

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2019- Junio 2018




ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS


**AL
30 DE JUNIO DE 2019**


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
BALANCES GENERALES
Al 30 de Junio de 2019, 31 de Diciembre de 2018 y 30 de Junio de 2018
(En colones sin céntimos)**

	NOTAS	30-jun-19	31-dic-18	30-jun-18
ACTIVO				
Disponibilidades		786,763,822	1,335,993,796	568,092,34
Efectivo		102,429,404	34,132,001	34,317,04
Entidades financieras del país		684,334,418	1,301,861,795	533,775,30
Inversiones en instrumentos financieros	7-a	5,402,974,755	4,813,192,032	5,899,875,74
Mantenidas para negociar		790,233,308	532,892,939	355,251,05
Disponibles para la venta		4,521,978,000	4,205,768,931	5,454,975,84
Productos por cobrar		90,763,447	74,530,162	89,648,83
Cartera de Créditos	7-b	22,422,664,804	21,460,511,018	20,958,701,39
Créditos Vigentes		22,501,520,815	20,937,526,281	21,237,579,69
Créditos Vencidos		574,410,910	1,171,702,818	401,643,90
Créditos en Cobro Judicial		162,220,899	133,753,851	73,678,80
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		49,432,698 (864,920,518)	40,276,540 (822,748,472)	28,238,777 (782,439,786)
Cuentas y comisiones por Cobrar		0	0	0
Otras cuentas por cobrar (Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar)		0 0	2,824,011 (2,824,011)	-535,29 -535,29
Bienes realizables		13,750,000	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		(8,250,000)	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas	7-c	910,000	660,000	660,00
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	7-d	1,404,825,929	1,415,560,319	1,459,108,55
Otros Activos	7-e	192,940,022	171,422,744	114,044,04
Activos Intangibles		74,953,218	152,432,047	97,078,17
Otros Activos		117,986,804	18,990,697	16,965,86
TOTAL DEL ACTIVO		30,224,829,332	29,219,339,909	29,000,482,06

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Gerente General a.i.


Rita Monge Ureña
Contadora


Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2019- Junio 2018****PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS**


Obligaciones con el Público	7-f	9,418,336,125	8,180,698,573	8,274,186,138
A la Vista	6	897,418,929	914,308,169	844,342,919
A plazo	6	8,379,612,207	7,135,206,889	7,298,763,098
Cargos financieros por pagar		141,304,989	131,183,515	131,080,121
Obligaciones con entidades		3,290,392,350	3,469,010,879	3,659,651,342
A plazo	7-g	1,176,337,872	1,206,980,765	3,655,848,337
Otras obligaciones con entidades no financieras	7-h	2,110,435,096	2,258,409,542	0
Cargos financieros por pagar	7-g	3,619,382	3,620,572	3,803,005
Cuentas por Pagar y Provisiones	7-i	3,419,188,216	3,539,827,479	3,546,299,443
Provisiones		112,295,709	111,527,689	120,785,051
Otras cuentas por pagar diversas		3,306,892,507	3,428,299,790	3,425,514,392
Otros Pasivos		352,520,444	337,170,826	341,274,420
Ingresos Diferidos		352,520,444	337,170,826	341,274,420

TOTAL DEL PASIVOS		16,480,437,135	15,526,707,757	15,821,411,343
--------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------


PATRIMONIO

Capital Social	7-j	9,474,298,791	8,946,655,403	8,988,708,094
Capital pagado		9,474,298,791	8,946,655,403	8,988,708,094
Ajustes al Patrimonio		268,972,189	250,191,394	236,421,504
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		(161,583)	(989,440)	73,218
Ajuste por valuación de Inversiones respaldo reserva de liquidez		(4,965,163)	(22,918,101)	(45,245,005)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		0	0	0
Reservas Patrimoniales	7-k	3,384,705,240	3,476,111,473	3,289,443,844
Resultados del período	7-l	616,415,977	1,019,673,882	664,497,276
TOTAL DEL PATRIMONIO		13,744,392,197	13,692,632,152	13,179,070,718
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		30,224,829,332	29,219,339,909	29,000,482,061

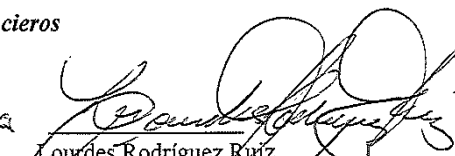
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8	28,908,098,978	27,400,336,213	26,477,507,540
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		28,908,098,978	27,400,336,213	26,477,507,540

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Gerente General a.i.



