

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Marzo 2019- Marzo 2018



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

**AL
31 DE MARZO DE 2019**

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

BALANCES GENERALES

Al 31 de Marzo de 2019, 31 de Diciembre de 2018 y 31 de Marzo de 2018

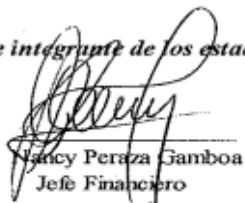
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	31-mar-19	31-dic-18	31-mar-18
ACTIVO				
Disponibilidades		791,615,360	1,335,993,796	760,822,428
Efectivo		21,718,820	34,132,001	11,688,170
Entidades financieras del país		769,896,540	1,301,861,795	749,134,258
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	5,380,053,418	4,813,192,032	4,206,411,224
Mantenidas para negociar		363,065,148	532,892,939	338,983,471
Disponibles para la venta		4,944,503,321	4,205,768,931	3,817,697,005
Productos por cobrar		72,484,949	74,530,162	49,730,748
Cartera de Créditos	7-b	21,685,094,812	21,460,511,018	20,344,294,731
Créditos Vigentes		21,251,035,203	20,937,526,281	20,498,345,752
Créditos Vencidos		1,093,690,662	1,171,702,818	529,046,229
Créditos en Cobro Judicial		135,313,114	133,753,851	82,033,174
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		42,407,733 (837,351,900)	40,276,540 (822,748,472)	24,091,999 (789,222,423)
Cuentas y comisiones por Cobrar		0	0	0
Otras cuentas por cobrar (Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		1,098,964 (1,098,964)	2,824,011 (2,824,011)	595,291 (595,291)
Bienes realizables		16,500,000	22,000,000	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		22,000,000	22,000,000	0
Estimación por deterioro y por disposición legal		(5,500,000)	0	
Participaciones en el capital de otras empresas	7-c	660,000	660,000	660,000
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-d	1,425,435,175	1,415,560,319	1,475,931,183
Otros Activos	7-e	184,730,842	171,422,744	128,059,162
Activos Intangibles		64,223,098	152,432,047	105,930,155
Otros Activos		120,507,744	18,990,697	22,129,007
TOTAL DEL ACTIVO		29,484,089,607	29,219,339,909	26,916,178,728



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

Marzo 2019- Marzo 2018

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público	7-f	8,908,893,187	8,180,698,573	7,872,309,385
A la Vista	6	983,075,004	914,308,169	943,557,849
A plazo	6	7,798,724,998	7,135,206,889	6,809,497,253
Cargos financieros por pagar		127,093,185	131,183,515	119,254,283
Obligaciones con entidades		3,394,994,865	3,469,010,879	2,490,922,186
A plazo	7-g	1,206,060,802	1,206,980,765	2,487,030,171
Otras obligaciones con entidades no financieras	7-h	2,185,251,535	2,258,409,542	
Cargos financieros por pagar	7-g	3,682,528	3,620,572	3,892,015
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-i	3,393,817,999	3,539,827,479	3,300,275,189
Provisiones		113,835,201	111,527,689	115,301,411
Otras cuentas por pagar diversas		3,279,982,798	3,428,299,790	3,184,973,778
Otros Pasivos		337,979,846	337,170,826	327,138,151
Ingresos Diferidos		337,979,846	337,170,826	327,138,151

TOTAL DEL PASIVOS		16,035,685,897	15,526,707,757	13,990,644,911
--------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

PATRIMONIO

Capital Social	7-j	9,432,147,727	8,946,655,403	9,005,165,884
Capital pagado		9,432,147,727	8,946,655,403	9,005,165,884
Ajustes al Patrimonio		250,633,975	250,191,394	220,312,361
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		274,098,935	274,098,935	281,593,291
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(434,930)	(989,440)	0
Ajuste por valuación de Inversiones respado reserva de liquidez		(23,030,030)	(22,918,101)	(61,280,930)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0	0
Reservas Patrimoniales	7-k	3,438,200,163	3,476,111,473	3,352,681,191
Resultados del período	7-l	327,421,845	1,019,673,882	347,374,381


TOTAL DEL PATRIMONIO		13,448,403,710	13,692,632,152	12,925,533,817
-----------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		29,484,089,607	29,219,339,909	26,916,178,728
--------------------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	27,654,222,699	27,400,336,213	25,747,100,040
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		27,654,222,699	27,400,336,213	25,747,100,040


 Oscar Umaña Giacón
 Gerente General


Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Jefe Financiero

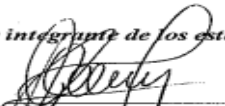

 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período terminado al 31 de Marzo de 2019 y 31 de Marzo de 2018
(En colones sin céntimos)**

