/09/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Cartera de Credito Originada por la Entidad	23,740,245,481	23,546,708,934	22,242,982,950
Total	23,740,245,481	23,546,708,934	22,242,982,950

Estimación para créditos incobrables

	<u>dic-19</u>	<u>sep-19</u>	<u>dic-18</u>
a) Saldo al inicio de Diciembre 2018:	818,174,702	775,861,841	765,125,078
b) Más o menos:			
bi. Estimación cargada a Resultados	4,573,770	62,382,769	-3,499,180
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0	-15,496,138	0
c) Saldo al final del año 2018	<u>822,748,472</u>	<u>822,748,472</u>	<u>761,625,898</u>
d) Más o menos:			
di. Estimación cargada a resultados	91,995,912	73,421,538	76,618,712
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-5,519,576	-4,893,619	-15,496,138
e) Saldo al final de diciembre de 2019	<u>909,224,808</u>	<u>804,804,677</u>	<u>822,748,472</u>

Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de Garantía	31/12/2019		30/09/2019		31/12/2018	
	Numero de Operaciones	Monto	Numero de Operaciones	Monto	Numero de Operaciones	Monto
Aval	45	13,669,656	51	15,780,354	46	14,170,146
Capital Social	3863	3,120,219,270	3381	3,183,932,966	3691	3,128,499,088
Certificados de Ahorro a Plazo	43	344,557,582	41	237,104,633	39	237,589,968
Fiduciaria	1076	6,525,723,365	1112	6,798,713,746	1223	6,619,967,076
Real (Hipotecaria-Prendaria)	150	2,138,326,088	147	1,942,009,581	148	1,959,066,207
Pagares	1746	11,597,749,520	2156	11,369,167,654	2119	10,283,690,465
	6923	23,740,245,481	6888	23,546,708,934	7266	22,242,982,950

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	31/12/2019	30/09/2019	31/12/2018
Consumo	23,740,245,481	23,546,708,934	22,242,982,950
Total	23,740,245,481	23,546,708,934	22,242,982,950

Morosidad de la Cartera:

31-12-19 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	22,109,178,298	0	22,109,178,298
1 - 30 días	1,081,821,944	11,464,260	1,093,286,204
31 - 60 días	146,735,668	3,529,277	150,264,945
61 - 90 días	83,263,136	3,031,485	86,294,621
91 - 120 días	41,567,883	1,975,270	43,543,153
121 - 180 días			0
más de 180			0
Cobro judicial	277,678,552	26,277,214	303,955,766
TOTAL	23,740,245,481	46,277,506	23,786,522,987

30-09-2019 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	22,465,480,042	4,263,405	22,469,743,447
1 - 30 días	375,705,431	5,039,119	380,744,550
31 - 60 días	357,240,603	8,747,461	365,988,064
61 - 90 días	58,649,832	2,151,113	60,800,945
91 - 120 días	34,951,222	1,959,046	36,910,268
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	254,681,804	23,275,320	277,957,124
TOTAL	23,546,708,934	45,435,464	23,592,144,398

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

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2019- Diciembre 2018

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

31-12-2019

Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
¢254.040.534	30

30-09-2019

Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
¢171.572.456	24

31-12-2018

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

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

31-12-19

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
¢277.678.552	34	1.17%

30-09-19

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
¢254.681.805	33	0.48%

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2019- Diciembre 2018

31-12-2018

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
¢133.753.851	16	0.60%

Nota 4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Activo	31/12/2019	30/9/2019	31/12/2018	Detalle
Cartera de crédito	4,252,916,112	4,265,414,336	4,670,849,469	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,516,163,491	2,867,074,813	2,639,912,474	Mantenido reserva de liquidez

Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

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

	31/12/2019	30/09/2019	31/12/2018
Tipo de Cambio Compra.	¢570.09	¢577.93	¢604.39
Tipo de Cambio de Venta.	¢576.49	¢583.88	¢611.75

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

	31/12/2019		30/9/2019		31/12/2018	
	Número de	Monto	Número de	Monto	Número de	Monto
	Clientes	Acumulado	Clientes	Acumulado	Clientes	Acumulado
Depósitos del Público a la vista	6,068	1,128,683,305	5,643	848,845,010	5,828	914,308,169
Depósitos del Público a plazo	2,809	8,297,287,745	2,884	8,861,456,478	2,789	7,135,206,889
Total Depósitos de clientes	8,877	9,425,971,050	8,527	9,710,301,488	8,617	8,049,515,058

