

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2019- Setiembre 2018



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS


**AL
30 DE SETIEMBRE DE
2019**


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

Al 30 de Setiembre de 2019, 31 de Diciembre de 2018 y 30 de Setiembre de 2018
(En colones sin céntimos)

| | NOTAS | 30-sep-19 | 31-dic-18 | 30-sep-18 |
|---|------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| ACTIVO | | | | |
| Disponibilidades | | 552,485,253 | 1,335,993,796 | 818,988,541 |
| Efectivo | | 42,140,758 | 34,132,001 | 27,976,794 |
| Entidades financieras del país | | 510,344,495 | 1,301,861,795 | 791,011,747 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 7-a | 5,989,601,121 | 4,813,192,032 | 5,839,656,511 |
| Mantenidas para negociar | | 508,412,256 | 532,892,939 | 643,335,233 |
| Disponibles para la venta | | 5,378,983,939 | 4,205,768,931 | 5,132,457,804 |
| Productos por cobrar | | 102,204,926 | 74,530,162 | 63,863,474 |
| Cartera de Créditos | 7-b | 22,722,209,573 | 21,460,511,018 | 21,373,290,743 |
| Créditos Vigentes | | 22,465,480,042 | 20,937,526,281 | 21,569,426,824 |
| Créditos Vencidos | | 826,547,087 | 1,171,702,818 | 496,611,636 |
| Créditos en Cobro Judicial | | 254,681,805 | 133,753,851 | 80,893,466 |
| Productos por cobrar (Estimación por deterioro) | | 66,777,030 (891,276,391) | 40,276,540 (822,748,472) | 31,163,494 (804,804,677) |
| Cuentas y comisiones por Cobrar | | 534,349 | 0 | 0 |
| Otras cuentas por cobrar | | 534,349 | 2,824,011 | -524,187 |
| (Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por Cobrar) | | 0 | (2,824,011) | -524,187 |
| Bienes realizables | | 11,000,000 | 22,000,000 | 22,000,000 |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos | | 22,000,000 | 22,000,000 | 22,000,000 |
| Estimación por deterioro y por disposición legal | | (11,000,000) | 0 | 0 |
| Participaciones en el capital de otras empresas | 7-c | 910,000 | 660,000 | 660,000 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto | 7-d | 1,380,404,201 | 1,415,560,319 | 1,444,278,229 |
| Otros Activos | 7-e | 207,697,460 | 171,422,744 | 122,609,671 |
| Activos Intangibles | | 98,700,908 | 152,432,047 | 95,491,679 |
| Otros Activos | | 108,996,552 | 18,990,697 | 27,117,992 |
| TOTAL DEL ACTIVO | | 30,864,841,957 | 29,219,339,909 | 29,621,483,695 |

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

Setiembre 2019- Setiembre 2018

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

| | | | | |
|---|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Obligaciones con el Público | 7-f | 9,872,819,604 | 8,180,698,573 | 8,673,542,053 |
| A la Vista | 6 | 848,845,010 | 914,308,169 | 733,787,005 |
| A plazo | 6 | 8,861,456,478 | 7,135,206,889 | 7,797,603,078 |
| Cargos financieros por pagar | | 162,518,116 | 131,183,515 | 142,151,970 |
| Obligaciones con entidades | | 3,180,109,962 | 3,469,010,879 | 3,565,542,499 |
| A plazo | 7-g | 1,142,797,930 | 1,206,980,765 | 1,231,848,341 |
| Otras obligaciones con entidades no financieras | 7-h | 2,033,922,631 | 2,258,409,542 | 2,329,945,880 |
| Cargos financieros por pagar | 7-g | 3,389,401 | 3,620,572 | 3,748,278 |
| Cuentas por Pagar y Provisiones | 7-i | 3,410,389,115 | 3,539,827,479 | 3,526,822,791 |
| Provisiones | | 111,096,288 | 111,527,689 | 114,957,304 |
| Otras cuentas por pagar diversas | | 3,299,292,827 | 3,428,299,790 | 3,411,865,487 |
| Otros Pasivos | | 360,315,169 | 337,170,826 | 337,501,377 |
| Ingresos Diferidos | | 360,315,169 | 337,170,826 | 337,501,377 |

| | | | | |
|--------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| TOTAL DEL PASIVOS | | 16,823,633,850 | 15,526,707,757 | 16,103,408,720 |
|--------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|

PATRIMONIO

| | | | | |
|--|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Capital Social | 7-j | 9,508,439,584 | 8,946,655,403 | 9,004,241,874 |
| Capital pagado | | 9,508,439,584 | 8,946,655,403 | 9,004,241,874 |
| Ajustes al Patrimonio | | 288,443,861 | 250,191,394 | 258,745,593 |
| 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 | | 3,076,756 | (989,440) | 383,658 |
| Ajuste por valuación de Inversiones respaldo reserva de liquidez | | 11,268,170 | (22,918,101) | (23,231,356) |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos | | 0 | 0 | 0 |
| Reservas Patrimoniales | 7-k | 3,335,290,688 | 3,476,111,473 | 3,252,129,791 |
| Resultados del período | 7-l | 909,033,974 | 1,019,673,882 | 1,002,957,717 |


| | | | | |
|-----------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | 14,041,208,107 | 13,692,632,152 | 13,518,074,975 |
|-----------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 30,864,841,957 | 29,219,339,909 | 29,621,483,695 |
|--------------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|

| | | | | |
|--|--|----------|--|--|
| | | 0 | | |
|--|--|----------|--|--|

| | | | | |
|--|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 8 | 29,127,582,597 | 27,400,336,213 | 27,182,075,589 |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras | | 29,093,848,732 | 27,400,336,213 | 27,182,075,589 |
| Cuenta de orden por cuenta de tercero deudoras | | 33,733,865 | 0 | 0 |

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Nancy Peraza Gamboa
Gerente General a.i.


Rita Monge Ureña
Contadora


Lourdes Rodríguez Ruiz
Auditor Interno

COOPEJUDICIAL R.L.


ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

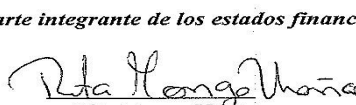
Setiembre 2019- Setiembre 2018

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

| | NOTAS | Setiembre 2019 | Setiembre 2018 | Junio a Setiembre 2019 | Junio a Setiembre 2018 |
|---|-------|----------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ingresos Financieros | | | | | |
| Por Disponibilidades | | 3,426,153 | 3,664,326 | 1,263,622 | 579,203 |
| Por inversiones en instrumentos financieros | | 227,261,191 | 222,216,166 | 71,184,433 | 87,084,334 |
| Por Cartera de Créditos | 7-m | 2,798,433,258 | 2,620,282,812 | 956,959,195 | 892,576,869 |
| Por ganancias de diferencias de cambio y UD | | 0 | 167,937 | 0 | 167,937 |
| Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar. | | 26,875,284 | 23,017,945 | 9,470,270 | 8,116,770 |
| Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta | | 0 | 38,175 | 0 | 0 |
| Por otros ingresos financieros | | 112,307,479 | 108,162,534 | 43,197,841 | 43,865,258 |
| Total Ingresos Financieros | | 3,168,303,365 | 2,977,549,895 | 1,082,075,361 | 1,032,390,371 |
| Gastos Financieros | | | | | |
| Por Obligaciones con el Público | | 591,146,421 | 506,483,231 | 210,254,302 | 179,969,204 |
| Por Obligaciones con Entidades Financieras | | 246,586,100 | 225,806,996 | 84,324,757 | 86,085,821 |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD | | 7,293,656 | 0 | -1,255,857 | -1,798,555 |
| Total Gastos Financieros | 7-n | 845,026,177 | 732,290,227 | 293,323,202 | 264,256,470 |
| Por estimación de deterioro de activos | | 73,421,538 | 66,544,881 | 26,355,874 | 22,551,516 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones | | 4,142,480 | 391,527 | 1,318,470 | 0 |
| RESULTADO FINANCIERO | | 2,253,998,130 | 2,179,106,314 | 763,714,755 | 745,582,385 |
| Otros Ingresos de Operación | | | | | |
| Por comisiones por servicios | | 11,769,097 | 6,525,705 | 6,411,707 | 2,348,252 |
| Por bienes realizables | | 1,390,000 | 0 | 1,390,000 | 0 |
| Por otros ingresos operativos | | 38,411,560 | 33,319,469 | 10,114,712 | 13,022,821 |
| Total Otros Ingresos de Operación | | 51,570,657 | 39,845,174 | 17,916,419 | 15,371,073 |
| Otros Gastos de Operación | | | | | |
| Por comisiones por servicios | | 4,028,960 | 3,001,502 | 1,484,920 | 1,078,756 |
| Por Bienes Realizable | | 14,374,739 | 0 | 2,849,833 | 0 |
| Por provisiones | | 37,265,603 | 39,277,112 | 9,998,545 | 14,172,496 |
| Por otros gastos operativos | | 38,771,754 | 11,815,187 | 13,149,768 | 5,524,019 |
| Total Otros Gastos de Operación | | 94,441,056 | 54,093,801 | 27,483,066 | 20,775,271 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | 2,211,127,731 | 2,164,857,687 | 754,148,108 | 740,178,187 |
| Gastos Administrativos | | | | | |
| Por gastos de personal | | 778,748,758 | 719,554,055 | 259,585,059 | 247,824,514 |
| Por otros gastos de Administración | | 480,510,929 | 394,827,790 | 188,156,762 | 137,686,497 |
| Total Gastos Administrativos | 7-o | 1,259,259,687 | 1,114,381,845 | 447,741,821 | 385,511,011 |
| RESULTADO OPERACIÓN NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | 7-i | 951,868,043 | 1,050,475,842 | 306,406,287 | 354,667,176 |
| Participaciones sobre la Utilidad | 7-i | 42,834,069 | 47,518,125 | 13,788,290 | 16,206,735 |
| RESULTADO DEL PERIODO | 7-i | 909,033,974 | 1,002,957,717 | 292,617,997 | 338,460,441 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO | | | | | |
| Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo | | 274,098,935 | 0 | 0 | -281,593,291 |
| Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta | | -3,076,756 | 3,930,486 | -2,915,173 | 3,857,267 |
| Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez | | -11,268,170 | 43,941,606 | -6,303,007 | 89,186,612 |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO | 7-ii | 259,754,009 | 47,872,092 | -9,218,180 | -188,549,412 |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO | | 1,168,787,983 | 1,050,829,809 | 283,399,817 | 149,911,029 |

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.


ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2019- Setiembre 2018

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

| | <u>NOTAS</u> | <u>30-sep-19</u> | <u>30-sep-18</u> |
|--|--------------|----------------------|------------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Excedente del período | | 909,033,974 | 1,002,957,717 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos: | | | |
| Participación sobre resultado e impuestos | | 42,834,069 | 47,518,125 |
| Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo. | | 4,028,960 | 3,001,502 |
| Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas | | (7,293,656) | 0 |
| Gastos por Provisiones Sociales, Netos de Pagos | | 37,265,603 | 39,277,112 |
| Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos | | 73,421,538 | 259,344 |
| Pérdidas por otras estimaciones | | 14,374,739 | 0 |
| Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos | | 37,265,603 | 0 |
| Depreciaciones y amortizaciones | | 82,995,733 | 98,774,061 |
| Variación en los activos (aumento), o disminución | | | |
| Valores Negociables | | 526,825,899 | 169,224,253 |
| Créditos y avances de efectivo | | (1,399,777,008) | (1,563,544,158) |
| Bienes realizables | | (11,000,000) | (22,000,000) |
| Cuentas y comisiones por cobrar | | 534,349 | 0 |
| Productos por cobrar | | (35,613,536) | (6,536,050) |
| Otros activos | | (85,087,789) | 33,667,240 |
| Variación en los pasivos aumento, o (disminución) | | | |
| Obligaciones a la vista y a plazo | | 1,178,911,405 | 547,931,167 |
| Otras cuentas por pagar y provisiones | | (116,433,676) | 359,760,008 |
| Productos por pagar | | 20,366,146 | 21,397,049 |
| Otros pasivos | | 22,813,792 | 16,817,018 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | 1,295,466,145 | 748,504,388 |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión | | | |
| Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar) | | 246,526,135 | (2,725,344,013) |
| Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar) | | | |
| Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | | (21,213,761) | 81,564,669 |
| Venta de inmuebles, mobiliario y equipo | | 1,390,000 | 0 |
| Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas | | (250,000) | 0 |
| Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión | | 226,452,374 | (2,643,779,344) |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento | | | |
| Otras obligaciones financieras nuevas | | (385,432,537) | 2,237,978,908 |
| Pago de obligaciones | | 0 | 0 |
| Pago de excedentes | | (484,345,072) | (498,129,539) |
| Aportes de capital recibidos en efectivo | | 504,197,710 | 297,400,212 |
| Reservas patrimoniales | | 83,160,897 | 202,927,959 |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento | | (282,419,002) | 2,240,177,540 |
| Variación neta del efectivo y equivalentes | | 1,239,499,517 | 344,902,584 |
| Efectivo y equivalentes al inicio del año | | 2,239,201,258 | 1,894,298,674 |
| Efectivo y equivalentes al final del año | 2.1 | 3,478,700,775 | 2,239,201,258 |

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.


ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2019- Setiembre 2018

COOPEJUDICIAL R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 30 de Setiembre de 2019 y 30 de Setiembre 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 Setiembre de 2018 | | 8,973,513,809 | 281,593,291 | 3,340,072,921 | 996,258,624 | 13,591,438,644 |
| Resultado del periodo 2018 | | | | | 1,019,673,882 | 1,019,673,882 |
| Dividendos por periodo 2017 | | | | | (996,258,624) | (996,258,624) |
| Reservas Legales y otras reservas estatutarias | | | | 136,038,552 | | 136,038,552 |
| Capital pagado adicional | | (26,858,406) | | | | -26,858,406 |
| Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo | | | 0 | | | 0 |
| Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta | | | 0 | | | 0 |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta | | | (31,401,897) | | | (31,401,897) |
| Saldo al 31 diciembre 2018 | | 8,946,655,403 | 250,191,394 | 3,476,111,473 | 1,019,673,882 | 13,692,632,152 |
| Saldo al 01 de enero del 2019 | | 8,946,655,403 | 250,191,394 | 3,476,111,473 | 1,019,673,882 | 13,692,632,152 |
| Originados en el Periodo 2019: | | | | | | |
| Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta | | | 38,252,467 | | | 38,252,467 |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta | | | | | | 0 |
| Ganancia o pérdida no reconocida en resultados período 2009 | | | | | | 0 |
| Resultado del periodo 2019 | | | | | 909,033,974 | 909,033,974 |
| Reservas Legales y otras reservas estatutarias | | | | (140,820,785) | | (140,820,785) |
| Dividendos del período 2018 | | 509,836,941 | | | (509,836,941) | 0 |
| Emisión de acciones | | | | | | 0 |
| Capital pagado adicional | | 51,947,240 | | | (509,836,941) | (457,889,701) |
| Superavit por revaluación de inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas | | | | | | 0 |
| Saldo al 30 de Setiembre de 2019 | | 9,508,439,584 | 288,443,861 | 3,335,290,688 | 909,033,974 | 14,041,208,107 |

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 Setiembre 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>30-09-19</u> | <u>30-09-18</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Número de trabajadores al final del periodo: | 62 | 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

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2019- Setiembre 2018

a. Base de preparación

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

b. Reconocimiento de ingresos y gastos

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

c. Determinación de estimación por incobrabilidad

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

d. Principales políticas contables utilizadas

2.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

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

| | 30/9/2019 | 30/9/2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| Caja y Bancos | 552,485,254 | 818,988,541 |
| Fondos Inversión a la vista | 508,412,256 | 646,372,773 |
| Inversión a plazo con vencimiento no mayor a dos meses | 2,417,803,261 | 773,839,944 |
| Efectivo y equivalentes en el Estado de flujos de | 3,478,700,771 | 2,239,201,258 |

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 |

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2019- Setiembre 2018

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 Setiembre de 2019 y 2018 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 son ₡577.93 y ₡579.12 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.

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2019- Setiembre 2018

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

Setiembre 2019- Setiembre 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.

| | <u>30/9/2019</u> | <u>31/12/2018</u> | <u>30/9/2018</u> |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Inversiones cuyo emisor es del país | 5,887,396,195 | 4,738,661,870 | 5,775,793,037 |

Cartera de Crédito:

| | <u>30/9/2019</u> | <u>31/12/2018</u> | <u>30/9/2019</u> |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Cartera de crédito originada por la entidad | <u>23,546,708,934</u> | <u>22,242,982,950</u> | <u>22,146,931,925</u> |
| Total | <u>23,546,708,934</u> | <u>22,242,982,950</u> | <u>22,146,931,925</u> |

Estimación para créditos incobrables

| | sep-19 | dic-18 | sep-18 |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| a) Saldo al inicio de Setiembre 2018: | 775,861,841 | 765,125,078 | 758,120,818 |
| b) Más o menos: | | | |
| bi. Estimación cargada a Resultados | 62,382,769 | -3,499,180 | 3,505,080 |
| biii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados | -15,496,138 | 0 | 0 |
| c) Saldo al final del año 2018 | <u>822,748,472</u> | <u>761,625,898</u> | <u>761,625,898</u> |
| d) Más o menos: | | | |
| di. Estimación cargada a resultados | 73,421,538 | 76,618,712 | 74,671,627 |
| diii. Estimación cargada a créditos insolutos o castigados | -4,893,619 | -15,496,138 | -31,492,848 |
| e) Saldo final | <u>891,276,391</u> | <u>822,748,472</u> | <u>804,804,677</u> |

Concentración de la cartera por tipo de garantía:

| Tipo de Garantía | 30/9/2019 | | 31/12/2018 | | 30/9/2018 | |
|-------------------------------|-------------|-----------------------|-------------|-----------------------|--------------|-----------------------|
| | Cantidad de | Monto | Cantidad de | Monto | Cantida d de | Monto |
| Aval | 51 | 15,780,354 | 46 | 14,170,146 | 47 | 14,943,460 |
| Capital Social | 3381 | 3,183,932,966 | 3691 | 3,128,499,088 | 3545 | 3,183,894,136 |
| Certificados de Ahorro a Plaz | 41 | 237,104,633 | 39 | 237,589,968 | 41 | 261,237,416 |
| Fiduciaria | 1112 | 6,798,713,746 | 1223 | 6,619,967,076 | 1131 | 6,765,423,044 |
| Real (Hipotecaria-Prendaria) | 147 | 1,942,009,581 | 148 | 1,959,066,207 | 147 | 1,949,828,252 |
| Pagares | 2156 | 11,369,167,654 | 2119 | 10,283,690,465 | 2178 | 11,062,826,316 |
| | 6888 | 23,546,708,934 | 7266 | 22,242,982,950 | 7089 | 23,238,152,624 |