	NOTAS	Marzo 2019	Marzo 2018
Ingresos Financieros			
Por Disponibilidades		1,064,679	1,104,444
Por inversiones en instrumentos financieros		74,358,030	64,005,284
Por Cartera de Créditos	7-m	904,085,578	848,929,185
Por ganancias de diferencias de cambio y UD		0	0
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		8,573,551	5,739,974
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		0	26,669
Por otros ingresos financieros		33,205,829	27,808,658
Total Ingresos Financieros		1,021,287,667	947,614,214
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		183,393,756	158,845,145
Por Obligaciones con Entidades Financieras		82,284,289	61,675,193
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		3,303,341	2,012,861
Total Gastos Financieros	7-n	268,981,386	222,533,199
Por estimación de deterioro de activos		19,497,046	21,553,945
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1,725,046	331,533
RESULTADO FINANCIERO		734,534,281	703,858,603
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		2,986,531	1,657,310
Por bienes realizables		0	0
Por otros ingresos operativos		14,492,822	9,095,007
Total Otros Ingresos de Operación		17,479,353	10,752,317
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		1,489,440	705,580
Por Bienes Realizable		8,474,958	0
Por provisiones		14,795,977	11,463,588
Por otros gastos operativos		12,784,145	1,755,653
Total Otros Gastos de Operación		37,544,520	13,924,821
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		714,469,114	700,686,099
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		250,037,030	225,983,515
Por otros gastos de Administración		137,010,239	127,328,203
Total Gastos Administrativos	7-o	387,047,269	353,311,718
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7-1	327,421,845	347,374,381
Participaciones sobre la Utilidad	7-1	14,733,983	15,631,848
RESULTADO DEL PERIODO	7-1	312,687,862	331,742,533
OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo		0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		554,510	3,546,828
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-111,929	5,892,032
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	7-ii	442,581	9,438,860
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		313,130,443	341,181,393


Oscar Umaña Chacón
Gerente General


Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Jefe Financiero

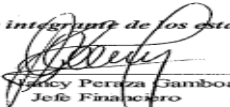

Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

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

	<u>NOTAS</u>	<u>31-mar-19</u>	<u>31-mar-18</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		312,687,862	331,742,533
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		14,733,983	15,631,848
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		1,489,440	705,580
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(3,303,341)	(2,012,861)
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		5,299,672	11,463,588
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		19,497,046	21,553,945
Pérdidas por otras estimaciones		8,474,958	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		14,795,977	0
Depreciaciones y amortizaciones		27,823,397	36,603,057
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(2,104,488,635)	(424,237,379)
Créditos y avances de efectivo		(1,370,613,824)	(1,825,589,697)
Bienes realizables		(16,500,000)	0
Cuentas y comisiones por cobrar		0	0
Productos por cobrar		(18,315,734)	1,278,287
Otros activos		(56,671,680)	37,436,290
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		1,028,744,900	416,365,983
Otras cuentas por pagar y provisiones		93,542,810	461,821,066
Productos por pagar		7,838,902	15,376,911
Otros pasivos		10,841,695	32,638,970
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(2,024,122,571)	(869,221,880)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		1,126,806,316	255,138,538
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(6,175,672)	89,582,675
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		1,120,630,644	344,721,213
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		904,072,679	1,119,192,328
Pago de obligaciones		0	0
Pago de excedentes		(484,345,072)	(498,129,539)
Aportes de capital recibidos en efectivo		426,981,843	95,202,933
Reservas patrimoniales		85,518,972	264,120,296
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		932,228,422	980,386,018
Variación neta del efectivo y equivalentes		28,736,495	455,885,351
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,153,902,052	1,698,016,701
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1	2,182,638,547	2,153,902,052


 Oscar Umaña Ceballos
 Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Perreza Gamboa
 Jefe Financiero



 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 31 de marzo de 2019 y 31 de marzo 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 marzo de 2018		8,994,725,832	281,593,291	3,340,072,921	996,258,624	13,612,650,667
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		(48,070,429)				-48,070,429
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			442,581			442,581
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta			0			0
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados período 2009						0
Resultado del periodo 2019					327,421,845	327,421,845
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(37,911,310)		(37,911,310)
Dividendos del período 2018		509,836,941			(509,836,941)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		(24,344,617)			(509,836,941)	(534,181,558)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
Saldo al 31 de marzo de 2019		9,432,147,727	250,633,975	3,438,200,163	327,421,845	13,448,403,710


 Oscar Umaña Chacón
 Gerente General

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Jefe Financiero


 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Marzo 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>31-03-19</u>	<u>31-03-18</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	60	58

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

a. Base de preparación

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

b. Reconocimiento de ingresos y gastos

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

c. Determinación de estimación por incobrabilidad

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

d. Principales políticas contables utilizadas

2.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

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

	31/03/2019	31/03/2018
Caja y Bancos	791,615,359	760,822,428
Fondos Inversión a la vista	366,168,116	341,956,965
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	1,024,855,072	1,051,122,659
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de efectivo	2,182,638,547	2,153,902,052

2.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

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

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

Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

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

1- 09 de octubre del 2006

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones

correspondientes es: "Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros".