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2019- Diciembre 2018****Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros**

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

a. *Inversiones en instrumentos Financieros:*

	<u>31/12/2019</u>	<u>30/09/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Inversiones mantenidas para negociar			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	360,750,460	508,412,256	0
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	409,890,485	0	532,892,939
Subtotal	770,640,945	508,412,256	532,892,939
Inversiones disponibles para la venta			
Banco Central Costa Rica colones	2,516,163,491	2,867,074,813	2,639,912,474
Banco de Costa Rica colones	0	515,000,000	0
Banco Popular colones	0	1,044,377,378	1,153,798,891
GOBIERNO	0	850,229,818	315,751,264
Subtotal	2,516,163,491	5,276,682,009	4,109,462,629
Instrumentos financieros vencidos y restringidos			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	0	0	3,067,302
Banco Costa Rica colones	527,850,000	44,350,000	31,500,000
Banco Central Costa Rica colones	543,080,136	0	0
Banco Popular colones	500,143,620	0	0
COOPENAE	28,661,275	57,951,931	60,439,000
Banco Nacional de Costa Rica	0	0	1,300,000
Subtotal	1,599,735,031	102,301,931	96,306,302
Productos por cobrar por inversiones	77,474,553	102,204,926	74,530,162
TOTAL	4,964,014,020	5,989,601,121	4,813,192,032

b. *Cartera de Crédito*

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

CARTERA DE CREDITO	<u>31/12/2019</u>	<u>30/09/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Crédito Personal	20,620,026,211	20,362,775,968	19,114,483,862
Crédito Capital	3,120,219,270	3,183,932,966	3,128,499,088
Productos por cobrar	46,277,505	45,435,463	25,936,955
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	31,447,570	21,341,567	14,339,586
Estimación de Incobrabilidad	-909,224,808	-891,276,391	-822,748,472
TOTAL CARTERA CREDITO	22,908,745,748	22,722,209,573	21,460,511,018

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Diciembre 2019- Diciembre 2018

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:

	31/12/2019	31/12/2018
FECOOPSE	100,000	100,000
CENECOOP	540,000	540,000
COOPENAE	20,000	20,000
URCOZON	250,000	0
Total	910,000	660,000

d. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso.

Se detallan de la siguiente manera:

	31/12/2019	30/09/2018	31/12/2018
Terreno -costo-	131,082,145	131,082,145	131,082,145
Revaluación terreno	263,592,155	263,592,155	263,592,155
Subtotal	394,674,300	394,674,300	394,674,300
Edificios -costo-	953,329,416	953,329,416	953,329,416
Revaluación edificio	15,142,200	15,142,200	15,142,200
Mejoras edificio	9,039,610	9,039,610	9,039,610
Subtotal	977,511,226	977,511,225	977,511,226
Equipo y Mobiliario	235,860,383	233,283,488	225,706,190
Equipo de Cómputo	213,177,380	213,177,380	219,559,319
Vehículos	26,721,946	26,721,946	26,946,500
Bienes Tomados en Arri	24,022,941	17,958,957	
Depreciación Acumulada	-504,505,398	-482,923,095	-428,837,216
Total	1,367,462,778	1,380,404,201	1,415,560,319

Concepto	Saldo al 31-12-18	Adiciones	Retiros	Ajustes y	
				Reclasificación	Saldo al 31-12-19
Terrenos	131,082,145	0	0	0	131,082,145
Revaluación Terrenos	263,592,155	0	0	0	263,592,155
Edificios e instalación	962,369,026	0	0	0	962,369,026
Revaluación y mejoras edificios e instalación	15,142,200	0	0	0	15,142,200
Equipos y mobiliario	225,706,190	14,335,123	4,180,928	0	235,860,384
Equipos de computación	219,559,319	2,965,550	9,347,490		213,177,379
Vehículos	26,946,500	0	0	224,554	26,721,946
Arrendamiento Financiero Leasing		30,318,870	6,295,928	0 ^F	24,022,941
	1,844,397,535	47,619,543	19,824,346	224,554	1,871,968,178
Depreciación acumulada	-428,837,216	-75,668,182	0	0	-504,505,398.00
Totales	1,415,560,319	-28,048,639	19,824,346	224,554	1,367,462,778