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 | 30/9/2019 | 31/12/2018 | 30/9/2018 |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Consumo | 23,546,708,934 | 22,242,982,950 | 22,146,931,925 |
| Total | 23,546,708,934 | 22,242,982,950 | 22,146,931,925 |

Morosidad de la Cartera:

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

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

| 30/8/2018 | Principal | Intereses por cobrar | Total |
|------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| Al día | 21,569,426,825 | 3,562,722 | 21,572,989,547 |
| 1 - 30 días | 268,788,172 | 3,646,618 | 272,434,790 |
| 31 - 60 días | 96,305,942 | 2,457,037 | 98,762,979 |
| 61 - 90 días | 130,401,649 | 5,312,967 | 135,714,616 |
| 91 - 120 días | 1,090,796 | 53,632 | 1,144,428 |
| 121 - 180 días | 25,075 | 1,128 | 26,203 |
| más de 180 | 0 | 0 | 0 |
| Cobro judicial | 80,893,466 | 6,915,706 | 87,809,172 |
| TOTAL | 22,146,931,925 | 21,949,810 | 22,168,881,736 |

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

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

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

30-09-2019

| | |
|------------------------------------|------------------|
| Monto de préstamos | Número de |
| Con atraso mayor a 180 días | préstamos |
| ₡171.572.456 | 24 |

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2019- Setiembre 2018

31-12-2018

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

30-09-2018

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

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

30-09-19

| Monto | Número de préstamos | Porcentaje |
|---------------------|--------------------------------|-------------------|
| ¢254.681.805 | 33 | 0.48% |

31-12-2018

| Monto | Número de préstamos | Porcentaje |
|---------------------|--------------------------------|-------------------|
| ¢133.753.851 | 16 | 0.60% |

30-09-2018

| Monto | Número de préstamos | Porcentaje |
|--------------------|--------------------------------|-------------------|
| ¢80.893.466 | 9 | 0.37% |

Nota 4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

| <i>Activo</i> | <i>30/9/2019</i> | <i>31/12/2018</i> | <i>30/9/2018</i> | <i>Detalle</i> |
|--------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|
| Cartera de crédito | 4,265,414,336 | 4,670,849,469 | 4,250,934,250 | Obligaciones financieras. |
| Inversiones | 2,867,074,813 | 2,639,912,474 | 2,743,826,228 | Mantenidas reserva de liquidez |

Nota 5- Posición monetaria en moneda extranjera

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

| | <i>30/9/2019</i> | <i>31/12/2018</i> | <i>30/9/2018</i> |
|--------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Tipo de Cambio Compra. | ¢577.93 | ¢604.39 | ¢579.12 |
| Tipo de Cambio de Venta. | ¢583.88 | ¢611.75 | ¢585.80 |

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

| | <i>30/9/2019</i> | | <i>31/12/2018</i> | | <i>30/9/2018</i> | |
|------------------------------------|------------------|----------------------|-------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | <i>Número de</i> | <i>Monto</i> | <i>Número de</i> | <i>Monto</i> | <i>Número de</i> | <i>Monto</i> |
| | <i>Clientes</i> | <i>Acumulado</i> | <i>Clientes</i> | <i>Acumulado</i> | <i>Clientes</i> | <i>Acumulado</i> |
| Depósitos del Público a la vista | 5,643 | 848,845,010 | 5,828 | 914,308,169 | 5,472 | 733,787,005 |
| Depósitos del Público a plazo | 2,884 | 8,861,456,478 | 2,789 | 7,135,206,889 | 2,983 | 7,797,603,078 |
| Total Depósitos de clientes | 8,527 | 9,710,301,488 | 8,617 | 8,049,515,058 | 8,455 | 8,531,390,083 |

Nota 7- Composición de los rubros de los estados financieros

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

a. Inversiones en instrumentos Financieros:

| | <u>30/9/2019</u> | <u>31/12/2018</u> | <u>30/9/2018</u> |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Inversiones mantenidas para negociar | | | |
| Banco de Costa Rica colones Fondos de inversión | 508,412,256 | 0 | 643,335,233 |
| Banco Nacional de Costa Rica colones Fondos de inversión | 0 | 532,892,939 | 0 |
| Subtotal | 508,412,256 | 532,892,939 | 643,335,233 |
| Inversiones disponibles para la venta | | | |
| Banco Central Costa Rica colones | 2,867,074,813 | 2,639,912,474 | 2,743,826,228 |
| Banco Crédito Agrícola de Cartago | 0 | 0 | 0 |
| Banco de Costa Rica colones | 515,000,000 | | |
| Banco Popular colones | 1,044,377,378 | 1,153,798,891 | 1,007,758,390 |
| MUCAP | 0 | 0 | 0 |
| GOBIERNO | 850,229,818 | 315,751,264 | 1,317,079,646 |
| Banco Nacional de Costa Rica colones | 0 | 0 | 0 |
| Subtotal | 5,276,682,009 | 4,109,462,629 | 5,068,664,264 |
| Instrumentos financieros vencidos y restringidos | | | |
| Banco Costa Rica colones Fondos de inversión | 0 | 3,067,302 | 3,037,540 |
| Banco Costa Rica colones | 44,350,000 | 31,500,000 | 30,500,000 |
| COOPENAE | 57,951,931 | 60,439,000 | 28,956,000 |
| Banco Nacional de Costa Rica | 0 | 1,300,000 | 1,300,000 |
| Subtotal | 102,301,931 | 96,306,302 | 63,793,540 |
| Productos por cobrar por inversiones | 102,204,926 | 74,530,162 | 63,863,474 |
| TOTAL | 5,989,601,121 | 4,813,192,032 | 5,839,656,511 |

b. Cartera de Crédito

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

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

| CARTERA DE CREDITO | 30/9/2019 | 31/12/2018 | 30/9/2018 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Crédito Personal | 20,362,775,968 | 19,114,483,862 | 18,979,494,313 |
| Crédito Capital | 3,183,932,966 | 3,128,499,088 | 3,167,437,613 |
| Productos por cobrar | 45,435,463 | 25,936,955 | 21,939,810 |
| Cuenta por cobrar asociada cartera crédito | 21,341,567 | 14,339,586 | 9,223,684 |
| Estimación de Incobrabilidad | -891,276,391 | -822,748,472 | -804,804,677 |
| TOTAL CARTERA CREDITO | 22,722,209,573 | 21,460,511,018 | 21,373,290,743 |

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:

| | 30-09-2019 | 30-09-2018 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 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 | 0 |
| Total | 910,000.00 | 660,000.00 |

d. Inmueble, Mobiliario y Equipo en Uso.