Rita Monge Uréna
Contadora




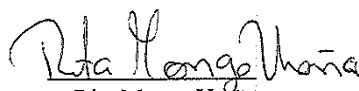
Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES
JUDICIALES, R.L. (COOPEJUDICIAL R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período terminado al 30 de Junio de 2019 y 30 de Junio de 2018
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	Junio 2019	Junio 2018	abril a junio 2019
Ingresos Financieros				
Por Disponibilidades		2,162,531	3,085,123	1,097,852
Por inversiones en instrumentos financieros		156,076,758	135,131,832	81,718,728
Por Cartera de Créditos	7-m	1,841,474,063	1,727,705,943	937,388,485
Por ganancias de diferencias de cambio y UD		0	0	0
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar.		17,405,014	14,901,175	8,831,463
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		0	38,175	0
Por otros ingresos financieros		69,109,638	64,297,276	35,903,809
Total Ingresos Financieros		2,086,228,004	1,945,159,524	1,064,940,337
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público		380,892,119	326,514,027	197,498,363
Por Obligaciones con Entidades Financieras		162,261,343	139,721,175	79,977,054
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		8,549,513	1,798,555	5,246,172
Total Gastos Financieros	7-n	551,702,975	468,033,757	282,721,589
Por estimación de deterioro de activos		47,065,664	43,993,365	27,568,618
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2,824,010	391,527	1,098,964
RESULTADO FINANCIERO		1,490,283,375	1,433,523,929	755,749,094
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios		5,357,390	4,177,453	2,370,859
Por bienes realizables		0	0	0
Por otros ingresos operativos		28,296,848	20,296,648	13,804,026
Total Otros Ingresos de Operación		33,654,238	24,474,101	16,174,885
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios		2,544,040	1,922,746	1,054,600
Por Bienes Realizable		11,524,906	0	3,049,948
Por provisiones		27,267,058	25,104,616	12,471,081
Por otros gastos operativos		25,621,986	6,291,168	12,837,841
Total Otros Gastos de Operación		66,957,990	33,318,530	29,413,470
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,456,979,623	1,424,679,500	742,510,509
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal		519,163,699	471,729,541	269,126,669
Por otros gastos de Administración		292,354,167	257,141,293	155,343,928
Total Gastos Administrativos	7-o	811,517,866	728,870,834	424,470,597
RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7-1	645,461,756	695,808,666	318,039,912
Participaciones sobre la Utilidad	7-1	29,045,779	31,311,390	14,311,796
RESULTADO DEL PERIODO	7-1	616,415,977	664,497,276	303,728,116
OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo		274,098,935	281,593,291	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-161,583	73,218	273,347
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-4,965,163	-45,245,005	18,064,867
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	7-ii	268,972,189	236,421,504	18,338,214
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		885,388,166	900,918,780	322,066,330

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Gerente General a.i.



Rita Monge Ureña
Contadora



Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno


COOPEJUDICIAL, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para los períodos terminados el 30 de Junio de 2019 y 30 de Junio de 2018
 (En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>30-jun-19</u>	<u>30-jun-18</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del período		616,415,977	664,497,276
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		29,045,779	31,311,390
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		2,544,040	1,922,746
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(8,549,513)	(1,798,555)
Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos		27,267,058	6,291,168
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		47,065,664	43,993,365
Pérdidas por otras estimaciones		11,524,906	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		27,267,058	0
Depreciaciones y amortizaciones		56,010,973	66,410,226
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		1,879,586,956	634,509,079
Créditos y avances de efectivo		(1,525,250,225)	(1,638,248,495)
Bienes realizables		(13,750,000)	0
Cuentas y comisiones por cobrar		0	0
Productos por cobrar		(21,193,921)	(4,399,556)
Otros activos		(78,895,982)	33,383,468
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		1,133,925,119	539,025,713
Otras cuentas por pagar y provisiones		(127,111,227)	589,600,975
Productos por pagar		10,224,868	20,753,959
Otros pasivos		11,246,024	29,991,747
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		2,077,373,554	1,017,244,506
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		(932,997,844)	(2,938,926,267)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(24,613,361)	85,431,725
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(250,000)	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(957,861,205)	(2,853,494,542)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		(369,258,992)	2,310,674,711
Pago de obligaciones		0	0
Pago de excedentes		(484,345,072)	(498,129,539)
Aportes de capital recibidos en efectivo		485,590,697	172,093,887
Reservas patrimoniales		95,261,396	223,680,101
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(272,751,971)	2,208,319,160
Variación neta del efectivo y equivalentes		846,760,378	372,069,124
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,066,912,451	1,694,843,327
Efectivo y equivalentes al final del año	2.1	2,913,672,829	2,066,912,451

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Gerente General a.i.