e. Otros Activos

	31/12/2019	30/09/2019	31/12/2018
Gastos pagados por anticipado	19.061.605	28.325.554	18,671,896
Desarrollo en procesos de software	4.846.870	80.352.196	0
Software en uso	142.784.537	98.700.908	152,432,047
Depósitos en garantía	318,801	318,802	318,801
Total	167.011.813	207,697,460	171,422,744

f. Obligaciones con el Público

	31/12/2019	30/09/2019	31/12/2018
Captaciones a la vista	1,128,683,305	848,845,010	914,308,169
Depósito de Ahorro a plazo	226,409,317	1,110,332,530	215,711,192
Depósito Captación a plazo	8,070,878,429	7,751,123,948	6,919,495,697
Cargos financieros por pagar	169,315,925	162,518,116	131,183,515
Total	9,595,286,975	9,872,819,604	8,180,698,573

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2019- Diciembre 2018****g. Otras obligaciones financieras**

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

	31/12/2019	30/09/2019	30/12/2018
Coopealianza R.L.	1,101,057,136	1,128,792,718	1,206,177,563
Banco de Costa Rica	0	0	803,202
Leasing CSI CA S.A.	18,047,553	14,005,212	0
Cargos Financieros por Pagar	3,242,645	3,389,401	3,620,572
Total	1,122,347,334	1,146,187,331	1,210,601,337

h. Obligaciones con entidades no financieras

	31/12/2019	30/09/2019	31/12/2018
INFOCOOP	1,955,675,691	2,033,922,631	2,258,409,542
TOTAL	1,955,675,691	2,033,922,631	2,258,409,542

i. Cuentas por Pagar y Provisiones

	31/12/2019	30/9/2019	31/12/2018
Acreedores por Adquisición de Bienes	4,026,474	5,429,716	4,715,359
Aportaciones patronales por pagar	15,349,651	14,734,608	13,832,315
Aportaciones laborales por pagar	6,109,993	5,864,734	5,436,213
Aportes al Presupuesto Superintendenc	1,527,169	1,811,988	2,524,033
Otras retenciones a terceros	46,398,807	45,981,007	43,401,449
Remuneraciones por pagar	18,663,078	13,754,476	17,361,869
Cenecoop, Conacoop y otros	42,204,181	42,834,069	60,794,548
Acreedores varios (a)	3,161,221,249	3,107,177,088	3,256,683,493
Provisiones (b)	133,446,889	111,096,288	111,527,689
Vacaciones acumuladas	17,212,376	18,632,258	17,497,318
Impuestos por pagar	802,100	2,460,210	1,681,549
Aguinaldo acumulado	4,735,929	40,612,672	4,371,644
TOTAL	3,451,697,898	3,410,389,115	3,539,827,479

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2019- Diciembre 2018**

(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:

	31/12/2019	30/9/2019	31/12/2018
Fondo de Saldos deudores	1,547,037,084	1,486,992,063	1,373,487,359
Fondo de Socorro Mutuo	1,008,828,408	1,004,242,796	1,016,814,931
Cuotas Mutual Alajuela	1,190,616	1,162,938	949,418
Capital a devolver por renuncia	399,201,447	393,946,427	642,986,395
Cuotas anticipadas por interinos	39,752,245	40,865,006	30,162,173
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	34,284,747	31,114,242	29,695,408
Cuentas por pagar proveedores	29,564,232	48,365,131	71,838,989
Cuotas a devolver	0	0	0
Cuentas por pagar fallecidos	48,577,898	46,992,526	43,031,370
Auditorías y asesorías por pagar	1,393,667	925,000	1,463,247
Otras cuentas por pagar	51,390,906	52,570,959	46,254,203
Saldo Final del periodo	3,161,221,249	3,107,177,088	3,256,683,493

