

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2018- Setiembre 2017**



**COOPEJUDICIAL**

Somos la Cooperativa de los Servidores Judiciales

**ESTADOS  
FINANCIEROS  
INTERMEDIOS  
AL  
30 DE SEPTIEMBRE  
DE 2018**

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

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


*Al 30 de setiembre 2018, 31 de diciembre de 2017 y 30 de setiembre de 2017  
(En colones sin céntimos)*

	NOTAS	30-sep-18	31-dic-17	30-sep-17
<b>ACTIVO</b>				
<b>Disponibilidades</b>		<b>818,988,541</b>	<b>733,632,936</b>	<b>458,569,341</b>
Efectivo		27,976,794	21,074,820	38,499,495
Entidades financieras del país		791,011,747	712,558,116	420,069,846
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>7-a</b>	<b>5,839,656,511</b>	<b>4,644,877,830</b>	<b>3,980,474,059</b>
Mantenidas para negociar		643,335,233	523,749,061	812,559,486
Disponibles para la venta		5,132,457,804	4,047,037,191	3,126,210,856
Productos por cobrar		63,863,474	74,091,578	41,703,717
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>7-b</b>	<b>21,373,290,743</b>	<b>19,901,855,929</b>	<b>19,846,389,314</b>
Créditos Vigentes		21,569,426,824	19,840,890,786	20,223,313,928
Créditos Vencidos		496,611,636	721,962,599	279,523,069
Créditos en Cobro Judicial		80,893,466	82,061,336	80,550,771
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		31,163,494 (804,804,677)	24,609,686 (767,668,478)	24,627,444 (761,625,898)
<b>Cuentas y comisiones por Cobrar</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,279,248</b>
Otras cuentas por cobrar		524,187	926,823	1,279,248
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		-524,187	-926,823	0
<b>Bienes realizables</b>		<b>22,000,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de crédito		22,000,000	0	0
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (Neto) (170)</b>	<b>7-c</b>	<b>660,000</b>	<b>660,000</b>	<b>660,000</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto</b>	<b>7-d</b>	<b>1,444,278,229</b>	<b>1,472,662,819</b>	<b>1,492,175,658</b>
<b>Otros Activos</b>		<b>122,609,671</b>	<b>137,258,751</b>	<b>156,276,911</b>
Activos Intangibles		95,491,679	119,210,581	129,459,264
Otros Activos		27,117,992	18,048,170	26,817,647
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>29,621,483,695</b>	<b>26,890,948,265</b>	<b>25,935,824,531</b>



Oscar Umaña Chacón  
Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*



Nancy Peraza Gamboa  
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

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

Obligaciones con el Público	7-e	8,673,542,053	7,473,667,018	8,104,213,837
A la Vista	6	733,787,005	898,005,365	735,254,940
A Plazo	6	7,797,603,078	6,450,063,973	7,248,203,976
Cargos financieros por pagar		142,151,970	125,597,680	120,754,921
<b>Obligaciones con entidades</b>		<b>3,565,542,499</b>	<b>2,546,500,752</b>	<b>1,327,563,591</b>
A plazo	7-f	1,231,848,341	1,302,182,421	1,323,553,999
Otras obligaciones con entidades no financieras	7-g	2,329,945,880	1,240,395,000	0
Cargos financieros por pagar		3,748,278	3,923,331	4,009,592
<b>Cuentas por Pagar y Provisiones</b>	7-h	<b>3,526,822,791</b>	<b>3,321,360,956</b>	<b>3,167,062,783</b>
Provisiones		114,957,304	117,176,911	100,647,092
Otras cuentas por pagar diversas		3,411,865,487	3,204,184,045	3,066,415,691
<b>Otros Pasivos</b>		<b>337,501,377</b>	<b>313,066,974</b>	<b>320,684,359</b>
Ingresos Diferidos		337,501,377	313,066,974	320,684,359
<b>TOTAL DEL PASIVOS</b>		<b>16,103,408,720</b>	<b>13,654,595,700</b>	<b>12,919,524,570</b>

**PATRIMONIO**

<b>Capital Social</b>	7-i	<b>9,004,241,874</b>	<b>8,641,442,849</b>	<b>8,706,841,662</b>
Capital pagado		9,004,241,874	8,641,442,849	8,706,841,662
<b>Ajustes al Patrimonio</b>		<b>258,745,593</b>	<b>210,873,501</b>	<b>219,898,309</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		281,593,291	281,593,291	281,593,291
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		383,658	-3,546,828	-821,424
Ajuste por valuación de Inversiones respaldo reserva de liquidez		-23,231,356	-67,172,962	-60,873,558
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0	0
<b>Reservas Patrimoniales</b>	7-j	<b>3,252,129,791</b>	<b>3,387,777,136</b>	<b>3,049,201,832</b>
<b>Resultados del período</b>	7-k	<b>1,002,957,717</b>	<b>996,259,079</b>	<b>1,040,358,158</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>13,518,074,975</b>	<b>13,236,352,565</b>	<b>13,016,299,961</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>29,621,483,695</b>	<b>26,890,948,265</b>	<b>25,935,824,531</b>

<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	8	<b>27,182,075,589</b>	<b>25,063,574,907</b>	<b>25,071,030,529</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		27,182,075,589	25,063,574,907	25,071,030,529



Oscar Umaña Chacón  
Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*



Nancy Peraza Gamboa  
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

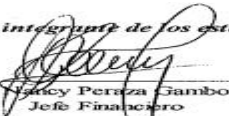
**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2018- Setiembre 2017**