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

e. Calificación de deudores

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

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

Calificación directa en cat. E

f. Definición de la estimación

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Hasta diciembre del 2013 aplica según el cuadro siguiente

Definición de la categoría de riesgo

<i>Categoría de riesgo</i>	<i>Componente de mora (días)</i>	<i>Componente de pago histórico</i>	<i>% estimación</i>
A1	≤ 30	Nivel 1	0,5%
A2	≤ 30	Nivel 2	2%
B1	≤ 60	Nivel 1	5%
B2	≤ 60	Nivel 2	10%
C1	≤ 90	Nivel 1	25%
C2	≤ 90	Nivel 1 ó 2	50%
D	≤ 120	Nivel 1 ó 2	75%
E	> o ≤ 120	Nivel 1, 2 ó 3	100%

A partir del 1 de enero de 2014 la estimación mínima se fija según el siguiente cuadro de acuerdo a la modificación realizada a la normativa 1-05

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0.50%
B2	10%	0.50%
C1	25%	0.50%
C2	50%	0.50%
D	75%	0.50%
E	100%	0.50%

Definición de la categoría del componente de pago histórico

Categoría	Atraso máximo	Atraso máximo medio
1	Hasta 30 días	Hasta 10 días
2	> 30 y 60 días	> 10 y 20 días
3	> 60 y 90 días	> 20 y 30 días
4	> 90 y 120 días	> 30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del nivel del componente de pago histórico

Nivel	Rango indicador
1	Igual o menor a 2,33
2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor de 3,66

Una vez asignados las condiciones indicadas anteriormente, así como las categorías de riesgo según los cuadros anteriores, se procede a la definición del monto de la estimación al aplicar la metodología de la estimación estructurada según la siguiente fórmula:

La estimación específica se determina por cada operación y se calcula así:

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (con la categoría de menor riesgo).

Por política interna a partir del mes de agosto de 2009 la Cooperativa dejó de mitigar la cartera de crédito a los créditos que cumplieran con los requisitos de mitigación.

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

Grupo 2

Aprobación y seguimiento Comportamiento de pago histórico
Morosidad
≤ €65,0 millones

2.3 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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 marzo de 2019 y 2018 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ₡596.04 y ₡562.40 respectivamente.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

Concepto	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de compra	BCCR

2.7 GASTO POR INTERESES

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

2.8 VALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES

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

2.9 PROVISIÓN PARA PRESTACIONES LEGALES

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

2.10 CAPITAL SOCIAL

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

2.11 CAMBIO EN POLÍTICAS CONTABLES

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

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

2.12 INGRESOS POR COMISIONES DE CRÉDITO

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

2.13 Errores

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

2.13 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.14 Deterioro de los activos

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

2.16 Impuesto sobre la renta

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

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

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

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

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros:

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

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

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaritas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además, dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas

entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Marzo 2019- Marzo 2018

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.

	31/03/2019	31/12/2018	31/03/2018
Inversiones cuyo emisor es del país	<u>5,307,568,469</u>	<u>4,738,661,870</u>	<u>4,156,680,476</u>

Cartera de Crédito:

	31/03/2019	31/12/2018	31/03/2018
Cartera de crédito originada por la entidad	<u>22,480,038,979</u>	<u>22,242,982,950</u>	<u>21,109,425,155</u>
Total	<u>22,480,038,979</u>	<u>22,242,982,950</u>	<u>21,109,425,155</u>

Estimación para créditos incobrables			
	mar-19	dic-18	mar-18
a) Saldo al inicio de Marzo 2018:	780,369,348	765,125,078	725,956,801
b) Más o menos:			
<i>bi. Estimación cargada a Resultados</i>	-18,743,450	-3,499,180	50,829,540
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0	0	-9,117,863
c) Saldo al final del año 2017	<u>761,625,898</u>	<u>761,625,898</u>	<u>767,668,478</u>
d) Más o menos:			
di. Estimación cargada a resultados	82,431,777	76,618,712	21,553,945
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-6,705,775	-15,496,138	0
e) Saldo final	<u>837,351,900</u>	<u>822,748,472</u>	<u>789,222,423</u>

Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de Garantía	31/03/2019		31/12/2018		31/03/2018	
	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto	Cantidad de Operaciones	Monto
Aval	42	13,497,300	46	14,170,146	52	14,513,935
Capital Social	3555	3,548,547,880	3691	3,128,499,088	3968	2,936,699,478
Certificados de Ahorro a Plazo	40	239,166,814	39	237,589,968	45	246,143,766
Fiduciaria	1194	6,661,949,877	1223	6,619,967,076	1386	6,476,545,433
Real (Hipotecaria-Prendaria)	146	1,951,359,344	148	1,959,066,207	143	1,984,888,421
Pagares	2135	10,065,517,764	2119	10,283,690,465	2058	9,450,634,122
	7112	22,480,038,979	7266	22,242,982,950	7652	21,109,425,155

Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

Tipo de actividad económica	<u>31/03/2019</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/03/2018</u>
Consumo	22,480,038,979	22,242,982,950	21,109,425,155
Total	<u>22,480,038,979</u>	<u>22,242,982,950</u>	<u>21,109,425,155</u>

Morosidad de la Cartera:

31-03-2019 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	21,251,035,203	44,670	21,251,079,873
1 - 30 días	885,672,389	9,782,721	895,455,110
31 - 60 días	207,572,248	5,558,691	213,130,939
61 - 90 días	446,025	23,663	469,688
91 - 120 días	0	0	0
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	135,313,114	12,234,067	147,547,181
TOTAL	22,480,038,979	27,643,812	22,507,682,791

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

31/03/2018 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	20,498,345,753	0	20,498,345,753
1 - 30 días	441,024,128	4,872,043	445,896,171
31 - 60 días	81,117,817	2,159,085	83,276,902
61 - 90 días	264,931	16,558	281,489
91 - 120 días	6,639,353	531,148	7,170,501
121 - 180 días	0	0	0
más de 180			0
Cobro judicial	82,033,174	8,180,720	90,213,894
TOTAL	21,109,425,155	15,759,555	21,125,184,710

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Marzo 2019- Marzo 2018

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

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

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

31-03-2019

Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
₡119.730.699	12

31-12-2018

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

31-03-2018

Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
₡80.059.852	10

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

31-03-19

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Marzo 2019- Marzo 2018

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
¢135.313.114	17	0.60%

31-12-2018

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
¢133.753.851	16	0.60%

31-03-2018

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
¢80.059.852	10	0.38%

Nota 4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Activo	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018	Detalle
Cartera de crédito	4,602,498,428	4,670,849,469	2,487,030,171	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,922,535,566	2,639,912,474	2,753,260,220	Mantenidas reserva de liquidez

Ver Nota7- e

Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Marzo 2019- Marzo 2018

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

	<u>31/03/2019</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/03/2018</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢596.04	¢604.39	¢562.40
Tipo de Cambio de Venta.	¢602.36	¢611.75	¢569.31

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

	<u>31/03/2019</u>		<u>31/12/2018</u>		<u>31/03/2018</u>	
	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>	<i>Número de</i>	<i>Monto</i>
	<i>Clientes</i>	<i>Acumulado</i>	<i>Clientes</i>	<i>Acumulado</i>	<i>Clientes</i>	<i>Acumulado</i>
Depósitos del Público a la vista	6,744	983,075,004	5,828	914,308,169	4,587	943,557,849
Depósitos del Público a plazo	2,834	7,798,724,998	2,789	7,135,206,889	2,217	6,809,497,253
Total Depósitos de clientes	9,578	8,781,800,002	8,617	8,049,515,058	6,804	7,753,055,102

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:

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

	<u>31/03/2019</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/03/2018</u>
Inversiones mantenidas para negociar			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	200,677,133	0	38,475,774
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	162,388,015	532,892,939	300,507,696
Subtotal	363,065,148	532,892,939	338,983,470
Inversiones disponibles para la venta			
Banco Central Costa Rica colones	3,388,073,371	2,639,912,474	2,862,421,049
Banco Popular colones	400,526,088	1,153,798,891	599,705,305
GOBIERNO	1,060,182,983	315,751,264	291,423,157
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0	0
Subtotal	4,848,782,442	4,109,462,629	3,753,549,511
Instrumentos financieros vencidos y restringidos			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	3,102,968	3,067,302	2,973,495
Banco Costa Rica colones	32,850,000	31,500,000	31,754,000
COOPENAE	59,767,911	60,439,000	28,120,000
Banco Nacional de Costa Rica	0	1,300,000	1,300,000
Subtotal	95,720,879	96,306,302	64,147,495
Productos por cobrar por inversiones	72,484,949	74,530,162	49,730,748
TOTAL	5,380,053,418	4,813,192,032	4,206,411,224

b. Cartera de Crédito

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

CARTERA DE CREDITO	<u>31/03/2019</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/03/2018</u>
Crédito Personal	19,420,141,380	19,114,483,862	21,094,911,220
Crédito Capital	3,059,897,598	3,128,499,088	14,513,934
Productos por cobrar	27,643,812	25,936,955	15,759,555
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	14,763,922	14,339,586	8,332,445
Estimación de Incobrabilidad	-837,351,900	-822,748,472	-789,222,423
TOTAL CARTERA CREDITO	21,685,094,812	21,460,511,018	20,344,294,731

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:

	31/03/2019	31/03/2018
FECOOPSE	100,000.00	100,000.00
CENECOOP	540,000.00	540,000.00
COOPENAE	20,000.00	20,000.00
Total	660,000.00	660,000.00

d. Participaciones de capital en otras empresas.