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

	Destino	31/12/2019	30/9/2019	31/12/2018
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	25,485,550	21,640,584	25,449,685
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	17,982,233	13,410,162	16,852,301
Provisión preaviso	Preaviso	52,372,115	50,619,806	47,675,726
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.	37,606,991	25,425,736	19,856,539
Provisión litigios pendientes	Provisión creada por posible pago por servicios profesionales	0	0	1,693,438
Total		133,446,889	111,096,288	111,527,689

j. Capital Cooperativo

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2019- Diciembre 2018**

	31/12/2019	30/9/2019	31/12/2018
Saldo inicial	8,946,655,403	9,004,241,874	8,641,442,849
Aportes netos	545,728,222	504,197,710	305,212,554
Saldo al final del período	9,492,383,625	9,508,439,584	8,946,655,403

k. Reservas Patrimoniales

	31/12/2019		30/9/2019		31/12/2018	
	Aplicación 31-12-19	Acumulado	Aplicación 31-12-18	Acumulado	Aplicación 31-12-18	Acumulado
Reserva Legal 10%	109,145,645	1,898,476,725	88,128,773	1,789,331,081	88,128,773	1,789,331,081
Reserva Asamblea 2.5%	12,058,195	65,922,021	13,509,788	73,581,314	13,509,788	92,073,085
Reserva CCD 2.5%	6,029,097	229,369,816	6,754,894	223,340,719	6,754,894	226,622,873
Reserva Bienestar Social 6%	72,349,167	537,442,601	81,058,731	471,878,093	81,058,731	527,663,969
Reserva de Educación 5%	60,290,972	471,368,438	67,548,942	455,320,327	67,548,942	518,581,311
Para Contingencias	36,174,583	329,271,760	40,529,365	293,097,176	40,529,365	293,097,176
Reserva Responsabilidad Soci	6,029,097	34,771,073	6,754,894	28,741,978	6,754,894	28,741,976
Total Reservas	302,076,756	3,566,622,436	304,285,387	3,335,290,688	304,285,387	3,476,111,473

I. Participaciones y Reservas sobre excedentes

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	31/12/2019	31/12/2018	Setiembre a Diciembre 2019	Setiembre a Diciembre 2018
Resultado del período antes de participaciones	1,205,819,447	1,350,978,846	253,951,401	300,503,004
CONACOOOP 2%	-12,058,194	-13,509,788	-2,539,514	-3,005,030
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	-18,087,292	-20,264,683	-3,809,271	-4,507,545
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	-12,058,194	-13,509,788	-2,539,514	-3,005,030
Otros organismos de integración	-12,058,194	-13,509,788	-2,539,514	-3,005,030
Total participaciones	-54,261,875	-60,794,048	-11,427,813	-13,522,635
Resultado del período después de participaciones	1,151,557,572	1,290,184,798	242,523,588	286,980,368
Reserva de Educación (5%)	-60,290,972	-67,548,942	-12,697,570	-15,025,150
Reserva Legal (10%)	-109,145,644	-88,128,773	-25,395,140	-30,050,300
Reserva de Bienestar Social (6%)	-72,349,166	-81,058,731	-15,237,084	-18,030,180
Reserva Asamblea Delegados (1%)	-12,058,194	-13,509,788	-2,539,514	-3,005,030
Reserva CCD (0.5%)	-6,029,097	-6,754,894	-1,269,757	-1,502,515
Reserva Capital Institucional (3%)	-36,174,583	-40,529,365	-8,888,299	-10,517,605
Reserva Responsabilidad Social (0.5%)	-6,029,097	-6,754,894	-1,269,757	0
Resultado del período después de participaciones	849,480,817	985,899,411	175,226,467	208,849,588
Por acuerdo del Consejo las retenciones del Cenecoop se toman de la partida de Educación.	30,145,486	33,774,471	0	0
Resultado del período final.	879,626,303	1,019,673,882	175,226,467	208,849,588
7.ii OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo	274,098,935	274,098,935	0	-7,494,356
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	5,129,351	-989,440	3,051,963	-1,035,893
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	42,076,017	-22,918,101	29,521,517	1,833,285
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0		0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	321,304,303	250,191,395	32,573,480	-6,696,964
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	1,170,785,120	1,236,090,806	207,799,947	202,152,624

La reserva legal se ajusta por ¢109.145.644 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. “

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2019- Diciembre 2018**

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.