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

	NOTAS	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Julio a Setiembre 2018	Julio a Setiembre 2017
<b>Ingresos Financieros</b>					
Por Disponibilidades		3,664,326	1,742,825	579,203	599,118
Por inversiones en instrumentos financieros		222,216,166	135,559,694	87,084,334	42,259,486
Por Cartera de Créditos	7-1	2,620,282,812	2,436,732,999	892,576,869	836,489,255
Por ganancias de diferencias de cambio y UD		167,937	0	167,937	0
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		23,017,945	19,051,134	8,116,770	8,617,544
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		38,175	71,523	0	25,730
Por otros ingresos financieros		108,162,534	105,085,957	43,865,258	33,312,755
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>2,977,549,895</b>	<b>2,698,244,132</b>	<b>1,032,390,371</b>	<b>921,303,888</b>
<b>Gastos Financieros</b>					
Por Obligaciones con el Público		506,483,231	460,379,109	179,969,204	160,184,541
Por Obligaciones con Entidades Financieras		225,806,996	95,934,773	86,085,821	34,162,786
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD			265,537	-1,798,555	-31,066
<b>Total Gastos Financieros</b>	7-m	<b>732,290,227</b>	<b>556,579,419</b>	<b>264,256,470</b>	<b>194,316,261</b>
Por estimación de deterioro de activos		66,544,881	54,917,815	22,551,516	16,219,425
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		391,527	3,132,011	0	2,967,000
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>2,179,106,314</b>	<b>2,089,878,909</b>	<b>745,582,385</b>	<b>713,735,202</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios		6,525,705	2,570,305	2,348,252	1,031,175
Por bienes realizables		0	37,083	0	0
Por otros ingresos operativos		33,319,469	15,813,472	13,022,821	4,545,116
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>39,845,174</b>	<b>18,420,860</b>	<b>15,371,073</b>	<b>5,576,291</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>					
<b>Por comisiones por servicios</b>		<b>3,001,502</b>	<b>389,720</b>	<b>1,078,756</b>	<b>297,170</b>
Por Bienes Realizable		0	453,291	0	418,493
Por provisiones		39,277,112	29,219,393	14,172,496	8,987,907
Por otros gastos operativos		11,815,187	11,691,028	5,524,019	8,021,533
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>54,093,801</b>	<b>41,753,432</b>	<b>20,775,271</b>	<b>17,725,103</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>2,164,857,687</b>	<b>2,066,546,337</b>	<b>740,178,187</b>	<b>701,586,390</b>
<b>Gastos Administrativos</b>					
Por gastos de personal		719,554,055	628,891,554	247,824,514	211,991,198
Por otros gastos de Administración		394,827,790	348,274,513	137,686,497	114,867,274
<b>Total Gastos Administrativos</b>	7-n	<b>1,114,381,845</b>	<b>977,166,067</b>	<b>385,511,011</b>	<b>326,858,472</b>
<b>RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	7-k	<b>1,050,475,842</b>	<b>1,089,380,270</b>	<b>354,667,176</b>	<b>374,727,918</b>
Participaciones sobre la Utilidad	7-k	47,518,125	49,022,112	16,206,735	16,862,756
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	7-k	<b>1,002,957,717</b>	<b>1,040,358,158</b>	<b>338,460,441</b>	<b>357,865,162</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO</b>					
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo		0	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		3,930,486	-3,546,557	310,439	-3,546,557
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		43,941,606	-70,340,410	22,013,650	-50,833,619
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		0	0	0	0
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO</b>	7-ii	<b>47,872,092</b>	<b>-73,886,967</b>	<b>22,324,089</b>	<b>-54,380,177</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>1,050,829,809</b>	<b>966,471,191</b>	<b>360,784,530</b>	<b>303,484,985</b>

  
Oscar Urdaneta  
Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


  
Nancy Peraza Gamboa  
Jefe Financiero

  
Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno


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

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

	<u>NOTAS</u>	<u>30-sep-18</u>	<u>30-sep-17</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Excedente del período		1,002,957,717	1,040,358,158
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		47,518,125	49,022,112
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		3,001,502	389,720
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		0	(265,537)
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		39,277,112	20,231,486
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		259,344	54,917,815
Depreciaciones y amortizaciones		98,774,061	103,354,507
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Valores Negociables		169,224,253	64,865,796
Créditos y avances de efectivo		(1,563,544,158)	(1,658,673,906)
Bienes realizables		(22,000,000)	0
Productos por cobrar		(6,536,050)	(7,448,789)
Otros activos		33,667,240	(21,277,950)
<b>Variación en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		547,931,167	451,583,898
Otras cuentas por pagar y provisiones		359,760,008	551,575,535
Productos por pagar		21,397,049	11,603,528
Otros pasivos		16,817,018	41,694,833
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>748,504,388</b>	<b>701,931,206</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		(2,725,344,013)	(190,639,936)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		81,564,669	(15,084,513)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	(20,000)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>(2,643,779,344)</b>	<b>(205,744,449)</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Otras obligaciones financieras nuevas		2,237,978,908	(79,319,615)
Pago de obligaciones		0	0
Pago de excedentes		(498,129,539)	(500,049,993)
Aportes de capital recibidos en efectivo		297,400,212	402,406,761
Reservas patrimoniales		202,927,959	273,363,375
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<b>2,240,177,540</b>	<b>96,400,528</b>
Variación neta del efectivo y equivalentes		344,902,584	592,587,285
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,894,298,674	1,301,711,389
Efectivo y equivalentes al final del año	<b>2.1</b>	<b>2,239,201,258</b>	<b>1,894,298,674</b>