 Rita Monge Uréna
 Contadora


 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno

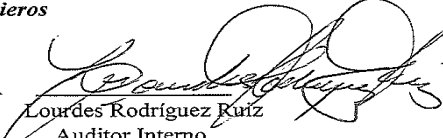
COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 30 de junio de 2019 y 30 de junio de 2018
 (en colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumuladas al principio del periodo	Total
Saldo al 01 de junio de 2018		9,011,504,527	281,593,291	3,340,072,921	996,258,624	13,629,429,362
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		3,390,942,827				3,390,942,827
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		12,402,447,354	250,191,394	3,476,111,473	1,019,673,882	17,148,424,103
Saldo al 01 de enero del 2019		12,402,447,354	250,191,394	3,476,111,473	1,019,673,882	17,148,424,103
Originados en el Periodo 2019:						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			18,780,795			18,780,795
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					616,415,977	616,415,977
Reservas Legales y otras reservas estatutarias				(91,406,233)		(91,406,233)
Dividendos del período 2018		509,836,941			(509,836,941)	0
Emisión de acciones						0
Capital pagado adicional		(3,437,985,504)			(509,836,941)	(3,947,822,445)
Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas						0
Saldo al 30 de Junio de 2019		9,474,298,791	268,972,189	3,384,705,240	616,415,977	13,744,392,197

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Nancy Peraza Gamboa
 Gerente General a.i.


 Rita Monge Ureña
 Contadora


 Lourdes Rodríguez Ruiz
 Auditor Interno

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Junio 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>30-06-19</u>	<u>30-06-18</u>
Número de trabajadores al final del periodo:	63	60

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:

	30/6/2019	30/6/2018
Caja y Bancos	786,763,822	568,092,341
Fondos Inversión a la vista	793,375,153	358,257,586
Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses	1,304,488,075	1,140,562,524
Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de	2,884,627,050	2,066,912,451

2.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

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

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

Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

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

1- 09 de octubre del 2006

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

e. Calificación de deudores

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

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

Calificación directa en cat. E

f. Definición de la estimación

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Hasta diciembre del 2013 aplica según el cuadro siguiente

Definición de la categoría de riesgo

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

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

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

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico

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

Definición del nivel del componente de pago histórico

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

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

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

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

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

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

Grupo 2

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

2.3 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

2.4 CARGOS DIFERIDOS

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

2.5 MÉTODO DE CONTABILIZACIÓN DE PRODUCTOS POR COBRAR

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

2.6 TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de Junio de 2019 y 2018 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ₡576.72 y ₡563.44 respectivamente.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

2.7 GASTO POR INTERESES

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

2.8 VALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES

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

2.9 PROVISIÓN PARA PRESTACIONES LEGALES

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

2.10 CAPITAL SOCIAL

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

2.11 CAMBIO EN POLÍTICAS CONTABLES

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

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

2.12 INGRESOS POR COMISIONES DE CRÉDITO

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

2.13 Errores

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

2.13 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.14 Deterioro de los activos

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

2.16 Impuesto sobre la renta

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

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

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

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

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2019- Junio 2018

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.

	30/6/2019	31/12/2018	30/6/2018
Inversiones cuyo emisor es del país	5,312,211,308	4,738,661,870	5,810,226,903

Cartera de Crédito:

	30/6/2019	31/12/2018	30/6/2018
Cartera de crédito originada por la entidad	23,238,152,624	22,242,982,950	21,712,902,399
Total	23,238,152,624	22,242,982,950	21,712,902,399

Estimación para créditos incobrables			
	jun-19	dic-18	jun-18
a) Saldo al inicio de Junio 2018:	775,861,841	765,125,078	741,078,166
b) Más o menos:			
<i>bi. Estimación cargada a Resultados</i>	62,382,769	-3,499,180	14,275,537
biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-15,496,138	0	-1,960,762
c) Saldo al final del año 2018	822,748,472	761,625,898	753,392,941
d) Más o menos:			
di. Estimación cargada a resultados	47,065,665	76,618,712	59,641,759
diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-4,893,619	-15,496,138	-30,594,914
e) Saldo final	864,920,518	822,748,472	782,439,786

Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de Garantía	30/6/2019		31/12/2018		30/6/2018	
	Cantidad de	Monto	Cantidad de	Monto	Cantidad de	Monto
Aval	47	14,943,460	46	14,170,146	51	15,239,164
Capital Social	3545	3,183,894,136	3691	3,128,499,088	3899	3,079,649,552
Certificados de Ahorro a Plaz	41	261,237,416	39	237,589,968	45	232,968,743
Fiduciaria	1131	6,765,423,044	1223	6,619,967,076	1317	6,437,403,192
Real (Hipotecaria-Prendaria)	147	1,949,828,252	148	1,959,066,207	147	1,976,383,994
Pagares	2178	11,062,826,316	2119	10,283,690,465	2147	9,971,257,754
	7089	23,238,152,624	7266	22,242,982,950	7606	21,712,902,399