Se detallan de la siguiente manera:

	31/03/2019	31/12/2018	31/03/2018
Terreno -costo-	131,082,145	131,082,145	131,082,145
Revaluación terreno	263,592,155	263,592,155	99,776,250
Subtotal	394,674,300	394,674,300	230,858,395
Edificios -costo-	953,329,417	953,329,417	953,329,416
Revaluación edificio	15,142,200	15,142,200	186,452,461
Mejoras edificio	9,039,610	9,039,610	9,039,610
Subtotal	977,511,227	977,511,226	1,148,821,487
Equipo y Mobiliario	229,206,626	225,706,190	221,931,329
Equipo de Cómputo	221,186,265	219,559,319	216,431,943
Vehículos	26,946,500	26,946,500	26,946,500
Bienes Tomados en Arriendo	24,254,886	0	0
Depreciación Acumulada	-448,344,629	-428,837,216	-369,058,469
Total	1,425,435,175	1,415,560,319	1,475,931,183

Concepto	Saldo al 31-03-18	Adiciones	Retiros	Ajustes y	
				Reclasificación	Saldo al 31-03-19
Terrenos	131,082,145	0	0	0	131,082,145
Revaluación Terrenos	99,776,250	163,815,905	0	0	263,592,155
Edificios e instalación	962,369,025	0	0	0	962,369,025
Revaluación y mejoras edificios e instalación	186,452,460	51,760,170	223,070,431	0	15,142,199
Equipos y mobiliario	221,931,329	11,660,034	4,384,736	0	229,206,627
Equipos de computación	216,431,943	6,490,642	1,736,320	0	221,186,265
Vehículos	26,946,500	0	0	0	26,946,500
Arrendamiento Financiero Leasing		24,254,886	0	0	24,254,886
	1,844,989,652	257,981,637	229,191,487	0	1,873,779,802
Depreciación acumulada	-369,058,469	-79,286,160	0	0	-448,344,628.00
Totales	1,475,931,183	178,695,477	229,191,487	0	1,425,435,175

e. Otros Activos

	31/03/2019	31/12/2018	31/03/2018
Gastos pagados por anticipado	25,873,464	18,671,896	21,810,206
Desarrollo en procesos de software	94,315,479	0	0
Software en uso	64,223,098	152,432,047	105,930,155
Depósitos en garantía	318,801	318,801	318,801
Total	184,730,842	171,422,744	128,059,162

f. Obligaciones con el Público

	31/03/2019	31/12/2018	31/03/2018
Captaciones a la vista	983,075,004	914,308,169	943,557,849
Depósito de Ahorro a plazo	503,070,877	215,711,193	497,944,925
Depósito Captación a plazo	7,295,654,121	6,919,495,697	6,311,552,328
Cargos financieros por pagar	127,093,185	131,183,514	119,254,283
Total	8,908,893,187	8,180,698,573	7,872,309,385

g. Otras obligaciones financieras

	31/03/2019	31/12/2018	31/03/2018
Coopealianza	1,181,048,276	1,206,177,563	1,278,428,317
Banco Costa Rica	757,641	803,202	932,183
INFOCOOP	0	0	1,207,669,670
Leasing CSI CA S.A.	24,254,886	0	0
Cargos Financieros por pagar	3,682,527	3,620,572	3,892,015
TOTAL	1,209,743,330	1,210,601,337	2,490,922,185

h. Obligaciones con entidades no financieras

	31/03/2019	31/12/2018	31/03/2018
INFOCOOP	2,185,251,535	2,258,409,542	0
TOTAL	2,185,251,535	2,258,409,542	0

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Marzo 2019- Marzo 2018****i. Cuentas por Pagar y Provisiones**

	31/03/2019	31/12/2018	31/03/2019
Acreedores por Adquisición de Bienes	5,208,089	4,715,359	4,271,455
Aportaciones patronales por pagar	14,459,529	13,832,315	13,802,019
Aportaciones laborales por pagar	5,670,666	5,436,213	5,415,230
Aportes al Presupuesto Superintendencias	2,096,806	2,524,033	
Otras retenciones a terceros	45,552,091	43,401,449	45,974,509
Remuneraciones por pagar	4,938,465	17,361,869	4,547,341
Cenecoop, Conacoop y otros	0	60,794,548	0
Acreedores varios (a)	3,163,610,740	3,256,683,493	3,073,897,637
Provisiones (b)	113,835,201	111,527,689	115,301,411
Vacaciones acumuladas	19,913,262	17,497,318	20,182,102
Impuestos por pagar	439,124	1,681,549	594,934
Aguinaldo acumulado	18,094,026	4,371,644	16,288,551
TOTAL	3,393,817,999	3,539,827,479	3,300,275,189