  
 Oscar Usiata Chacón  
 Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*

  
 Nancy Peraza Gamboa  
 Jefe Financiero

  
 Lourdes Rodríguez Ruiz  
 Auditor Interno

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

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

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
<b>Saldo al 01 de Setiembre de 2017</b>		<b>8,879,544,686</b>	<b>218,748,975</b>	<b>3,054,452,802</b>	<b>1,000,099,986</b>	<b>13,152,846,449</b>
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				333,324,334		333,324,334
Capital pagado adicional		(238,101,837)				-238,101,837
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			(7,875,474)			(7,875,474)
<b>Saldo al 31 diciembre 2017</b>		<b>8,641,442,849</b>	<b>210,873,501</b>	<b>3,387,777,136</b>	<b>996,259,079</b>	<b>13,236,352,565</b>
<b>Saldo al 01 de enero del 2018</b>		<b>8,641,442,849</b>	<b>210,873,501</b>	<b>3,387,777,136</b>	<b>996,259,079</b>	<b>13,236,352,565</b>
<b>Originados en el Periodo 2018:</b>						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			47,872,092			47,872,092
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			0			0
Resultado del periodo 2018					1,002,957,717	1,002,957,717
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(135,647,345)		(135,647,345)
Dividendos del período 2017		498,129,540			(498,129,540)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		(135,330,515)			(498,129,540)	(633,460,054)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2018</b>		<b>9,004,241,874</b>	<b>258,745,593</b>	<b>3,252,129,791</b>	<b>1,002,957,717</b>	<b>13,518,074,975</b>



Oscar Umaña Giacón  
Gerente General

*Las notas son parte integrante de los estados financieros*



Nancy Peraza Gamboa  
Jefe Financiero



Lourdes Rodríguez Ruiz  
Auditor Interno

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2018- Setiembre 2017**

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

**(San José, Costa Rica)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

***Al 30 de setiembre 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](http://www.coopejudicial.com).
- vii. Número de trabajadores al final del período.

	<u>30-09-18</u>	<u>30-09-17</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	<u>60</u>	<u>56</u>



**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2018- Setiembre 2017**

**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



**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2018- Setiembre 2017**

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:

	<b>30/09/2018</b>	<b>30/09/2017</b>
Caja y Bancos	818,988,541	458,569,341
Fondos Inversión a la vista	646,372,773	815,475,333
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	773,839,944	620,254,000
<b>Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo</b>	<b>2,239,201,258</b>	<b>1,894,298,674</b>

**2.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

La compra y venta de activos financieros se reconocen por el método de la fecha de liquidación. La contabilización por la fecha de liquidación hace referencia a (a) el reconocimiento del activo en el día en que lo recibe la entidad, y (b) la baja del activo y el reconocimiento del eventual resultado por la venta o disposición por otra vía en el día en que se produce su entrega por parte de la entidad.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como negociables, los cuales son valorados a mercado, cuyo efecto entre su valor original y su valor de mercado, es registrado en los resultados del período. La inversión en participaciones de fondos de inversión cerrados se clasifica como “Disponibles para la venta” y por ende el efecto de la valoración se registra en el patrimonio.

Las inversiones registradas como disponibles para la venta, se valoran a precio de mercado cuyo efecto entre su valor original y su valor de mercado, se lleva directamente al patrimonio y se reconoce en los resultados del período corriente cuando ésta se realice o hasta que se determine que la inversión se ha deteriorado.

Las primas y descuentos sobre inversiones son amortizadas por el método de interés efectivo.

***Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad***

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran crédito los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF. Hasta el 08 de octubre del 2006 se definía la estimación de incobrables según el acuerdo SUGEF 1-95; el 09 de octubre del 2006 entró en vigencia el acuerdo SUGEF 1-05. Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

**1- 09 de octubre del 2006**

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

**a. Calificación de deudores**

**Comportamiento histórico de pago**

- a. Atraso máximo y atraso medio.
- b. Calificación del comportamiento según la SUGEF.
- c. Calificación directa en nivel 3.

**Documentación mínima**

- a. Información general del deudor.
- b. Documentos de aprobación de cada operación.
- c. Información sobre la aprobación de las operaciones crediticias.
- d. Información utilizada para el análisis de capacidad de pago.
- e. Resultados del análisis de capacidad de pago del deudor.
- f. Información sobre garantías.

**Análisis de garantías**

- a. Valor de mercado.
- b. Actualización del valor de la garantía.
- c. Porcentaje de aceptación.

**Calificación del deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E**

**Calificación directa en cat. E**

**b. Definición de las estimaciones**

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural.
- Equivalente de crédito.
- Garantías.
- Uso de calificaciones.
- Condiciones generales de las garantías.
- Estimación mínima.
- Operaciones especiales.
- Calificación de deudores recalificados.

A continuación, se presentan los cuadros para definir la categoría de riesgo de una operación, la cual se asigna de acuerdo con el nivel más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

**Hasta diciembre del 2013 aplica según el cuadro siguiente**

**Definición de la categoría de riesgo**

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2018- Setiembre 2017**

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:

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</b>
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**

<b>Categoría</b>	<b>Atraso máximo</b>	<b>Atraso máximo medio</b>
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**

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

**2.3 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO**

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2018- Setiembre 2017**

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

**2.4 CARGOS DIFERIDOS**

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

**2.5 MÉTODO DE CONTABILIZACIÓN DE PRODUCTOS POR COBRAR**

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

**2.6 TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS**

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de septiembre de 2018 y 2017 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ¢579.12 y ¢ 568.33 respectivamente.

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

***Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:***

## **COOPEJUDICIAL R.L.**

### **ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

#### **Setiembre 2018- Setiembre 2017**

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

<b>Concepto</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
Activos	Tipo de cambio de compra	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de compra	BCCR

#### **2.7 GASTO POR INTERESES**

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

#### **2.8 VALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES**

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

#### **2.9 PROVISIÓN PARA PRESTACIONES LEGALES**

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

#### **2.10 CAPITAL SOCIAL**

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



## **2.11 CAMBIO EN POLÍTICAS CONTABLES**

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

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

## **2.12 INGRESOS POR COMISIONES DE CRÉDITO**

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se registran como resultados del período, la cual está directamente asociada con el monto total del préstamo solicitado. Dichos ingresos se reconocen en el estado de resultados por medio del método de tasa de interés efectiva.