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	30/6/2019	31/12/2018	30/6/2018
Consumo	23,238,152,624	22,242,982,950	21,712,902,399
Total	23,238,152,624	22,242,982,950	21,712,902,399

Morosidad de la Cartera:

30-06-2019 Días de atraso	Principal	Intereses por cobrar	Total
Al día	22,501,520,815	4,735,446	22,506,256,261
1 - 30 días	351,747,514	4,692,535	356,440,049
31 - 60 días	120,909,482	3,181,153	124,090,635
61 - 90 días	79,486,284	3,228,233	82,714,517
91 - 120 días	22,267,630	1,465,356	23,732,986
121 - 180 días	0	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	162,220,899	14,374,395	176,595,294
TOTAL	23,238,152,624	31,677,118	23,269,829,742

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	0	0
más de 180	0	0	0
Cobro judicial	133,753,851	11,079,160	144,833,011
TOTAL	22,242,982,950	25,936,954	22,268,919,904

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

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

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

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

30-06-2019

Monto de préstamos Con atraso mayor a 180 días	Número de préstamos
¢128.301.591	16

31-12-2018

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

30-06-2018

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

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

30-06-19

Monto	Número de préstamos	Porcentaje
¢162.220.899	22	0.70%

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2019- Junio 2018

31-12-2018

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

30-06-2018

<u>Monto</u>	<u>Número de préstamos</u>	<u>Porcentaje</u>
¢73.678.803	9	0.34%

Nota 4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo</u>	<u>30/6/2019</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>30/6/2018</u>	<u>Detalle</u>
Cartera de crédito	4,407,127,316	4,670,849,469	4,725,604,815	Obligaciones financieras.
Inversiones	2,928,688,488	2,639,912,474	2,736,028,101	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.

	<u>30/6/2019</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>30/6/2018</u>
Tipo de Cambio Compra.	¢576.72	¢604.39	¢563.44
Tipo de Cambio de Venta.	¢583.64	¢611.75	¢570.08

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

	30/06/2019		31/12/2018		30/06/2019	
	Número de	Monto	Número de	Monto	Número de	Monto
	Cientes	Acumulado	Cientes	Acumulado	Cientes	Acumulado
Depósitos del Público a la vista	5,388	897,418,929	5,828	914,308,169	6,843	844,342,919
Depósitos del Público a plazo	2,891	8,379,612,207	2,789	7,135,206,889	2,970	7,298,763,098
Total Depósitos de clientes	8,279	9,277,031,136	8,617	8,049,515,058	9,813	8,143,106,017

Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros

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

COOPEJUDICIAL R.L.**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS****Junio 2019- Junio 2018****a. Inversiones en instrumentos Financieros:**

	30/6/2019	31/12/2018	30/6/2018
Inversiones mantenidas para negociar			
Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión	404,884,357	0	200,041,766
Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión	385,348,951	532,892,939	155,209,293
Subtotal	790,233,308	532,892,939	355,251,059
Inversiones disponibles para la venta			
Banco Central Costa Rica colones	3,430,604,313	2,639,912,474	2,736,028,102
Banco Popular colones	703,253,244	1,153,798,891	1,854,362,350
GOBIERNO	294,297,999	315,751,264	801,606,866
Banco Nacional de Costa Rica colones	0	0	0
Subtotal	4,428,155,556	4,109,462,629	5,391,997,318
Instrumentos financieros vencidos y restringidos			
Banco Costa Rica colones Fondos de inversión	3,141,845	3,067,302	3,006,527
Banco Costa Rica colones	32,850,000	31,500,000	31,800,000
COOPENAE	57,830,598	60,439,000	28,172,000
Banco Nacional de Costa Rica	0	1,300,000	0
Subtotal	93,822,443	96,306,302	62,978,527
Productos por cobrar por inversiones	90,763,447	74,530,162	89,648,837
TOTAL	5,402,974,755	4,813,192,032	5,899,875,740

b. Cartera de Crédito

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

CARTERA DE CREDITO	30/6/2019	31/12/2018	30/6/2018
Crédito Personal	20,054,258,488	19,114,483,862	18,633,252,847
Crédito Capital	3,183,894,136	3,128,499,088	3,079,649,552
Productos por cobrar	31,677,118	25,936,955	20,028,547
Cuenta por cobrar asociada cartera crédito	17,755,580	14,339,586	8,210,230
Estimación de Incobrabilidad	-864,920,518	-822,748,472	-782,430,786
TOTAL CARTERA CREDITO	22,422,664,804	21,460,511,018	20,958,710,390

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

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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2019- Junio 2018

c. Participaciones de capital en otras empresas.

