



ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES

AL 31 DE MARZO DEL 2019 Y 2018

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Trabajadores del Sector Público
Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)**

BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado al 31 marzo del período 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
ACTIVOS				
Disponibilidades	11.1	14,706,826,765	10,957,774,353	3,728,892,609
Efectivo (111)		201,133,756	249,915,139	149,674,121
Banco Central (112)		679,278,766	873,794,282	0
Entidades financieras del país (113)		13,822,112,052	9,827,009,658	3,578,273,282
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0	0
Productos por cobrar (118)		4,302,191	7,055,274	945,205
Inversiones en instrumentos financieros	11.2	16,170,246,737	16,870,570,173	18,202,119,108
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		0	0	2,637,667,696
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		15,865,745,697	16,692,719,539	15,317,058,091
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0	0
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		304,501,040	177,850,633	247,393,320
Estimación por Deterioro (129)		0	0	0
Cartera de Créditos	11.3	148,751,948,018	147,723,817,999	142,228,606,957
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		150,536,837,039	150,024,865,910	144,958,765,112
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		6,755,267,185	5,596,766,930	4,307,288,504
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		0	0	0
Productos por cobrar (138)		587,377,661	498,527,930	391,981,059
(Estimación por deterioro) (139)	6.2	-9,127,533,867	-8,396,342,771	-7,429,427,718
Cuentas y comisiones por cobrar		27,418,148	40,950,563	68,592,439
Comisiones por cobrar (142)		0	0	0
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		7,702,669	628,576	481,913
Otras cuentas por cobrar (145)		0	0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		19,715,479	40,321,987	68,110,526
Productos por cobrar (148)		0	0	0
Estimación por Deterioro (149)		0	0	0
Bienes realizables		0	0	20,982,257
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		0	0	33,344,151
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		0	0	-12,361,894

sigue...

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Trabajadores del Sector Público
Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)
BALANCE GENERAL**

Por el periodo terminado al 31 marzo del período 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
<u>Viene...</u>				
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	17	100,493,624	100,493,624	0
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.4	6,228,118,266	6,037,069,887	2,050,186,360
Inversiones en propiedades (190)		0	0	0
Otros activos	11.5	2,096,486,320	2,610,915,561	3,576,612,908
Cargos diferidos (182)		8,886,686	13,616,495	35,091,948
Activos Intangibles (186)		1,515,142,700	1,557,239,046	570,042,890
Otros activos (180 -186 - 182)		572,456,934	1,040,060,019	2,971,478,070
TOTAL DE ACTIVOS		188,081,537,878	184,341,592,159	169,875,992,639
PASIVOS				
Obligaciones con el público	11.6	44,851,129,351	42,376,483,894	39,195,915,653
A la vista (211 + 212)		481,294,238	564,991,281	618,150,662
A Plazo (213 + 218)		42,832,742,008	40,208,926,451	37,276,652,419
Otras obligaciones con el públicos (214-215)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (219)		1,537,093,105	1,602,566,162	1,301,112,571
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.7	0	0	0
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (222)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0	0
Obligaciones con entidades	11.7	97,814,440,459	95,628,084,258	87,642,171,676
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		91,085,047,695	89,231,956,949	84,110,109,007
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		6,322,420,376	6,004,127,691	3,200,000,000
Cargos financieros por pagar (238)		406,972,388	391,999,618	332,062,669
Cuentas por pagar y provisiones	11.8	1,424,698,287	2,202,525,954	1,580,707,657
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		0	0	0
Impuesto sobre la renta diferido (246)		0	0	0
Provisiones (243)		460,876,629	375,942,924	342,654,657
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		963,821,658	1,826,583,029	1,238,053,000
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0
Otros pasivos	11.15	3,059,447,473	2,620,295,998	2,923,665,308
Ingresos diferidos (251)		2,493,732,102	2,516,695,133	2,906,255,068
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		0	0	0
Otros pasivos (253 + 254 + 257)		565,715,371	103,600,865	17,410,240
Obligaciones Subordinadas		0	0	0
Obligaciones Subordinadas (261)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	0	0
TOTAL DE PASIVOS		147,149,715,570	142,827,390,105	131,342,460,293

sigue...