## **2.13 Errores**

La corrección de errores que se relacionen con períodos anteriores se ajusta retroactivamente para restaurar comparabilidad. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período. A la fecha Coopejudicial no ha detectado errores.

## **2.14 Valuación de otras cuentas por cobrar**

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida de las otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación del 100% del valor de registrado.

## **2.15 Deterioro de los activos**

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

## **2.16 Impuesto sobre la renta**

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

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

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

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

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

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

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

**Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos**

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

**Estimación por deterioro de bienes realizables**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento**

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

### **Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos**

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio

del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

**Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2018- Setiembre 2017**

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

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

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

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

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

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

**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.

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

	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>30/09/2017</b>
Inversiones cuyo emisor es del país	5,775,793,037	4,570,786,252	3,938,770,342

**Cartera de Crédito:**

	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>30/09/2017</b>
Cartera de crédito originada por la entidad	22,146,931,925	20,644,914,721	20,583,387,768
<b>Total</b>	<b>22,146,931,925</b>	<b>20,644,914,721</b>	<b>20,583,387,768</b>

**Estimación para créditos incobrables**

	<b>sep-18</b>	<b>dic-17</b>	<b>sep-17</b>
a) Saldo al inicio de Setiembre 2017:	758,120,818	712,710,573	698,958,678
b) Más o menos:			
<i>bi. Estimación cargada a Resultados</i>	3,505,080	2,860,875	16,612,770
<b>biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
c) Saldo al final del año 2017	<b>761,625,898</b>	<b>715,571,448</b>	<b>715,571,448</b>
d) Más o menos:			
di. Estimación cargada a resultados	74,671,627.00	62,091,790	54,917,815
<b>diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados</b>	<b>-31,492,848</b>	<b>-9,994,760</b>	<b>-8,863,365</b>
e) Saldo al final de Setiembre de 2018	<b>804,804,677</b>	<b>767,668,478</b>	<b>761,625,898</b>

**Concentración de la cartera por tipo de garantía:**

Tipo de Garantía	30/09/2018		31/12/2017		30/09/2017	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	47	15,000,740	64	17,594,645	66	17,525,077
Capital Social	3809	3,167,437,613	4332	3,538,329,434	4057	3,517,300,439
Certificados de Ahorro a Plazo	45	232,274,484	53	280,152,874	62	353,042,545
F.A.G.	0	0	0	0		
Fiduciaria	1192	6,541,625,139	1426	6,464,433,479	1453	6,450,622,098
Real (Hipotecaria-Prendaria)	151	2,040,825,750	140	1,965,441,404	135	1,919,823,577
Pagares	2139	10,149,768,199	1746	8,378,962,885	1972	8,325,074,032
Plan 5000	0	0	0	0		-
	<b>7383</b>	<b>22,146,931,925</b>	<b>7761</b>	<b>20,644,914,721</b>	<b>7745</b>	<b>20,583,387,768</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2018- Setiembre 2017****Concentración de la cartera por tipo de actividad económica**

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

Tipo de actividad económica	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>30/09/2017</u>
Consumo	22,146,931,925	20,644,914,721	20,583,387,768
<b>Total</b>	<b><u>22,146,931,925</u></b>	<b><u>20,644,914,721</u></b>	<b><u>20,583,387,768</u></b>

**Morosidad de la Cartera:**

<b>30/09/2018</b>			
<b>Días de atraso</b>	<b>Principal</b>	<b>Intereses por cobrar</b>	<b>Total</b>
Al día	21,569,426,825	3,562,722	21,572,989,547
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
<b>TOTAL</b>	<b><u>22,146,931,925</u></b>	<b><u>21,939,810</u></b>	<b><u>22,168,871,736</u></b>



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

<b>31/12/17</b>			
<b>Días de atraso</b>	<b>Principal</b>	<b>Intereses por cobrar</b>	<b>Total</b>
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	108,328,972	2,312,806	110,641,778
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
<b>TOTAL</b>	<b>20,644,914,721</b>	<b>16,973,630</b>	<b>20,661,888,351</b>

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

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

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

**Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:****30-09-2018**

<b>Monto de préstamos</b>	<b>Número de préstamos</b>
<b>Con atraso mayor a 180 días</b>	
<b>¢73.547.178</b>	<b>8</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2018- Setiembre 2017**

**31-12-2017**

<b>Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días</b>	<b>Número de préstamos</b>
<b>¢76.842.676</b>	<b>8</b>

**30-09-2017**

<b>Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días</b>	<b>Número de préstamos</b>
<b>¢76.842.676</b>	<b>8</b>

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

**30-09-2018**

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

**31-12-17**

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

**30-09-2016**

<b>Monto</b>	<b>Número de préstamos</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>¢80.550.771</b>	<b>8</b>	<b>0.39%</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2018- Setiembre 2017****Nota 4- Activos cedido en garantía o sujetos a restricciones**

<i>Activo</i>	<i>30/09/2018</i>	<i>31/12/2017</i>	<i>30/09/2017</i>	<i>Detalle</i>
Cartera de crédito	4,250,934,250	2,542,577,421	1,896,429,577	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,743,826,228	2,595,397,155	2,574,624,509	Mantenidas reserva de liquidez

**Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera**

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

	<i>30/09/2018</i>	<i>31/12/2017</i>	<i>30/09/2017</i>
Tipo de Cambio Compra.	¢579.12	¢566.42	¢568.33
Tipo de Cambio de Venta.	¢585.80	¢572.56	¢574.13