La Cooperativa tiene participaciones en las siguientes empresas:

	30-06-2019	30-06-2018
FECOOPSE	100,000.00	100,000.00
CENECOOP	540,000.00	540,000.00
COOPENAE	20,000.00	20,000.00
URCOZON	250,000.00	660,000.00
Total	910,000.00	660,000.00

d. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso.

Se detallan de la siguiente manera:

	30/6/2019	31/12/2018	30/6/2018
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-	953,329,416	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	977,511,226	977,511,226	1,148,821,487
Equipo y Mobiliario	231,492,439	225,706,190	222,761,900
Equipo de Cómputo	221,186,265	219,559,319	217,527,673
Vehículos	26,721,946	26,946,500	26,946,500
Bienes Tomados en Arriendo	21,041,926	0	0
Depreciación Acumulada	-467,802,172	-428,837,216	-387,807,405
Total	1,404,825,929	1,415,560,319	1,459,108,550

Concepto	Saldo al 30-06-18	Adiciones	Retiros	Ajustes y	
				Reclasificación	Saldo al 30-06-19
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	1,119,056,605	51,760,170	223,070,431	0	947,746,344
Revaluación y mejoras edificios e instalación	29,764,881	0	0	0	29,764,881
Equipos y mobiliario	222,761,900	12,507,808	3,777,269	0	231,492,439
Equipos de computación	217,527,673	5,394,913	1,736,320	0	221,186,266
Vehículos	26,946,500	0	0	224,554	26,721,946
Arrendamiento Financiero Leasing		21,041,926	0	0	21,041,926
	1,846,915,954	254,520,722	228,584,020	224,554	1,872,628,102
Depreciación acumulada	-387,807,404	-79,994,768	0	0	-467,802,172.00
Totales	1,459,108,550	174,525,954	228,584,020	224,554	1,404,825,929

e. Otros Activos

	30/06/2019	31/12/2018	30/06/2018
Gastos pagados por anticipado	15,419,311	18,671,896	16,647,067
Desarrollo en procesos de software	102,248,692	0	0
Software en uso	74,953,218	152,432,047	97,078,172
Depósitos en garantía	318,801	318,801	318,801
Total	192,940,022	171,422,744	114,044,040

f. Obligaciones con el Público

	30/6/2019	31/12/2018	30/6/2018
Captaciones a la vista	897,418,929	914,308,169	844,342,919
Depósito de Ahorro a plazo	822,402,495	215,711,193	815,466,520
Depósito Captación a plazo	7,557,209,712	6,919,495,697	6,483,296,578
Cargos financieros por pagar	141,304,989	131,183,514	131,080,121
Total	9,418,336,125	8,180,698,573	8,274,186,138

g. Otras obligaciones financieras

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

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

	30/6/2019	30/12/2018	30/6/2018
Coopealianza R.L.	1,155,295,946	1,206,177,563	1,255,061,618
Banco de Costa Rica	0	803,202	890,224
Infocoop	0	0	2,399,896,495
Leasing CSI CA S.A.	21,041,926	0	0
Cargos Financieros por Pagar	3,619,382	3,620,572	3,803,005
Total	1,179,957,254	1,210,601,337	3,659,651,342

h. Obligaciones con entidades no financieras

	30/6/2019	31/12/2018	30/6/2018
INFOCOOP	2,110,435,096	2,258,409,542	0
TOTAL	2,110,435,096	2,258,409,542	0

i. Cuentas por Pagar y Provisiones

	30/06/2019	31/12/2018	30/06/2018
Acreeedores por Adquisición de Bienes	5,197,402	4,715,359	5,041,794
Aportaciones patronales por pagar	15,947,719	13,832,315	13,994,024
Aportaciones laborales por pagar	6,224,828	5,436,213	5,554,040
Aportes al Presupuesto Superintendencias	1,954,397	2,524,033	
Otras retenciones a terceros	46,131,864	43,401,449	47,213,162
Remuneraciones por pagar	10,118,562	17,361,869	9,061,015
Cenecoop, Conacoop y otros	29,045,779	60,794,548	31,311,390
Acreeedores varios (a)	3,143,047,318	3,256,683,492	3,261,963,662
Provisiones (b)	112,295,709	111,527,689	120,785,051
Vacaciones acumuladas	17,934,612	17,497,318	22,050,500
Impuestos por pagar	360,919	1,681,549	470,472
Aguinaldo acumulado	30,929,106	4,371,644	28,854,333
TOTAL	3,419,188,216	3,539,827,479	3,546,299,443