Se detallan de la siguiente manera:

| | 30/9/2019 | 31/12/2018 | 30/9/2018 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 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 | 1,148,821,486 |
| Equipo y Mobiliario | 233,283,488 | 225,706,190 | 225,796,190 |
| Equipo de Cómputo | 213,177,380 | 219,559,319 | 220,334,995 |
| Vehículos | 26,721,946 | 26,946,500 | 26,946,500 |
| Bienes Tomados en Arriendo | 17,958,957 | 0 | 0 |
| Depreciación Acumulada | -482,923,095 | -428,837,216 | -408,479,337 |
| Total | 1,380,404,201 | 1,415,560,319 | 1,444,278,229 |

| Concepto | Saldo al 30-09-18 | Adiciones | Retiros | Ajustes y | |
|---|----------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------------|
| | | | | Reclasificación | Saldo al 30-09-19 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 1,119,056,605 |
| Revaluación y mejoras edificios e instalación | 29,764,881 | 51,760,171 | 0 | 223,070,431 | 81,525,052 |
| Equipos y mobiliario | 225,796,191 | 11,564,968 | 0 | 4,077,670 | 233,283,489 |
| Equipos de computación | 220,334,995 | 2,965,550 | 0 | 10,123,166 | 213,177,379 |
| Vehículos | 26,946,500 | 0 | 0 | 224,554 | 26,721,946 |
| Arrendamiento Financiero Leasing | | 24,254,885 | 6,295,928 | 0 | 17,958,957 |
| | 1,852,757,567 | 254,361,479 | 6,295,928 | 237,495,821 | 1,863,327,297 |
| Depreciación acumulada | -387,807,404 | -95,115,691 | 0 | 0 | -482,923,095.00 |
| Totales | 1,464,950,163 | 159,245,788 | 6,295,928 | 237,495,821 | 1,380,404,201 |

e. Otros Activos

| | 30/09/2019 | 31/12/2018 | 30/09/2018 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Gastos pagados por anticipado | 28.325.554 | 18,671,896 | 26.799.192 |
| Desarrollo en procesos de software | 80.352.196 | 0 | 0 |
| Software en uso | 98.700.908 | 152,432,047 | 95.491.679 |
| Depósitos en garantía | 318,801 | 318,801 | 318,801 |
| Total | 207,697,459 | 171,422,744 | 122,609,672 |

f. Obligaciones con el Público

| | 30/9/2019 | 31/12/2018 | 30/9/2018 |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Captaciones a la vista | 848,845,010 | 914,308,169 | 733,787,005 |
| Depósito de Ahorro a plazo | 1,110,332,530 | 215,711,193 | 1,105,470,626 |
| Depósito Captación a plazo | 7,751,123,948 | 6,919,495,697 | 6,692,132,452 |
| Cargos financieros por pagar | 162,518,116 | 131,183,514 | 142,151,970 |
| Total | 9,872,819,604 | 8,180,698,573 | 8,673,542,053 |

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

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

| | 30/9/2019 | 30/12/2018 | 30/9/2018 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Coopealianza R.L. | 1,128,792,718 | 1,206,177,563 | 1,231,001,012 |
| Banco de Costa Rica | 0 | 803,202 | 847,329 |
| Leasing CSI CA S.A. | 14,005,212 | 0 | 0 |
| Cargos Financieros por Pagar | 3,389,401 | 3,620,572 | 3,748,277 |
| Total | 1,146,187,331 | 1,210,601,337 | 1,235,596,618 |
| | | | |
| | | | |

h. Obligaciones con entidades no financieras

| | 30/9/2019 | 31/12/2018 | 30/9/2018 |
|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| INFOCOOP | 2,033,922,631 | 2,258,409,542 | 2,329,945,880 |
| TOTAL | 2,033,922,631 | 2,258,409,542 | 2,329,945,880 |

i. Cuentas por Pagar y Provisiones

| | 30/09/2019 | 31/12/2018 | 30/09/2018 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Acreeedores por Adquisición de Bienes | 5,429,716 | 4,715,359 | 5,141,020 |
| Aportaciones patronales por pagar | 14,734,608 | 13,832,315 | 14,198,563 |
| Aportaciones laborales por pagar | 5,864,734 | 5,436,213 | 5,559,355 |
| Aportes al Presupuesto Superintendencias | 1,811,988 | 2,524,033 | |
| Otras retenciones a terceros | 45,981,007 | 43,401,449 | 43,218,731 |
| Remuneraciones por pagar | 13,754,476 | 17,361,869 | 12,963,260 |
| Cenecoop, Conacoop y otros | 42,834,069 | 60,794,548 | 47,518,125 |
| Acreeedores varios (a) | 3,107,177,088 | 3,256,683,492 | 3,225,673,791 |
| Provisiones (b) | 111,096,288 | 111,527,689 | 114,957,304 |
| Vacaciones acumuladas | 18,632,258 | 17,497,318 | 17,664,663 |
| Impuestos por pagar | 2,460,210 | 1,681,549 | 366,231 |
| Aguinaldo acumulado | 40,612,672 | 4,371,644 | 39,561,748 |
| TOTAL | 3,410,389,115 | 3,539,827,479 | 3,526,822,791 |

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

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

| | 30/9/2019 | 31/12/2018 | 30/9/2018 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Fondo de Saldos deudores | 1,486,992,063 | 1,373,487,359 | 1,343,528,400 |
| Fondo de Socorro Mutuo | 1,004,242,796 | 1,016,814,930 | 1,027,152,895 |
| Cuotas Mutual Alajuela | 1,162,938 | 949,418 | 776,743 |
| Capital a devolver por renuncia | 393,946,427 | 642,986,395 | 591,645,856 |
| Cuotas anticipadas por interinos | 40,865,006 | 30,162,173 | 28,142,894 |
| Cuotas por aplicar ahorro y crédito | 31,114,243 | 29,695,408 | 41,387,291 |
| Cuentas por pagar proveedores | 48,365,131 | 71,838,989 | 30,369,840 |
| Cuotas a devolver | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas por pagar fallecidos | 46,992,526 | 43,031,370 | 42,959,153 |
| Auditorías y asesorías por pagar | 925,000 | 1,463,247 | 1,457,934 |
| Otras cuentas por pagar | 52,570,959 | 46,254,203 | 118,252,785 |
| Saldo Final del periodo | 3,107,177,089 | 3,256,683,492 | 3,225,673,791 |