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

	<i>30/09/2018</i>		<i>31/12/2017</i>		<i>30/09/2017</i>	
	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>
	<i>Clientes</i>	<i>Acumulado</i>	<i>Clientes</i>	<i>Acumulado</i>	<i>Clientes</i>	<i>Acumulado</i>
Depósitos del Público a la vista	5,472	733,787,005	4,684	898,005,365	5,976	735,254,940
Depósitos del Público a plazo	2,983	7,797,603,078	2,146	6,450,063,973	2,933	7,248,203,976
<b>Total Depósitos de clientes</b>	<b>8,455</b>	<b>8,531,390,083</b>	<b>6,830</b>	<b>7,348,069,338</b>	<b>8,909</b>	<b>7,983,458,916</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2018- Setiembre 2017****Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros**

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

**a. Inversiones en instrumentos Financieros:**

	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>30/09/2017</u>
<b>Inversiones mantenidas para negociar</b>			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	643,335,233	266,936,365	224,646,689
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	0	256,812,696	310,449,784
Banco Popular Fondos de Inversión	0	0	277,463,014
<b>Subtotal</b>	<b>643,335,233</b>	<b>523,749,061</b>	<b>812,559,487</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>			
Banco Central Costa Rica colones	2,743,826,228	2,595,397,156	2,574,624,509
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	0	0
Banco de Costa Rica colones	0	0	0
Banco Popular colones	1,007,758,390	1,388,623,000	500,000,000
MUCAP	0	0	0
GOBIERNO	1,317,079,646	0	0
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>5,068,664,264</b>	<b>3,984,020,156</b>	<b>3,074,624,509</b>
<b>Instrumentos financieros vencidos y restringidos</b>			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	3,037,540	2,942,035	2,915,847
Banco Costa Rica colones	30,500,000	31,754,000	20,254,000
COOPENAE	28,956,000	28,321,000	28,416,500
Banco Nacional de Costa Rica	1,300,000	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>63,793,540</b>	<b>63,017,035</b>	<b>51,586,347</b>
<b>Productos por cobrar por inversiones</b>	<b>63,863,474</b>	<b>74,091,578</b>	<b>41,703,717</b>
<b>TOTAL</b>	<b>5,839,656,511</b>	<b>4,644,877,830</b>	<b>3,980,474,059</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2018- Setiembre 2017****b. Cartera de Crédito**

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

<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>30/09/2018</b>
Crédito Personal	18,979,494,313	20,291,081,778	17,545,521,487
Crédito Capital	3,167,437,613	353,832,943	3,037,866,280
Productos por cobrar	21,939,810	16,973,629	16,499,226
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	9,223,684	7,636,057	8,128,219
Estimación de Incobrabilidad	-804,804,677	-767,668,478	-761,625,899
<b>TOTAL CARTERA CREDITO</b>	<b>21,373,290,743</b>	<b>19,901,855,929</b>	<b>19,846,389,314</b>

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:

	<b>30/09/2018</b>	<b>30/09/2017</b>
<b>FECOOPSE</b>	100,000	100,000
<b>CENECOOP</b>	540,000	540,000
<b>COOPENAE</b>	20,000	20,000
	<b>660,000</b>	<b>660,000</b>

**d. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso**

Se detallan de la siguiente manera:

	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>30/09/2017</b>
Terreno -costo-	131,082,145	131,082,145	131,082,145
Revaluación terreno	99,776,250	99,776,250	99,776,250
<b>Subtotal</b>	<b>230,858,395</b>	<b>230,858,395</b>	<b>230,858,395</b>
Edificios -costo-	953,329,416	953,329,416	953,329,416
Revaluación edificio	186,452,461	186,452,461	186,452,461
Mejoras edificio	9,039,610	9,039,610	9,039,610
<b>Subtotal</b>	<b>1,148,821,486</b>	<b>1,148,821,487</b>	<b>1,148,821,487</b>
Equipo y Mobiliario	225,796,190	221,423,844	219,769,106
Equipo de Cómputo	220,334,995	210,779,860	209,495,309
Vehículos	26,946,500	7,140,000	7,140,000
Depreciación Acumulac	-408,479,337	-346,360,765	-323,908,638
<b>Total</b>	<b>1,444,278,229</b>	<b>1,472,662,819</b>	<b>1,492,175,659</b>

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

Concepto	Saldo al 30-09-17	Adiciones	Retiros	Ajustes y reclasificación	Saldo al 30-09-18
Terrenos	131,082,145	0	0	0	131,082,145
Revaluación Terrenos	99,776,250	0	0	0	99,776,250
Edificios e instalación	29,764,880	0	0	0	29,764,880
Revaluación y mejoras edificios e instalación	1,119,056,605	0	0	0	1,119,056,605
Equipos y mobiliario	219,769,105	6,927,107.00	900,021.00	0	225,796,191
Equipos de computación	209,495,309	10,866,562.00	26,877	0	220,334,995
Vehículos	7,140,000	19,806,500	0	0	26,946,500
	<b>1,816,084,295</b>	<b>37,600,169</b>	<b>926,898</b>	<b>0</b>	<b>1,852,757,566</b>
Depreciación acumulada	<b>-323,908,637</b>	<b>-84,570,700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-408,479,337</b>
<b>Totales</b>	<b>1,492,175,658</b>	<b>-46,970,531</b>	<b>926,898</b>	<b>0</b>	<b>1,444,278,229</b>

**e. Obligaciones con el Público**

	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>30/09/2017</b>
Captaciones a la vista	733,787,005	898,005,365	735,254,940
Depósito de Ahorro a plazo	1,105,470,626	205,079,305	1,107,462,302
Depósito Captación a plazo	6,692,132,452	6,244,984,668	6,140,741,674
Cargos financieros por pagar	142,151,970	125,597,680	120,754,921
<b>Total</b>	<b>8,673,542,053</b>	<b>7,473,667,018</b>	<b>8,104,213,837</b>