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

	30/6/2019	31/12/2018	30/6/2018
Fondo de Saldos deudores	1,446,066,801	1,373,487,359	1,292,068,890
Fondo de Socorro Mutuo	1,025,134,504	1,016,814,930	1,027,009,494
Cuotas Mutual Alajuela	1,077,811	949,418	918,148
Capital a devolver por renuncia	413,940,528	642,986,395	686,567,511
Cuotas anticipadas por interinos	38,169,906	30,162,173	28,067,127
Cuotas por aplicar ahorro y crédito	30,549,401	29,695,408	107,826,245
Cuentas por pagar proveedores	55,702,112	71,838,989	28,600,004
Cuotas a devolver	0	0	0
Cuentas por pagar fallecidos	43,810,210	43,031,370	47,340,821
Auditorías y asesorías por pagar	925,000	1,463,247	582,934
Otras cuentas por pagar	88,596,045	46,254,203	42,982,488
Saldo Final del periodo	3,143,972,318	3,256,683,492	3,261,963,662

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

Destino		30/06/2019	31/12/2018	30/06/2018
Provisión prestaciones legales	Pago de cesantía	21,979,019	25,449,686	18,343,124
Provisión ahorro escolar	Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año	9,960,135	16,852,301	8,804,201
Provisión preaviso	Preaviso	53,563,514	47,675,726	45,887,412
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.	26,793,041	19,856,538	37,056,877
Provisión litigios pendientes	Provisión creada por posible pago por servicios profesionales	0	1,693,438	10,693,438
Total		112,295,709	111,527,689	120,785,051

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.

	30/6/2019	31/12/2018	30/6/2018
Saldo inicial	8,988,708,094	8,641,442,849	8,816,614,207
Aportes netos	485,590,697	305,212,554	172,093,887
Saldo al final del período	9,474,298,791	8,946,655,403	8,988,708,094

k. Reservas Patrimoniales

	30/06/2019		31/12/2018		30/06/2018	
	Aplicación 30-06-19	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	74,475,049	13,509,788	92,073,085	14,334,656	92,003,293
Reserva CCD 0.5%	6,754,894	225,454,514	6,754,894	226,622,873	7,167,328	221,118,170
Reserva Bienestar Social 6%	81,058,731	479,317,952	81,058,731	527,663,969	86,007,939	454,062,891
Reserva de Educación 5%	67,548,942	494,287,490	67,548,942	518,581,311	71,673,282	546,502,289
Para Contingencias 3%	40,529,365	293,097,176	40,529,365	293,097,176	43,003,969	252,567,810
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	3,384,705,240	304,285,387	3,476,111,473	372,701,067	3,289,443,844

I. Participaciones y Reservas sobre excedentes

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

	30/06/2019	31/12/2018	30/06/2018
Resultado del período antes de participaciones	645,461,756	1,350,978,846	695,808,666
CONACOOOP 2%	(12,909,235)	(27,019,577)	(13,916,173)
CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%)	(9,681,926)	(20,264,683)	(10,437,130)
CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%)	(6,454,618)	(13,509,788)	(6,958,087)
Otros organismos de integración			
Total participaciones	(29,045,779)	(60,794,048)	(31,311,390)
Resultado del período después de participaciones	616,415,977	1,290,184,798	664,497,276
Reserva de Educación (5%)	(32,273,088)	(67,548,942)	(34,790,433)
Reserva Legal (10%)	(64,546,175)	(88,128,773)	(69,580,866)
Reserva de Bienestar Social (6%)	(38,727,704)	(81,058,729)	(41,748,519)
Reserva Asamblea Delegados (1%)	(6,454,618)	(13,509,788)	(6,958,087)
Reserva CCD (0.5%)	(3,227,309)	(6,754,894)	(3,479,043)
Reserva Capital Institucional (3.5%)	(22,591,161)	(40,529,365)	(24,353,303)
Reserva Responsabilidad Social (0.5%)	(3,227,309)	(6,754,895)	(3,479,044)
Resultado del período después de participaciones	445,368,614	985,899,411	480,107,980
Por acuerdo del Consejo las retenciones del Cenecoop se toman de la partida de Educación.	0	33,774,471	0
Resultado del período final.	445,368,614	1,019,673,882	480,107,980