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

| Destino | | 30/9/2019 | 31/12/2018 | 30/9/2018 |
|--------------------------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Provisión prestaciones legales | Pago de cesantía | 21,640,584 | 25,449,686 | 21,054,831 |
| Provisión ahorro escolar | Aporte patronal ahorro escolar a entregar en enero de cada año | 13,410,162 | 16,852,301 | 12,842,478 |
| Provisión preaviso | Preaviso | 50,619,802 | 47,675,726 | 47,704,589 |
| 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. | 25,425,736 | 19,856,538 | 31,661,968 |
| Provisión litigios pendientes | Provisión creada por posible pago por servicios profesionales | 0 | 1,693,438 | 1,693,438 |
| Total | | 111,096,284 | 111,527,689 | 114,957,304 |

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.

| | 30/9/2019 | 31/12/2018 | 30/9/2018 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Saldo inicial | 9,004,241,874 | 8,641,442,849 | 8,706,841,662 |
| Aportes netos | 504,197,710 | 305,212,554 | 297,400,212 |
| Saldo al final del período | 9,508,439,584 | 8,946,655,403 | 9,004,241,874 |

k. Reservas Patrimoniales

| | 30/9/2019 | | 31/12/2018 | | 30/9/2018 | |
|-------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Aplicación 30-09-19 | Acumulado | Aplicación 31-12-18 | Acumulado | Aplicación 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 | 73,581,314 | 13,509,788 | 92,073,085 | 14,334,656 | 80,814,218 |
| Reserva CCD 0.5% | 6,754,894 | 223,340,719 | 6,754,894 | 226,622,873 | 7,167,328 | 220,823,880 |
| Reserva Bienestar Social 6% | 81,058,731 | 471,878,093 | 81,058,731 | 527,663,969 | 86,007,939 | 451,507,546 |
| Reserva de Educación 5% | 67,548,942 | 455,320,327 | 67,548,942 | 518,581,311 | 71,673,282 | 523,226,945 |
| 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 | 3,335,290,688 | 304,285,387 | 3,476,111,473 | 372,701,067 | 3,252,129,790 |

I. Participaciones y Reservas sobre excedentes

Las participaciones sobre excedentes se detallan de la siguiente manera:

| | 30/9/2019 | 30/9/2018 | Julio a Setiembre 2019 | Julio a Setiembre 2018 |
|--|--------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Resultado del período antes de participaciones | 951,868,046 | 1,050,475,842 | 306,406,290 | 354,667,176 |
| CONACOOP 2% | -19,037,361 | -21,256,230 | -6,128,126 | -7,085,918 |
| CENECOOP (60% DEL 2.5%=1.5%) | -14,278,021 | -15,757,138 | -4,596,094 | -5,320,008 |
| CENECOOP (40% DEL 2.5%=1%) | -9,518,680 | -10,504,757 | -3,064,063 | -3,546,672 |
| Otros organismos de integración | | 0 | | |
| Total participaciones | -42,834,062 | -47,518,125 | -13,788,283 | -15,952,597 |
| Resultado del período después de participaciones | 909,033,984 | 1,002,957,717 | 292,618,007 | 338,714,578 |
| Reserva de Educación (5%) | -47,593,402 | -52,523,792 | -15,320,315 | -17,733,359 |
| Reserva Legal (10%) | -95,186,804 | -105,047,584 | -30,640,629 | -35,466,718 |
| Reserva de Bienestar Social (6%) | -57,112,082 | -63,028,551 | -18,384,377 | -21,280,031 |
| Reserva Asamblea Delegados (1%) | -9,518,680 | -10,504,758 | -3,064,063 | -3,546,672 |
| Reserva CCD (0.5%) | -4,759,340 | -5,252,379 | -1,532,031 | -1,773,336 |
| Reserva Capital Institucional (3.5%) | -33,315,382 | -31,514,275 | -10,724,220 | -33,274,811 |
| Reserva Responsabilidad Social (0.5%) | -4,759,340 | -5,252,379 | -1,532,031 | -1,773,336 |
| Resultado del período después de participaciones | 656,788,954 | 729,833,998 | 211,420,340 | 223,866,323 |
| Por acuerdo del Consejo las retenciones del Cenecoop se toman de la partida de Educación. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado del período final. | 656,788,954 | 729,833,998 | 211,420,340 | 223,866,323 |
| 7.ii OTROS RESULTADOS INTEGRALES NETO DE IMPUESTO | | | | |
| Superávit por revaluación de Inmueble, Mobiliario y Equipo | 274,098,935 | 0 | 0 | -281,593,291 |
| Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta | -3,076,756 | 3,930,486 | -2,915,173 | 3,857,267 |
| Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez | -11,268,170 | 43,941,606 | -6,303,007 | 89,186,612 |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta | 0 | 0 | | 0 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO | 259,754,009 | 47,872,092 | -9,218,180 | -188,549,412 |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO | 916,542,963 | 777,706,090 | 202,202,160 | 35,316,910 |

m. Ingresos por Cartera de Crédito

| | 30/9/2019 | 30/9/2018 |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Crédito Personal | 2,111,493,653 | 1,959,657,143 |
| Crédito Capital | 512,719,619 | 274,078,267 |
| Crédito FAG | 75,766,024 | 74,059,906 |
| Intereses Anticipados | 46,506,382 | 44,019,396 |
| Crédito Hipotecarios | 12,049,309 | 17,957,504 |
| Crédito Vivienda | 0 | 0 |
| Otros | 2,776,356 | 215,256,812 |
| Productos otras aceptaciones | 37,121,915 | 35,253,784 |
| Total | 2,798,433,259 | 2,620,282,812 |

n. Gastos Financieros

| | 30/9/2019 | 30/9/2018 |
|---|--------------------|--------------------|
| Gastos Financieros Obligaciones con el Público | 591,146,421 | 506,483,231 |
| Gastos Financieros Obligaciones Entidades Financieras | 246,586,099 | 225,806,996 |
| Pérdida por diferencial cambiario | 7,293,656 | 0 |
| Total | 845,026,176 | 732,290,227 |

o. Gastos de Administración

| | 30/9/2019 | 30/9/2018 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Gastos de Personal | 778,748,758 | 719,554,055 |
| Gastos por Servicios Externos | 229,150,985 | 145,856,530 |
| Gastos de Movilidad y Comunicaciones | 56,860,685 | 54,447,410 |
| Gastos de Infraestructura | 97,486,793 | 108,940,799 |
| Gastos Generales | 97,009,465 | 85,583,050 |
| Total | 1,259,256,687 | 1,114,381,845 |