(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:

	31/03/2019	31/12/2018	31/03/2018
Fondo de Saldos deudores	1,405,585,853	1,373,487,359	1,253,238,091
Fondo de Socorro Mutuo	1,038,929,997	1,016,814,930	1,013,943,184
Cuotas Mutual Alajuela	1,020,002	949,418	1,152,584
Capital a devolver por renuncia	461,813,709	642,986,395	643,061,910
Cuotas anticipadas por interinos	34,113,636	30,162,173	25,811,809
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	28,126,630	29,695,408	21,435,418
Cuentas por pagar proveedores	70,405,362	71,838,989	51,919,888
Cuotas a devolver	0	0	3,711,086
Cuentas por pagar fallecidos	43,022,187	43,031,370	30,875,084
Auditorías y asesorías por pagar	925,000	1,463,247	875,000
Otras cuentas por pagar	79,668,364	46,254,203	27,873,583
Saldo Final del periodo	3,163,610,740	3,256,683,492	3,073,897,637

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Marzo 2019- Marzo 2018

		Destino	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía		26,713,203	25,449,686	22,925,617
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año		4,919,009	16,852,301	4,356,205
Provisión preaviso	Preaviso		51,886,739	47,675,726	43,280,644
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.		30,316,250	19,856,539	34,045,507
Provisión litigios pendientes	Provisión creada por posible pago por servicios profesionales		0	1,693,438	10,693,438
Total			113,835,201	111,527,690	115,301,411

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.

	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Saldo inicial	9,005,165,884	8,641,442,849	8,909,962,951
Aportes netos	426,981,843	305,212,554	95,202,933
Saldo al final del período	9,432,147,727	8,946,655,403	9,005,165,884

k. Reservas Patrimoniales

	31/03/2019		31/12/2018		31/03/2018	
	Aplicación 31-12-18	Acumulado	Aplicación 31-12-18	Acumulado	Aplicación 31-12-17	Acumulado
Reserva Legal 10%	88,128,773	1,789,331,081	88,128,773	1,789,331,081	143,346,565	1,701,202,309
Reserva Asamblea 1%	13,509,788	90,229,856	13,509,788	92,073,085	14,334,656	110,837,434
Reserva CCD 0.5%	6,754,894	225,997,514	6,754,894	226,622,873	7,167,328	222,193,797
Reserva Bienestar Social 6%	81,058,731	483,993,208	81,058,731	527,663,969	86,007,939	458,661,841
Reserva de Educación 5%	67,548,942	526,809,350	67,548,942	518,581,311	71,673,282	585,253,458
Para Contingencias 3%	40,529,365	293,097,176	40,529,365	293,097,176	43,003,969	252,545,270
Reserva Responsabilidad Social 0.5%	6,754,894	28,741,978	6,754,894	28,741,976	7,167,328	21,987,082
Total Reservas	304,285,387	3,438,200,163	304,285,387	3,476,111,473	372,701,067	3,352,681,191

I. Participaciones y Reservas sobre excedentes

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	31/03/2019	31/12/2018	31/03/2018
Resultado del período antes de participaciones	327,421,845	1,350,978,846	347,374,381
CONACOOOP 2%	(6,548,437)	(27,019,577)	(6,947,487)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(4,911,328)	(20,264,683)	(5,210,616)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(3,274,218)	(13,509,788)	(3,473,743)
Otros organismos de integración			
Total participaciones	(14,733,983)	(60,794,048)	(15,631,846)
Resultado del período después de participaciones	312,687,862	1,290,184,798	331,742,535
Reserva de Educación (5%)	(16,371,092)	(67,548,942)	(17,368,719)
Reserva Legal (10%)	(32,742,184)	(88,128,773)	(34,737,437)
Reserva de Bienestar Social (6%)	(19,645,310)	(81,058,729)	(20,842,462)
Reserva Asamblea Delegados (1%)	(3,274,218)	(13,509,788)	(3,473,744)
Reserva CCD (0.5%)	(1,637,109)	(6,754,894)	(1,736,872)
Reserva Capital Institucional (3%)	(9,822,655)	(40,529,365)	(10,421,231)
Reserva Responsabilidad Social (0.5%)	(1,637,109)	(6,754,895)	(1,736,873)
Resultado del período después de participaciones	227,558,185	985,899,411	241,425,197
Por acuerdo del Consejo las retenciones del Cenecoop se toman de la partida de Educación.	0	33,774,471	0
Resultado del período final.	227,558,185	1,019,673,882	241,425,197
 7.ii OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo	0	(7,494,356)	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	554,510	2,557,388	3,546,828
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	(111,929)	44,254,831	5,892,032
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	442,581	39,317,863	9,438,860
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	228,000,765	1,025,217,274	250,864,057