7.ii OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO

Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo

	274,098,935	(7,494,356)	281,593,291
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	(161,583)	2,557,388	73,218
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	(4,965,163)	44,254,831	(45,245,005)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	268,972,189	39,317,863	236,421,504
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	714,340,803	1,025,217,274	716,529,482

m. Ingresos por Cartera de Crédito

	30/6/2019	30/6/2018
Crédito Personal	1,395,198,193	1,292,153,932
Crédito Capital	191,303,816	180,262,872
Crédito FAG	49,410,150	49,247,763
Intereses Anticipados	30,767,523	27,629,690
Crédito Hipotecarios	8,182,720	11,796,259
Crédito Vivienda	73,892,796	67,741,042
Otros	75,800,881	74,483,104
Productos otras aceptaciones	16,917,983	24,391,282
Total	1,841,474,063	1,727,705,943

n. Gastos Financieros

	30/06/2019	30/06/2018
Gastos Financieros Obligaciones con el Público	380,892,119	326,514,027
Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras	162,261,343	139,721,175
Pérdida por diferencial cambiario	8,549,513	1,798,555
Total	551,702,975	468,033,757

o. Gastos de Administración

	30/6/2019	30/6/2018
Gastos de Personal	519,163,699	471,729,542
Gastos por Servicios Externos	136,525,662	86,303,284
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	36,924,511	37,006,720
Gastos de Infraestructura	65,489,584	76,483,093
Gastos Generales	53,414,410	57,348,195
Total	811,517,866	728,870,834

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

30-06-2019 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	2,830,045,237	511,049,295	1,668,901,433	1,602,075,894	1,345,028,817	20,954,410,179	407,133,433	29,318,644,288
Total Vencimiento Pasivo	1,796,750,465	697,119,312	480,032,279	2,169,190,648	3,621,499,683	3,944,136,088	0	12,708,728,475
Diferencia	1,033,294,772	-186,070,017	1,188,869,154	-567,114,754	-2,276,470,866	17,010,274,091	407,133,433	16,609,915,813

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Junio 2019- Junio 2018

30-06-2018 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	TOTAL
Total Recuperación Activos	1,848,369,021	611,021,694	1,462,903,734	1,276,900,948	1,655,567,989	20,973,908,357	302,987,463	28,131,659,206
Total Vencimiento Pasivo	1,686,649,389	544,698,184	552,677,790	2,065,322,220	3,242,166,116	3,842,323,777	0	11,933,837,476
Diferencia	161,719,632	66,323,510	910,225,944	-788,421,272	-1,586,598,127	17,131,584,580	302,987,463	16,197,821,730

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.

**Calce de plazos en colones a Junio 2019
(en colones sin céntimos)**

Nombre	a la vista	1 a 30	61 a 90	91 a 180	181 a 365	+ de 365	venc + 30	total
Recuperación de activos en MN								
Disponibilidades	686,699,718	0	0	0	0	0	0	686,699,718
Inversiones		1,893,543,767	294,297,999	1,451,371,216	943,913,670	1,350,000	759,882,596	5,344,359,248
Cartera de créditos	0	249,801,753	216,751,296	217,530,217	658,162,224	1,343,678,817	20,194,527,582	23,287,585,322
Total de recuperación activos	686,699,718	2,143,345,520	511,049,295	1,668,901,433	1,602,075,894	1,345,028,817	20,954,410,178	29,318,644,288
Vencimiento de pasivos								
Obligaciones con el público	897,418,929	718,922,587	625,367,799	370,419,095	1,942,612,282	2,615,197,965	2,107,092,479	9,277,031,136
Oblig. Con entidades Financ.	0	35,484,578	71,751,512	109,613,184	226,578,366	1,006,301,718	1,837,043,609	3,286,772,968
Cargos por pagar	0	144,924,370	0	0	0	0	0	144,924,370
Total de vencimiento de pasivo MN	897,418,929	899,331,535	697,119,311	480,032,279	2,169,190,648	3,621,499,683	3,944,136,088	12,708,728,475
Diferencia MN	-210,719,211	1,244,013,985	-186,070,016	1,188,869,154	-567,114,754	-2,276,470,866	17,010,274,090	16,609,915,813

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

30-06-2018 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	519,166,677								519,166,677
Inversiones	358,257,585	739,780,524	400,782,000	1,253,072,144	645,321,073	366,520,000	2,107,618,028	0	5,871,351,354
Cartera de Crédito		231,164,234	210,239,694	209,831,590	631,579,875	1,289,047,989	18,866,290,329	302,987,463	21,741,141,174
Total	877,424,263	970,944,758	611,021,694	1,462,903,734	1,276,900,948	1,655,567,989	20,973,908,357	302,987,463	28,131,659,206
Recup.Activos									