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Trabajadores del Sector Público
 Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
 (COOPECAJA, R. L.)
 BALANCE GENERAL**

Por el periodo terminado al 31 marzo del período 2019 y 2018
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
<u>Viene...</u>				
PATRIMONIO				
Capital social	16	30,458,777,159	31,569,512,435	27,934,670,564
Capital pagado (311)		30,458,777,159	31,569,512,435	27,934,670,564
Capital donado (312)		0	0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		217,392	217,392	217,392
Ajustes al patrimonio		967,347,894	994,071,426	1,082,180,225
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		1,151,416,237	1,151,416,237	1,151,416,237
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		0	0	0
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		-184,068,344	-157,344,811	-69,236,013
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)		0	0	0
Superávit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		0	0	0
Reservas patrimoniales (340)	11.9	5,762,145,142	6,124,251,357	5,409,928,214
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		2,826,149,444	0	2,807,783,147
Resultado del período (360)		917,185,278	2,826,149,444	1,298,752,804
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)		0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		40,931,822,308	41,514,202,054	38,533,532,345
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		188,081,537,878	184,341,592,159	169,875,992,639
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.13	194,318,486,938	197,448,585,013	184,454,163,775
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		176,264,339,019	181,044,679,627	170,095,282,405
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)		18,054,147,919	16,403,905,386	14,358,881,370

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Trabajadores del Sector Público
Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)**

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado al 31 marzo del período 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Nota	2019	2018
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		10,507,479	5,497,888
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		307,678,825	283,243,306
Por cartera de créditos (514+513 - (513.07+514.07))		6,655,145,516	6,247,146,508
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)		0	0
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418 es positiva)		121,757,744	0
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar (519.07 + 519.09 + 519.10)		0	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta (519.11 + 519.12)		0	0
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		0	0
Por otros ingresos financieros (519 - 519.07 - 519.09 - 519.10 - 519.11 - 519.13 - 519.17 - 519.18)		188,141,483	139,139,171
Total de Ingresos Financieros	11.10	7,283,231,047	6,675,026,873
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)		1,055,843,973	935,960,177
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.11	2,423,036,652	2,213,446,529
Por otras cuentas por pagar diversas (414)		0	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la 418 es negativa)		0	45,929,631
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		0	0
Por inversiones en propiedades (419.07 + 419.18)		0	0
Por diferencial cambiario		0	0
Por otros gastos financieros (419 - 419.07 - 419.10 - 419.11 - 419.13 - 419.17 - 419.18)		80,557,282	39,965,113
Total de Gastos Financieros		3,559,437,907	3,235,301,451
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,162,703,238	750,803,460
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520 - 524)		104,471,032	155,894,244
RESULTADO FINANCIERO		2,665,560,934	2,844,816,206
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)		54,526,240	33,390,426
Por bienes realizables (532)		1,311,129	997,498
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		0	0
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		0	0
Por otros ingresos operativos (539 + 524)		9,686,320	128,726,973
Total Otros Ingresos de Operación		65,523,689	163,114,897

sigue...

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Trabajadores del Sector Público
Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)**

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado al 31 marzo del período 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2019	2018
Viene...			
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		22,798	0
Por bienes realizables (432)		0	4,196,451
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		0	0
Por bienes diversos (434)		0	8,200,771
Por provisiones (435)		0	0
Por otros gastos con partes relacionadas (438)		0	0
Por otros gastos operativos (439-439.25)		29,413,454	165,579,941
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos (439.25)		0	0
Total Otros Gastos de Operación		29,436,252	177,977,164
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,701,648,371	2,829,953,939
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11.12	912,218,123	898,357,329
Por otros gastos de Administración (440-441)		829,026,815	571,770,988
Total Gastos Administrativos		1,741,244,938	1,470,128,317
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		960,403,433	1,359,825,622
Participaciones sobre la Utilidad (452)	11.14	43,218,155	61,072,820
Disminución de participaciones sobre la utilidad (552)		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		917,185,278	1,298,752,803
Atribuidos a los intereses minoritarios		0	0
Atribuidos a la controladora		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		-26,723,533	-43,633,328
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)			0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta (331.02)		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		-26,723,533	-43,633,328
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta (331.04)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta (331.05)		0	0
Superávit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		890,461,745	1,255,119,475