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

| 30-09-2019 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 | 2,389,580,316 | 1,575,633,378 | 215,400,056 | 1,155,291,215 | 2,395,946,285 | 21,544,053,079 | 741,656,401 | 30,017,560,731 |

| | | | | | | | | |
|--------------------------------|---------------|-------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------|----------------|
| Total Vencimiento Pasivo | 1,390,724,317 | 586,842,404 | 1,564,805,582 | 2,002,652,013 | 3,347,876,580 | 4,160,028,670 | 0 | 13,052,929,566 |
| Diferencia | 998,855,999 | 988,790,974 | -1,349,405,526 | -847,360,798 | -951,930,295 | 17,384,024,409 | 741,656,401 | 16,964,631,165 |

| 30-09-2018 En colones | De 1 a 30 días | De 31 a 60 días | De 61 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | más de 365 días | Partidas vencidas > 30 días | TOTAL |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------------------------|----------------|
| Total Recuperación Activos | 2,158,685,991 | 561,439,108 | 1,228,348,467 | 1,663,062,249 | 2,568,624,912 | 20,276,533,659 | 323,447,391 | 28,780,141,777 |

| | | | | | | | | |
|--------------------------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-------------|----------------|
| Total Vencimiento Pasivo | 1,392,742,867 | 538,877,483 | 1,508,948,862 | 2,164,067,027 | 3,077,610,907 | 3,556,837,405 | 0 | 12,239,084,551 |
| Diferencia | 765,943,124 | 22,561,625 | -280,600,395 | -501,004,778 | -508,985,995 | 16,719,696,254 | 323,447,391 | 16,541,057,227 |

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 Setiembre 2019

(en colones sin céntimos)

| Nombre | a la vista | 1 a 30 | 31 a 60 | 61 a 90 | 91 a 180 | 181 a 365 | + de 365 | venc + 30 | total |
|--------------------------------------|-------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------|----------------|
| Recuperación de activos en MN | | | | | | | | | |
| Disponibilidades | 473,646,771 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 473,646,771 |
| Inversiones | 508,412,256 | 1,157,495,851 | 1,361,291,143 | 0 | 501,648,950 | 1,070,578,428 | 1,331,001,369 | 0 | 5,930,427,997 |
| Cartera de créditos | 0 | 250,025,439 | 214,342,236 | 215,400,056 | 653,642,265 | 1,325,367,857 | 20,213,051,710 | 741,656,401 | 23,613,485,964 |
| Total de recuperación activos | 982,059,027 | 1,407,521,290 | 1,575,633,379 | 215,400,056 | 1,155,291,215 | 2,395,946,285 | 21,544,053,079 | 741,656,401 | 30,017,560,731 |
| Vencimiento de pasivos | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el publico | 848,845,010 | 340,077,519 | 514,210,137 | 1,453,711,559 | 1,772,491,951 | 2,321,684,674 | 2,459,280,639 | 0 | 9,710,301,489 |
| Oblig. Con entidades Financ. | 0 | 35,894,271 | 72,632,268 | 111,094,023 | 230,160,062 | 1,026,191,906 | 1,700,748,032 | 0 | 3,176,720,561 |
| Cargos por pagar | 0 | 165,907,517 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 165,907,517 |
| Total de vencimiento de pasivo MN | 848,845,010 | 541,879,307 | 586,842,405 | 1,564,805,582 | 2,002,652,013 | 3,347,876,580 | 4,160,028,671 | 0 | 13,052,929,567 |
| Diferencia MN | 133,214,017 | 865,641,983 | 988,790,974 | -1,349,405,526 | -847,360,798 | -951,930,295 | 17,384,024,408 | 741,656,401 | 16,964,631,165 |

COOPEJUDICIAL R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Setiembre 2019- Setiembre 2018

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

| 30-09-2019 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 | 78,838,483 | | | | | | | | 78,838,483 |
| Inversiones | 0 | 1,221,194 | 0 | 0 | 28,896,500 | 29,055,431 | 0 | | 59,173,125 |
| Cartera de Crédito | 0 | | | | | | | | 0 |
| Total | 78,838,483 | 1,221,194 | 0 | 0 | 28,896,500 | 29,055,431 | 0 | 0 | 138,011,608 |
| 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 | 78,838,483 | 1,221,194 | 0 | 0 | 28,896,500 | 29,055,431 | 0 | 0 | 138,011,608 |

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

| 30-09-2018 En colones | A la vista | De 1 a 30 días | De 31 a 60 días | De 61 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | más de 365 días | Partidas vencidas > 30 días | Total |
|--------------------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|--------------------------------|----------------|
| Disponibilidades | 791,914,351 | | | | | | | | 791,914,351 |
| Inversiones | 646,372,773 | 486,444,714 | 350,690,200 | 1,015,293,079 | 1,021,903,390 | 1,266,229,257 | 1,023,198,595 | 0 | 5,810,132,008 |
| Cartera de Crédito | | 233,954,153 | 210,748,908 | 213,055,388 | 641,158,859 | 1,302,395,656 | 19,253,335,064 | 3,232,447,391 | 25,087,095,419 |
| Total | 1,438,287,124 | 720,398,867 | 561,439,108 | 1,228,348,467 | 1,663,062,249 | 2,568,624,913 | 20,276,533,659 | 3,232,447,391 | 31,689,141,778 |
| Recup.Activos | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|--------------------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Obligac. c/el Público | 733,787,005 | 480,671,975 | 473,374,007 | 1,408,825,180 | 1,956,904,339 | 2,148,680,725 | 1,329,146,852 | 0 | 8,531,390,083 |
| Obligac. c/ Ent. Fin. | | 32,383,638 | 65,503,476 | 100,123,682 | 207,162,687 | 928,930,182 | 2,227,690,555 | 0 | 3,561,794,220 |
| Cargos por Pagar | 0 | 145,900,248 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 145,900,248 |
| Total | 733,787,005 | 658,955,861 | 538,877,483 | 1,508,948,862 | 2,164,067,026 | 3,077,610,907 | 3,556,837,407 | 0 | 12,239,084,551 |
| Vencimiento | | | | | | | | | |
| Diferencia | 704,500,119 | 61,443,006 | 22,561,625 | -280,600,395 | -501,004,777 | -508,985,994 | 16,719,696,252 | 3,232,447,391 | 19,450,057,227 |