m. Ingresos por Cartera de Crédito

	31/03/2019	31/03/2018
Crédito Personal	689,293,046	706,841,103
Crédito Capital	95,066,293	90,127,950
Crédito FAG	21,451,488	24,215,590
Intereses Anticipados	13,485,881	13,073,753
Crédito Hipotecarios	4,138,421	6,084,501
Crédito Vivienda	0	6,084,501
Otros	74,331,320	(5,868,132)
Productos otras aceptaciones	6,319,128	8,369,919
Total	904,085,578	848,929,185

n. Gastos Financieros

	31/03/2019	31/03/2018
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	183,393,756	158,845,145
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	82,284,289	61,675,193
Pérdida por diferencial cambiario	3,303,341	2,012,861
Total	268,981,386	222,533,199

o. Gastos de Administración

	31/03/2019	31/03/2018
Gastos de Personal	250,037,030	225,983,515
Gastos por Servicios Externos	66,191,881	37,349,374
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	16,595,364	17,026,143
Gastos de Infraestructura	32,064,443	42,556,134
Gastos Generales	22,158,551	30,396,552
Total	387,047,269	353,311,718

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

31-03-2019 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	1,848,055,751	774,022,364	716,352,458	2,308,408,573	2,264,593,659	20,268,470,605	361,147,805	28,541,051,215

Total Vencimiento Pasivo	1,495,152,785	575,874,826	575,056,361	1,718,186,038	3,902,508,736	4,037,109,306	0	12,303,888,052
Diferencia	352,902,966	198,147,538	141,296,097	590,222,535	-1,637,915,077	16,231,361,299	361,147,805	16,237,163,163

31-03-18 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	1,722,758,419	810,897,192	228,555,758	627,015,136	1,384,437,676	21,061,355,185	180,942,786	26,015,962,152

Total Vencimiento Pasivo	1,417,075,436	658,199,218	382,691,466	1,422,645,872	2,289,932,598	4,171,432,700	21,254,280	10,363,231,570
Diferencia	305,682,983	152,697,974	-154,135,708	-795,630,736	-905,494,922	16,889,922,485	159,688,506	15,652,730,582

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.

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Marzo 2019- Marzo 2018

Calce de plazos colones a Marzo 2019
(En colones sin céntimos)

31-03-2019 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	698,681,940								698,681,940
Inversiones	366,168,116	537,659,809	559,317,266	500,865,717	1,657,247,911	944,506,519	754,157,224	0	5,319,922,562
Cartera de Crédito		245,545,886	214,705,098	215,486,741	651,160,662	1,320,087,139	19,514,313,382	361,147,805	22,522,446,713
Total Recup.Activos	1,064,850,056	783,205,695	774,022,364	716,352,458	2,308,408,573	2,264,593,658	20,268,470,606	361,147,805	28,541,051,215

Obligac. c/el Público	983,075,004	346,558,247	505,622,630	467,737,316	1,496,363,011	2,915,579,139	2,066,864,655	0	8,781,800,002
Obligac. c/ Ent. Fin.		34,743,821	70,252,196	107,319,045	221,823,027	986,929,597	1,970,244,651	0	3,391,312,337
Cargos por Pagar	0	130,775,713	0	0	0	0	0	0	130,775,713
Total Vencimiento	983,075,004	512,077,781	575,874,826	575,056,361	1,718,186,038	3,902,508,736	4,037,109,306	0	12,303,888,052
Diferencia	81,775,052	271,127,914	198,147,538	141,296,097	590,222,535	-1,637,915,078	16,231,361,300	361,147,805	16,237,163,163

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

31-03-2018 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	704,305,153								704,305,153
Inversiones	341,956,965	451,417,354	599,705,305	19,069,916	0	124,167,600	2,641,822,705	0	4,178,139,845
Cartera de Crédito		225,078,946	211,191,887	209,485,843	627,015,136	1,260,270,076	18,419,532,480	180,942,786	21,133,517,154
Total Recup.Activos	1,046,262,118	676,496,300	810,897,192	228,555,759	627,015,136	1,384,437,676	21,061,355,185	180,942,786	26,015,962,152