m. Ingresos por Cartera de Crédito

	31/12/2019	31/12/2018	Setiembre a Diciembre 2019	Setiembre a Diciembre 2018
Crédito Personal	2,847,696,120	2,640,281,105	736,202,467	680,623,962
Crédito Capital	547,068,917	514,757,209	34,349,298	240,678,942
Crédito FAG	94,340,399	94,232,823	18,574,375	20,172,916
Intereses Anticipados	57,632,697	53,974,276	11,126,314	9,954,880
Crédito Hipotecarios	15,624,005	22,612,345	3,574,696	4,654,841
Crédito Vivienda	0	0	0	0
Otros	144,943,258	146,005,316	142,166,902	(69,251,496)
Productos otras aceptaciones	45,831,767	47,820,711	8,709,852	12,566,927
Total	3,753,137,163	3,519,683,785	954,703,904	899,400,972

n. Gastos Financieros

	31/12/2019	31/12/2018	Setiembre a Diciembre 2019	Setiembre a Diciembre 2018
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	802,710,404	694,288,020	211,563,984	187,804,789
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	321,665,531	309,246,138	75,079,432	83,439,142
Pérdida por diferencial cambiario	8,175,389	0	881,733	0
Total	1,132,551,324	1,003,534,158	287,525,149	271,243,932

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2019- Diciembre 2018****o. Gastos de Administración**

	31/12/2019	31/12/2018	Setiembre a	Setiembre a
			Diciembre 2019	Diciembre 2018
Gastos de Personal	1,038,632,929	960,930,779	259,884,170	241,376,723
Gastos por Servicios Externos	355,045,521	215,006,658	125,894,536	69,150,128
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	76,086,696	73,536,186	19,226,011	19,088,776
Gastos de Infraestructura	129,966,559	144,800,700	32,479,766	35,859,901
Gastos Generales	150,511,643	135,709,298	53,502,178	50,126,248
Total	1,750,243,348	1,529,983,621	490,986,661	415,601,776

p. Otras concentraciones de activos y Pasivos

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

q. Vencimiento de activo y pasivos agrupados

31-12-2019 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	2,385,116,550	718,195,033	220,302,542	1,204,781,938	2,373,425,848	22,537,638,302	584,058,485	30,023,518,697
Total Vencimiento Pasivo	1,911,886,083	696,773,461	674,334,175	1,596,112,156	3,583,002,724	4,211,201,401	0	12,673,310,000
Diferencia	473,230,467	21,421,572	-454,031,633	-391,330,218	-1,209,576,876	18,326,436,901	584,058,485	17,350,208,697

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

r. 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

Diciembre 2019- Diciembre 2018

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.

Calce de plazos en colones a Diciembre 2019
(en colones sin céntimos)

Nombre	a la vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	+ de 365	venc + 30	total
Recuperación de activos en MN									
Disponibilidades	1,270,902,368	0	0	0	0	0	0	0	1,270,902,368
Inversiones	770,640,945	76,767,579	500,143,620	1,350,000	543,080,136	1,045,101,175	1,997,562,316	0	4,934,645,771
Cartera de créditos	0	266,805,658	218,051,413	218,952,542	661,701,802	1,328,324,673	20,540,075,985	584,058,485	23,817,970,558
Total de recuperación activos	2,041,543,313	343,573,237	718,195,033	220,302,542	1,204,781,938	2,373,425,848	22,537,638,301	584,058,485	30,023,518,697
Vencimiento de pasivos									
Obligaciones con el publico	1,128,683,305	573,780,893	622,171,068	560,202,112	1,359,558,217	2,531,260,627	2,650,314,828	0	9,425,971,050
Oblig. Con entidades Financ.	0	36,863,314	74,602,393	114,132,062	236,553,939	1,051,742,098	1,560,886,573	0	3,074,780,379
Cargos por pagar	0	172,558,570	0	0	0	0	0	0	172,558,570
Total de vencimiento de pasivo MN	1,128,683,305	783,202,777	696,773,461	674,334,174	1,596,112,156	3,583,002,725	4,211,201,401	0	12,673,310,000
Diferencia MN	912,860,008	-439,629,540	21,421,572	-454,031,632	-391,330,218	-1,209,576,877	18,326,436,900	584,058,485	17,350,208,697

Calce de plazos dólares a Diciembre 2019
(En miles de colones sin céntimos)