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

| 30-09-2018 En colones | A la vista | De 1 a 30 días | De 31 a 60 días | De 61 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | más de 365 días | Partidas vencidas > 30 días | Total |
|--------------------------------|------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|-----------------------------------|------------|
| Disponibilidades | 27,074,190 | | | | | | | | 27,074,190 |
| Inversiones | 568,503 | | 28,956,000 | | 0 | 0 | | | 29,524,503 |
| Cartera de Crédito | 0 | | | | | | | | 0 |
| Total Recup.Activos | 27,642,693 | 0 | 28,956,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56,598,693 |
| 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 | 27,642,693 | 0 | 28,956,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56,598,693 |

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 Setiembre de 2019
(en colones sin céntimos)

| 30-09-2019 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 | 1,103,303,745 | 1,405,995,246 | 553,514,946 | 1,301,685,125 | 967,427,160 | 317,386,167 | 5,649,312,389 |
| Cartera de Crédito | 40,112,697,605 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40,112,697,605 |
| Total Recuperación Activos | 41,216,001,350 | 1,405,995,246 | 553,514,946 | 1,301,685,125 | 967,427,160 | 317,386,167 | 45,762,009,994 |
| Obligaciones c/ Público | 341,875,991 | 2,089,930,086 | 1,959,820,879 | 2,600,721,382 | 1,152,935,338 | 1,977,419,779 | 10,122,703,455 |
| Obligaciones Ent. Fin. | 3,176,720,561 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,176,720,561 |
| Total Vencimiento | 3,518,596,552 | 2,089,930,086 | 1,959,820,879 | 2,600,721,382 | 1,152,935,338 | 1,977,419,779 | 13,299,424,015 |
| Diferencia | 37,697,404,798 | -683,934,840 | -1,406,305,933 | -1,299,036,257 | -185,508,178 | -1,660,033,612 | 32,462,585,979 |

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

| 30-09-19 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 | 29,618,913 | 29,554,212 | 0 | 0 | 59,173,125 |
| Cartera de Crédito | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Recuperación Activos | 0 | 0 | 29,618,913 | 29,554,212 | 0 | 0 | 59,173,125 |
| 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 | 29,618,913 | 29,554,212 | 0 | 0 | 59,173,125 |

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

| 30-09-2018 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 | 442,543,819 | 1,430,361,352 | 1,102,708,848 | 1,351,460,239 | 956,474,000 | 129,532,000 | 5,413,080,258 |
| Cartera de Crédito | 37,896,963,045 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37,896,963,045 |
| Total Recuperación Activos | 38,339,506,864 | 1,430,361,352 | 1,102,708,848 | 1,351,460,239 | 956,474,000 | 129,532,000 | 43,310,043,302 |
| Obligaciones c/ Público | 385,396,985 | 1,993,065,194 | 2,111,857,822 | 2,305,257,846 | 460,125,245 | 1,435,601,897 | 8,691,304,989 |
| Obligaciones Ent. Fin. | 35,794,220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35,794,220 |
| Total Vencimiento | 421,191,205 | 1,993,065,194 | 2,111,857,822 | 2,305,257,846 | 460,125,245 | 1,435,601,897 | 8,727,099,209 |
| Diferencia | 37,918,315,659 | -562,703,842 | -1,009,148,974 | -953,797,607 | 496,348,755 | -1,306,069,897 | 34,582,944,093 |

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

| 30-09-18 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 | 29,524,503 | 0 | 0 | 29,524,503 |
| Cartera de Crédito | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Recuperación Activos | 0 | 0 | 0 | 29,524,503 | 0 | 0 | 29,524,503 |
| 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 | 29,524,503 | 0 | 0 | 29,524,503 |

t. Riesgo Cambiario

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

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

| 30-09-2019 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 | 78,838,483 | | | | | | | | 78,838,483 |
| Inversiones | 0 | 1,221,194 | 0 | 0 | 28,896,500 | 29,055,431 | 0 | 0 | 59,173,125 |
| Cartera de Crédito | 0 | | | | | | | | 0 |
| Total Recup.Activos | 78,838,483 | 1,221,194 | 0 | 0 | 28,896,500 | 29,055,431 | 0 | 0 | 138,011,608 |
| 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 | 78,838,483 | 1,221,194 | 0 | 0 | 28,896,500 | 29,055,431 | 0 | 0 | 138,011,608 |

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

| 30-09-2018 En colones | A la vista | De 1 a 30 días | De 31 a 60 días | De 61 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | más de 365 días | Partidas vencidas > 30 días | Total |
|--------------------------|------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|-----------------------------------|------------|
| Disponibilidades | 27,074,190 | | | | | | | | 27,074,190 |
| Inversiones | 568,503 | 0 | 28,956,000 | | | 0 | | | 29,524,503 |
| Cartera de Crédito | 0 | | | | | | | | 0 |
| Total | 27,642,693 | 0 | 28,956,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56,598,693 |
| 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 | 27,642,693 | 0 | 28,956,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56,598,693 |

Nota 8- Otras Cuentas de Orden

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

| | 30/9/2019 | 31/12/2018 | 30/9/2018 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Garantías recibidas en poder de la entidad | 28,972,616,930 | 27,303,881,863 | 27,088,797,246 |
| Cuentas Castigadas | 77,306,599 | 69,322,379 | 69,454,366 |
| Productos en Suspenso | 43,925,203 | 27,131,971 | 23,823,977 |
| Administracion Cesantia Poder Judicial | 33,733,865 | | |
| Total | 29,127,582,597 | 27,400,336,213 | 27,182,075,589 |

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

Setiembre 2019- Setiembre 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.