Obligac. c/el Público	943,557,849	330,997,688	638,678,500	363,022,514	1,362,738,307	2,165,960,417	1,926,845,546	21,254,280	7,753,055,101
Obligac. c/ Ent. Fin.		19,373,601	19,520,718	19,668,953	59,907,564	123,972,181	2,244,587,154	0	2,487,030,171
Cargos por Pagar	0	123,146,298	0	0	0	0	0	0	123,146,298
Total Vencimiento	943,557,849	473,517,587	658,199,218	382,691,467	1,422,645,871	2,289,932,598	4,171,432,700	21,254,280	10,363,231,570
Diferencia	102,704,269	202,978,713	152,697,974	-154,135,708	-795,630,735	-905,494,922	16,889,922,485	159,688,506	15,652,730,582

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

31-03-2019 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	92,933,418								92,933,418
Inversiones	0	362,946	0	0	0	59,767,911	0		60,130,857
Cartera de Crédito	0								0
Total	92,933,418	362,946	0	0	0	59,767,911	0	0	153,064,275
Recup.Activos									

Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	92,933,418	362,946	0	0	0	59,767,911	0	0	153,064,275

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

31-03-2018 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	56,517,274								56,517,274
Inversiones	0	151,379	0			28,120,000			28,271,379
Cartera de Crédito	0								0
Total	56,517,274	151,379	0	0	0	28,120,000	0	0	84,788,653
Recup.Activos									

Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	56,517,274	151,379	0	0	0	28,120,000	0	0	84,788,653

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 Marzo de 2019
(en colones sin céntimos)

31-03-2019 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	500,745,329	1,114,850,068	1,718,530,239	1,008,569,365	53,590,000	822,308,167	5,218,593,168
Cartera de Crédito	38,427,678,155	0	0	0	0	0	38,427,678,155
Total Recuperación Activos	38,928,423,484	1,114,850,068	1,718,530,239	1,008,569,365	53,590,000	822,308,167	43,646,271,323

Obligaciones c/ Público	402,810,542	1,078,147,072	1,640,057,918	3,187,405,860	653,981,135	2,073,530,484	9,035,933,011
Obligaciones Ent. Fin.	3,394,994,865	0	0	0	0	0	3,394,994,865
Total Vencimiento	3,797,805,407	1,078,147,072	1,640,057,918	3,187,405,860	653,981,135	2,073,530,484	12,430,927,876
Diferencia	35,130,618,077	36,702,996	78,472,321	-2,178,836,495	-600,391,135	-1,251,222,317	31,215,343,448

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

31-03-19 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	0	0	60,130,857	0	0	60,130,857
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	60,130,857	0	0	60,130,857
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	60,130,857	0	0	60,130,857

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

31-03-2018 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	446,759,135	705,360,854	72,554,769	603,581,813	2,303,012,239	134,454,000	4,265,722,810
Cartera de Crédito	36,362,831,034	0	0	0	0	0	36,362,831,034
Total Recuperación Activos	36,809,590,169	705,360,854	72,554,769	603,581,813	2,303,012,239	134,454,000	40,628,553,844

Obligaciones c/ Público	318,571,102	1,141,379,208	1,484,606,132	2,860,089,943	493,349,657	1,435,461,787	7,733,457,829
Obligaciones Ent. Fin.	2,487,030,171	0	0	0	0	0	2,487,030,171
Total Vencimiento	2,805,601,273	1,141,379,208	1,484,606,132	2,860,089,943	493,349,657	1,435,461,787	10,220,488,000
Diferencia	34,003,988,896	-436,018,354	-1,412,051,363	-2,256,508,130	1,809,662,582	-1,301,007,787	30,408,065,844

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

31-03-18 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	0	0	28,787,850	0	0	28,787,850
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	28,787,850	0	0	28,787,850
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	28,787,850	0	0	28,787,850

t. Riesgo Cambiario

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

**Calce de plazos dólares al 31 de marzo de 2019
(En miles de colones sin céntimos)**

31-03-2019 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	92,933,418								92,933,418
Inversiones	0	362,946	0	0	0	59,767,911	0	0	60,130,857
Cartera de Crédito	0								0
Total Recup.Activos	92,933,418	362,946	0	0	0	59,767,911	0	0	153,064,275
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	92,933,418	362,946	0	0	0	59,767,911	0	0	153,064,275

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

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

31-12-2017 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	56,517,274								56,517,274
Inversiones	0	151,379	0			28,120,000			28,271,379
Cartera de Crédito	0								0
Total	56,517,274	151,379	0	0	0	28,120,000	0	0	84,788,653
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	56,517,274	151,379	0	0	0	28,120,000	0	0	84,788,653

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	31/03/2019	31/12/2018	31/03/2018
Garantías recibidas en poder de la entidad	27,544,010,671	27,303,881,863	25,669,561,277
Cuentas Castigadas	79,109,616	69,322,379	45,090,098
Productos en Suspenseo	31,102,412	27,131,971	32,448,665
Total	27,654,222,699	27,400,336,213	25,747,100,040

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Marzo 2019- Marzo 2018

- 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.