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

**f. Otras obligaciones financieras**

	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>30/09/2017</b>
Coopealianza R.L.	1,231,001,012	1,301,209,077	1,323,553,999
Banco de Costa Rica	847,329	973,344	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,231,848,341</b>	<b>1,302,182,421</b>	<b>1,323,553,999</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2018- Setiembre 2017****g. Obligaciones con entidades no financieras**

	30/09/2018	31/12/2017	30/09/2017
Infocoop	2,329,945,880.00	1,240,395,000.00	0.00
<b>Total</b>	<b>2,329,945,880.00</b>	<b>1,240,395,000.00</b>	<b>0.00</b>

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

**h. Cuentas por Pagar y Provisiones**

	30/09/2018	31/12/2017	30/09/2017
Acreedores por Adquisición de Bienes	5,141,020	4,717,157	4,887,759
Aportaciones patronales por pagar	14,198,563	11,962,308	12,314,481
Aportaciones laborales por pagar	5,559,355	4,473,910	4,605,639
Otras retenciones a terceros	43,218,731	45,493,082	44,252,529
Remuneraciones por pagar	12,963,260	14,111,650	10,983,262
Cenecoop, Conacoop y otros	47,518,125	64,506,454	49,022,567
Acreedores varios (a)	3,225,673,791	3,032,748,314	2,884,207,606
Provisiones (b)	114,957,304	117,176,911	100,647,092
Vacaciones acumuladas	17,664,663	20,650,431	21,557,902
Impuestos por pagar	366,231	1,739,122	318,567
Aguinaldo acumulado	39,561,748	3,781,617	34,265,379
<b>TOTAL</b>	<b>3,526,822,791</b>	<b>3,321,360,956</b>	<b>3,167,062,784</b>

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



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

	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>30/09/2017</b>
Fondo de Saldo deudores	1,343,528,400	1,227,969,309	1,210,739,877
Fondo de Socorro Mutuo	1,027,152,895	975,677,752	979,365,909
Cuotas Mutual Alajuela	776,743	1,149,556	1,167,142
Capital a devolver por renuncia	591,645,856	656,327,507	546,680,200
Cuotas anticipadas por interinos	28,142,894	24,169,071	22,384,050
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	41,387,291	26,320,750	27,577,271
Cuentas por pagar proveedores	30,369,840	67,441,381	42,106,264
Cuentas por pagar fallecidos	42,959,153	29,229,334	30,059,515
Auditorías y asesorías por pagar	1,457,934	1,100,000	1,375,000
Otras cuentas por pagar	118,252,785	23,363,654	22,752,378
<b>Saldo Final del periodo</b>	<b>3,225,673,791</b>	<b>3,032,748,314</b>	<b>2,884,207,606</b>

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

	<b>Destino</b>	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>30/09/2017</b>
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	21,054,831	21,546,097	18,212,750
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	12,842,478	14,557,619	11,397,760
Provisión preaviso	Preaviso	47,704,589	41,664,319	41,507,537
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.	31,661,968	28,715,439	18,835,608
Provisión litigios pendientes	Provisión creada por posible pago por servicios profesionales	1,693,438	10,693,437	10,693,438
<b>Total</b>		<b>114,957,304</b>	<b>117,176,911</b>	<b>100,647,092</b>

**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.

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

	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>30/09/2017</b>
Saldo inicial	8,706,841,662	8,383,132,888	8,304,434,901
Aportes netos	297,400,212	258,309,961	402,406,761
Saldo al final del período	<b>9,004,241,874</b>	<b>8,641,442,849</b>	<b>8,706,841,662</b>

**j. Reservas Patrimoniales**

	<b>30/09/2018</b>		<b>31/12/2017</b>		<b>30/09/2017</b>	
	Aplicación 31-12-17	Acumulado	Aplicación 31- 12-17	Acumulado	Aplicación 31-12-16	Acumulado
Reserva Legal 10%	143,346,565	1,701,202,308	143,346,565	1,701,202,309	143,899,279	1,557,855,743
Reserva Asamblea 2.5%	14,334,656	80,814,218	14,334,656	113,623,253	14,389,928	100,168,250
Reserva CCD 2.5%	7,167,328	220,823,880	7,167,328	222,676,174	7,194,964	216,252,708
Reserva Bienestar Social 6%	86,007,939	451,507,546	86,007,939	505,643,359	86,339,567	429,087,693
Reserva de Educación 5%	71,673,282	523,226,945	71,673,282	570,099,688	71,949,639	521,476,382
Para Contingencias	43,003,969	252,567,810	43,003,969	252,545,270	43,169,784	209,541,300
Reserva Responsabilidad Social	7,167,328	21,987,082	7,167,328	21,987,083	7,194,963	14,819,754
<b>Total Reservas</b>	<b>372,701,067</b>	<b>3,252,129,791</b>	<b>372,701,067</b>	<b>3,387,777,136</b>	<b>374,138,124</b>	<b>3,049,201,832</b>