31-12-2019 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	57,310,600								57,310,600
Inversiones	0	0	29,368,248	0	0	0	0		29,368,248
Cartera de Crédito	0								0
Total	57,310,600	0	29,368,248	0	0	0	0	0	86,678,848
Recup.Activos									
Obligac. c/el Público	0	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	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	57,310,600	0	29,368,248	0	0	0	0	0	86,678,848

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2019- Diciembre 2018****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	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
Recup.Activos									

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	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
Vencimiento									
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 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	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	43,357,657	158,653	30,219,500	0	0	30,219,500	0	0	103,955,310

s. 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 2019
(en colones sin céntimos)

31-12-2019 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	5,845,000	528,985,545	613,426,640	1,147,882,886	1,561,906,160	517,386,167	4,375,432,398
Cartera de Crédito	40,808,634,806	0	0	0	0	0	40,808,634,806
Total Recuperación Activos	40,814,479,806	528,985,545	613,426,640	1,147,882,886	1,561,906,160	517,386,167	45,184,067,204

Obligaciones c/ Público	709,473,156	1,324,169,452	1,539,580,988	2,732,402,336	1,223,784,387	2,196,304,434	9,725,714,753
Obligaciones Ent. Fin.	3,074,780,380	0	0	0	0	0	3,074,780,380
Total Vencimiento	3,784,253,536	1,324,169,452	1,539,580,988	2,732,402,336	1,223,784,387	2,196,304,434	12,800,495,133
Diferencia	37,030,226,269	-795,183,907	-926,154,348	-1,584,519,450	338,121,773	-1,678,918,267	32,383,572,070

Reporte de brechas dólares al 31 de Diciembre de 2019
(en colones sin céntimos)

31-12-19 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	29,368,248	0	0	0	0	29,368,248
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	29,368,248	0	0	0	0	29,368,248

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	29,368,248	0	0	0	0	29,368,248

**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

t. Riesgo Cambiario

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Diciembre 2019- Diciembre 2018****Calce de plazos dólares Diciembre 2019
(En miles de colones sin céntimos)**

31-12-2019 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	57,310,600								57,310,600
Inversiones	0	0	29,368,248	0	0	0	0	0	29,368,248
Cartera de Crédito	0								0
Total	57,310,600	0	29,368,248	0	0	0	0	0	86,678,848
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	57,310,600	0	29,368,248	0	0	0	0	0	86,678,848

**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	43,357,657	158,653	30,219,500	0	0	30,219,500	0	0	103,955,310
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	43,357,657	158,653	30,219,500	0	0	30,219,500	0	0	103,955,310

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	31/12/2019	30/09/2019	31/12/2018
Garantías recibidas en poder de la entidad	29,644,276,840	28,972,616,930	27,303,881,863
Cuentas Castigadas	75,660,764	77,306,599	69,322,379
Productos en Suspenso	50,993,386	43,925,203	27,131,971
Administracion Cesantia Poder Judicial	122,213,474	33,733,865	0
Total	29,893,144,463	29,127,582,597	27,400,336,213

Nota 9. Artículo 3. Notas explicativas a los Estados Financieros.

Según el párrafo segundo del Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, cuando una de las notas descritas en el Anexo 3 de este reglamento que no aplique deberá de evidenciarse como una nota final, indicando las razones por las que no se presenta dicha nota.

- Sobre la información general, relativa a la cooperativa, punto iv, relativa a nombre de la empresa controladora, siempre y cuando pertenezca a un grupo o conglomerado financiero, no aplica pues la cooperativa no pertenece a ningún grupo financiero.
- No se presenta la Nota de Utilidad Neta por Acción, del apartado 2 correspondiente a las bases de elaboración de los estados financieros, por ser COOPEJUDICIAL, R.L. una empresa cooperativa de responsabilidad limitada.
- No se presenta los apartados b),c), d) y e) de la nota correspondiente a Depósitos a la Vista y a Plazo, b. Depósitos de otros bancos, c. Depósitos de entidades estatales, y d. Depósitos restringidos e inactivos, por no contar con las clasificaciones respectivas a esas categorías.
- No se presenta la nota de otras concentraciones de activo y pasivos, ya que no se determinan otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa que deban ser reveladas.