Obligac. c/el Público	844,342,919	675,774,232	480,680,459	454,825,136	1,862,858,520	2,334,307,657	1,490,317,094	0	8,143,106,017
Obligac. c/ Ent. Fin.		31,649,116	64,017,725	97,852,654	202,463,700	907,858,459	2,352,006,683	0	3,655,848,337
Cargos por Pagar	0	134,883,122	0	0	0	0	0	0	134,883,122
Total	844,342,919	842,306,470	544,698,184	552,677,790	2,065,322,220	3,242,166,116	3,842,323,777	0	11,933,837,476
Vencimiento									
Diferencia	33,081,344	128,638,288	66,323,510	910,225,944	-788,421,272	-1,586,598,127	17,131,584,580	302,987,463	16,197,821,730

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

30-06-2019 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	100,064,104								100,064,104
Inversiones	0	784,909	0	0	28,836,000	28,994,598	0		58,615,507
Cartera de Crédito	0								0
Total	100,064,104	784,909	0	0	28,836,000	28,994,598	0	0	158,679,611
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	100,064,104	784,909	0	0	28,836,000	28,994,598	0	0	158,679,611

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

30-06-2018 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	48,925,664								48,925,664
Inversiones	352,385		0		28,172,000	0			28,524,385
Cartera de Crédito	0								0
Total	49,278,049	0	0	0	28,172,000	0	0	0	77,450,049
Recup.Activos									

Obligac. c/el	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	49,278,049	0	0	0	28,172,000	0	0	0	77,450,049

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 30 de Junio de 2019
(en colones sin céntimos)

30-06-2019 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	1,033,932,230	1,066,071,445	1,752,194,900	28,247,465	531,717,000	322,308,167	4,734,471,207
Cartera de Crédito	39,995,222,795	0	0	0	0	0	39,995,222,795
Total Recuperación Activos	41,029,155,025	1,066,071,445	1,752,194,900	28,247,465	531,717,000	322,308,167	44,729,694,002

Obligaciones c/ Público	638,088,233	1,092,956,135	2,094,259,931	2,902,619,928	915,066,321	2,028,512,760	9,671,503,308
Obligaciones Ent. Fin.	3,286,772,969	0	0	0	0	0	3,286,772,969
Total Vencimiento	3,924,861,202	1,092,956,135	2,094,259,931	2,902,619,928	915,066,321	2,028,512,760	12,958,276,277
Diferencia	37,104,293,823	-26,884,690	-342,065,031	-2,874,372,463	-383,349,321	-1,706,204,593	31,771,417,726

Reporte de brechas dólares al 30 de Junio de 2019
(en colones sin céntimos)

30-06-19 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	29,340,630	29,274,877	0	0	58,615,507
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	29,340,630	29,274,877	0	0	58,615,507
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	29,340,630	29,274,877	0	0	58,615,507

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

30-06-2018 En colones	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	de 361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Inversiones	667,840,312	1,760,903,487	524,988,235	476,564,723	2,261,382,238	134,454,000	5,826,132,995
Cartera de Crédito	37,109,221,485	0	0	0	0	0	37,109,221,485
Total Recuperación Activos	37,777,061,797	1,760,903,487	524,988,235	476,564,723	2,261,382,238	134,454,000	42,935,354,480

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

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

30-06-18 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	28,524,385	0	0	28,524,385
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación Activos	0	0	0	28,524,385	0	0	28,524,385
Obligaciones c/ Público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Ent. Fin.	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	0	0	0	28,524,385	0	0	28,524,385

t. Riesgo Cambiario

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

**Calce de plazos dólares al 30 de Junio de 2019
(En miles de colones sin céntimos)**

30-06-2019 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	100,064,103								100,064,103
Inversiones	0	784,909	0	0	28,836,000	28,994,599	0	0	58,615,508
Cartera de Crédito	0								0
Total Recup.Activos	100,064,103	784,909	0	0	28,836,000	28,994,599	0	0	158,679,611
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	100,064,103	784,909	0	0	28,836,000	28,994,599	0	0	158,679,611

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

30-06-2018 En colones	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas vencidas > 30 días	Total
Disponibilidades	22,684,576								22,684,576
Inversiones	171,939	0	0			28,354,500			28,526,439
Cartera de Crédito	0								0
Total	22,856,515	0	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,015
Recup.Activos									
Obligac. c/el Público	0	0	0		0	0	0	0	0
Obligac. c/ Ent. Fin.						0	0	0	0
Cargos por Pagar	0	0	0		0	0	0	0	0
Total Vencimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	22,856,515	0	0	0	0	28,354,500	0	0	51,211,015

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

	30/6/2019	31/12/2018	30/6/2018
Garantías recibidas en poder de la entidad	28,792,171,794	27,303,881,863	26,375,463,197
Cuentas Castigadas	79,109,616	69,322,379	81,101,727
Productos en Suspensio	36,817,568	27,131,971	20,942,616
Total	28,908,098,978	27,400,336,213	26,477,507,540

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

Junio 2019- Junio 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.