**k. Participaciones y Reservas sobre excedentes**

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

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

	30/09/2018	30/09/2017	Julio a Setiembre 2018	Julio a Setiembre 2017
<b>Resultado del período antes de participaciones</b>	<b>1,050,475,842</b>	<b>1,089,380,270</b>	<b>354,667,176</b>	<b>374,727,918</b>
CONACOOOP 2%	(21,256,230)	(21,787,049)	(7,085,919)	(7,494,559)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(15,757,138)	(16,340,704)	(5,320,008)	(5,620,919)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(10,504,757)	(10,893,803)	(3,546,672)	(3,747,279)
Otros organismos de integración	0			
<b>Total participaciones</b>	<b>(47,518,125)</b>	<b>(49,021,555)</b>	<b>(15,952,597)</b>	<b>(16,862,756)</b>
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b>1,002,957,717</b>	<b>1,040,358,715</b>	<b>338,714,578</b>	<b>357,865,161</b>
Reserva de Educación (5%)	(52,523,792)	(54,469,014)	(17,733,359)	(18,736,396)
Reserva Legal (10%)	(105,047,584)	(108,938,025)	(35,466,716)	(37,472,790)
Reserva de Bienestar Social (6%)	(63,028,551)	(65,362,815)	(21,280,030)	(22,483,674)
Reserva Asamblea Delegados (1%)	(10,504,758)	(10,893,803)	(3,546,672)	(3,747,279)
Reserva CCD (0.5%)	(5,252,379)	(5,446,899)	(1,773,334)	(1,873,638)
Para contingencias (3.5%)	(31,514,275)	(33,274,811)	(33,274,811)	(33,274,811)
Reserva Responsabilidad Social (0.5%)	(5,252,379)	(5,446,900)	(1,773,335)	(1,873,639)
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b>729,833,998</b>	<b>756,526,447</b>	<b>223,866,322</b>	<b>238,402,934</b>
Aplicación Reserva capital Institucional Fraude	0	0	0	0
<b>Resultado del período</b>	<b>729,833,998</b>	<b>756,526,447</b>	<b>223,866,322</b>	<b>238,402,934</b>

**7.ii OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO****I. Ingresos por Cartera de Crédito**

	30/09/2018	30/09/2017
Crédito Personal	1,959,657,143	1,825,775,039
Crédito Capital	274,078,267	366,802,927
Crédito FAG	74,059,906	64,090,725
Intereses Anticipados	44,019,396	49,539,601
Crédito Hipotecarios	17,957,504	19,823,268
Crédito Vivienda		
Otros	215,256,812	77,778,748
Productos otras aceptaciones	35,253,784	32,922,691
<b>Total</b>	<b>2,620,282,812</b>	<b>2,436,732,999</b>

**COOPEJUDICIAL R.L.****ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Setiembre 2018- Setiembre 2017****m. Gastos Financieros**

	<b>30/09/2018</b>	<b>30/09/2017</b>
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	506,483,231	460,379,109
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	225,806,996	95,934,773
Pérdida por diferencial cambiario	0	265,537
<b>Total</b>	<b>732,290,227</b>	<b>556,579,419</b>

**n. Gastos de Administración**

	<b>30/09/2018</b>	<b>30/09/2017</b>
Gastos de Personal	719,554,055	628,891,554
Gastos por Servicios Externos	145,856,530	104,849,827
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	54,447,410	41,442,788
Gastos de Infraestructura	108,940,799	99,619,398
Gastos Generales	85,583,050	102,362,500
<b>Total</b>	<b>1,114,381,845</b>	<b>977,166,067</b>

**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**

30-09-2018 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	2,158,685,991	561,439,108	1,228,348,467	1,663,062,249	2,568,624,912	20,276,533,659	323,447,391	28,780,141,777
Total Vencimiento Pasivo	1,392,742,867	538,877,483	1,508,948,862	2,164,067,027	3,077,610,907	3,556,837,405	0	12,239,084,551
Diferencia	765,943,124	22,561,625	-280,600,395	-501,004,778	-508,985,995	16,719,696,254	323,447,391	16,541,057,227

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

30-09-2018 En Dolares	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	27,642,693	0	28,956,000					56,598,693

Total Vencimiento Pasivo								
Diferencia	27,642,693	0	28,956,000	0	0	0	0	56,598,693

30-09-2017 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	1,634,786,105	717,759,012	204,797,232	747,291,400	1,249,231,671	20,216,578,224	225,155,948	24,995,599,592
Total Vencimiento Pasivo	1,170,900,618	449,923,267	1,427,566,613	1,737,077,131	1,993,953,440	2,652,356,360	0	9,431,777,428
Diferencia	463,885,487	267,835,745	-1,222,769,381	-989,785,732	-744,721,769	17,564,221,865	225,155,948	15,563,822,164

30-09-2017 En Dolares	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	23,042,522	0	0	28,416,500	0	0	0	51,459,022
Total Vencimiento Pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	23,042,522	0	0	28,416,500	0	0	0	51,459,022

**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 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****Setiembre 2018- Setiembre 2017****Calce de plazos colones a Setiembre 2018  
(En colones sin céntimos)**

30-09-2018 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	791,914,351								791,914,351
Inversiones	646,372,773	486,444,714	350,690,200	1,015,293,079	1,021,903,390	1,266,229,257	1,023,198,595	0	5,810,132,008
Cartera de Crédito		233,954,153	210,748,908	213,055,388	641,158,859	1,302,395,656	19,253,335,064	323,447,391	22,178,095,419
<b>Total</b>	<b>1,438,287,124</b>	<b>720,398,867</b>	<b>561,439,108</b>	<b>1,228,348,467</b>	<b>1,663,062,249</b>	<b>2,568,624,913</b>	<b>20,276,533,659</b>	<b>323,447,391</b>	<b>28,780,141,778</b>
<b>Recup.Activos</b>									

Obligac. c/el Público	733,787,005	480,671,975	473,374,007	1,408,825,180	1,956,904,339	2,148,680,725	1,329,146,852	0	8,531,390,083
Obligac. c/ Ent. Fin.		32,383,638	65,503,476	100,123,682	207,162,687	928,930,182	2,227,690,555	0	3,561,794,220
Cargos por Pagar	0	145,900,248	0	0	0	0	0	0	145,900,248
<b>Total</b>	<b>733,787,005</b>	<b>658,955,861</b>	<b>538,877,483</b>	<b>1,508,948,862</b>	<b>2,164,067,026</b>	<b>3,077,610,907</b>	<b>3,556,837,407</b>	<b>0</b>	<b>12,239,084,551</b>
<b>Vencimiento</b>									
<b>Diferencia</b>	<b>704,500,119</b>	<b>61,443,006</b>	<b>22,561,625</b>	<b>-280,600,395</b>	<b>-501,004,777</b>	<b>-508,985,994</b>	<b>16,719,696,252</b>	<b>323,447,391</b>	<b>16,541,057,227</b>

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

30-09-2018 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	27,074,190								27,074,190
Inversiones	568,503	0	28,956,000						29,524,503
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total</b>	<b>27,642,693</b>	<b>0</b>	<b>28,956,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>56,598,693</b>
<b>Recup.Activos</b>									

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
<b>Total Vencimiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia</b>	<b>27,642,693</b>	<b>0</b>	<b>28,956,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>56,598,693</b>

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

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

30-09-2017 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	435,830,562								435,830,562
Inversiones	815,475,333	161,653,976	500,000,000	0	132,667,630	19,419,202	2,322,537,677	0	3,951,753,818
Cartera de Crédito		221,826,233	217,759,012	204,797,232	614,623,770	1,229,812,469	17,894,040,548	225,155,948	20,608,015,212
<b>Total</b>	1,251,305,895	383,480,209	717,759,012	204,797,232	747,291,400	1,249,231,671	20,216,578,225	225,155,948	24,995,599,592
<b>Recup.Activos</b>									

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

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

30-09-2017 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	22,738,781								22,738,781
Inversiones	303,741	0	0	0	28,416,500	0			28,720,241
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total</b>	23,042,522	0	0	0	28,416,500	0	0	0	51,459,022
<b>Recup.Activos</b>									

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
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	23,042,522	0	0	0	28,416,500	0	0	0	51,459,022

**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



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

presenten cambios en las tasas de interés de mercado y por ende el riesgo de variaciones en los activos sujetos a tasas de intereses.

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

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

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

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

<b>30-09-2018</b> <b>En colones</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	442,543,819	1,430,361,352	1,102,708,848	1,351,460,239	956,474,000	129,532,000	5,413,080,258
Cartera de Crédito	37,896,963,045	0	0	0	0	0	37,896,963,045
<b>Total Recuperación</b> <b>Activos</b>	38,339,506,864	1,430,361,352	1,102,708,848	1,351,460,239	956,474,000	129,532,000	43,310,043,302

Obligaciones c/ Público	385,396,985	1,993,065,194	2,111,857,822	2,305,257,846	460,125,245	1,435,601,897	8,691,304,989
Obligaciones Ent. Fin.	3,561,794,220	0	0	0	0	0	3,561,794,220
<b>Total Vencimiento</b>	3,947,191,205	1,993,065,194	2,111,857,822	2,305,257,846	460,125,245	1,435,601,897	12,253,099,209
<b>Diferencia</b>	34,392,315,659	-562,703,842	-1,009,148,974	-953,797,607	496,348,755	-1,306,069,897	31,056,944,093

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

**Reporte de Brechas dólares a Setiembre 2018**  
**(En miles de colones sin céntimos)**

30-09-2018 En dolares	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	0								0
Inversiones	0	0	29,524,503			0			29,524,503
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total</b>	0	0	29,524,503	0	0	0	0	0	29,524,503
<b>Recup.Activos</b>									

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
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	0	0	29,524,503	0	0	0	0	0	29,524,503

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

30-09-2017 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	121,607,000	549,722,489	201,395,709	123,829,609	1,583,308,919	939,566,000	3,519,429,726
Cartera de Crédito	35,724,108,496	0	0	0	0	0	35,724,108,496
<b>Total Recuperación Activos</b>	35,845,715,496	549,722,489	201,395,709	123,829,609	1,583,308,919	939,566,000	39,243,538,222
Obligaciones c/ Público	344,729,015	1,931,695,032	2,615,190,362	2,005,275,700	691,989,150	1,399,348,947	8,988,228,206
Obligaciones Ent. Fin.	1,323,553,999	0	0	0	0	0	1,323,553,999
<b>Total Vencimiento</b>	1,668,283,014	1,931,695,032	2,615,190,362	2,005,275,700	691,989,150	1,399,348,947	10,311,782,205
<b>Diferencia</b>	34,177,432,482	-1,381,972,543	-2,413,794,653	-1,881,446,091	891,319,769	-459,782,947	28,931,756,017

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

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

30-09-2017 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	28,854,588	0	0	0	28,854,588
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación Activos</b>	0	0	28,854,588	0	0	0	28,854,588
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	0	0	28,854,588	0	0	0	28,854,588

**s. Riesgo Cambiario**

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

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

30-09-2018 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	27,074,190								27,074,190
Inversiones	568,503	0	28,956,000		0	0			29,524,503
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total Recup. Activos</b>	27,642,693	0	28,956,000	0	0	0	0	0	56,598,693
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
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	27,642,693	0	28,956,000	0	0	0	0	0	56,598,693

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

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

30-09-2017 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	22,738,781								22,738,781
Inversiones	303,741	0	0		28,416,500	0			28,720,241
Cartera de Crédito	0								0
<b>Total</b>	23,042,522	0	0	0	28,416,500	0	0	0	51,459,022
<b>Recup.Activos</b>									

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
<b>Total Vencimiento</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia</b>	23,042,522	0	0	0	28,416,500	0	0	0	51,459,022

**Nota 8- Otras Cuentas de Orden**

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

	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>30/09/2017</b>
Garantías recibidas en poder de la entidad	27,088,797,246	24,990,059,698	25,002,469,674
Cuentas Castigadas	69,454,366	45,090,098	43,994,418
Productos en Suspenseo	23,823,977	28,425,111	24,566,437
<b>Total</b>	<b>27,182,075,589</b>	<b>25,063,574,907</b>	<b>25,071,030,529</b>

**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

**COOPEJUDICIAL R.L.**

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Setiembre 2018- Setiembre 2017**

que no aplique deberá de evidenciarse como una nota final, indicando las razones por las que no se presenta dicha nota.

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