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Trabajadores del Sector Público
Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)**

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 31 marzo del período 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Nota	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		917,185,278	1,298,752,804
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.		0	0
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		0	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		731,191,097	201,972,726
Perdidas por otras estimaciones		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		31,300,743	34,392,484
Depreciaciones y amortizaciones		141,876,350	68,535,274
Ingreso por novación de deuda		0	0
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		0	0
Variación en los activos (aumento), o disminución		1,821,553,467	1,603,653,287
Valores Negociables		0	0
Créditos y avances de efectivo		-1,670,471,384	-4,489,844,503
Bienes realizables		0	3,198,954
Productos por cobrar		-88,849,729	41,507,996
Otros activos		411,541,519	-1,155,660,108
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		-1,347,779,595	-5,600,797,661
Obligaciones a la vista y a plazo		2,858,411,200	3,778,314,208
Otras cuentas por pagar y provisiones		-809,128,409	-45,496,589
Productos por pagar		-50,500,287	-167,146,664
Otros pasivos		439,151,475	265,647,018
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		2,911,707,850	-165,826,401
			Sigue....

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Trabajadores del Sector Público
Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R. L.)**

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 31 marzo del período 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Nota	2019	2018
Viene....			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		-26,723,533	-43,633,329
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		-230,037,009	-20,947,148
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	0
Otras actividades de inversión		13,532,415	-7,211,120
		<hr/>	<hr/>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-243,228,127	-71,791,596
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		2,668,479,722	-237,617,997
Otras obligaciones financieras nuevas		1,853,090,746	-3,934,544,043
Nuevas obligaciones subordinadas		0	0
Nuevas obligaciones convertibles		0	0
Nuevas Obligaciones preferentes		0	0
Pago de obligaciones		0	0
Pago de dividendos		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Utilización de Reservas		-362,106,213	-109,572,321
Aportes de capital recibidos en efectivo		-1,110,735,276	-1,198,164,013
		<hr/>	<hr/>
		3,048,728,979	-5,479,898,374
Efectivo y equivalentes al inicio del año		27,828,344,524	27,410,910,090
Efectivo y equivalentes al final del año	4	<hr/> 30,877,073,503	<hr/> 21,931,011,717

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Trabajadores del Sector Público
Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R.L.)**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el periodo terminado al 31 de marzo del 2019

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del	TOTAL
Saldo al 31 marzo del 2018		27,934,670,564	217,392	1,082,180,225	5,409,928,214	4,106,535,951	38,533,532,346
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0
Corrección de errores fundamentales		0	0	0	0	0	0
Otros		0	0	0	-458,282,482	0	-458,282,482
Resultado del Periodo 2018		0	0	0	1,172,605,625	2,700,002,265	3,872,607,890
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	-1,172,605,625	-1,172,605,625
Dividendos del periodo 2017		0	0	0	0	-2,807,783,147	-2,807,783,147
Capital pagado adicional		4,953,215,187	0	0	0	0	4,953,215,187
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		0	0	-88,108,799	0	0	-88,108,799
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos neto de impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos morosos o en litigio neto impuestos sobre renta		0	0	0	0	0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0	0	0	0	0
Otros		-1,318,373,316	0	0	0	0	-1,318,373,316
Saldo al 31 de diciembre de 2018		31,569,512,435	217,392	994,071,427	6,124,251,357	2,826,149,444	41,514,202,054
Atribuidos a los intereses minoritarios							
Atribuidos a la controladora							
Saldo al 1 de enero del Periodo 2019		31,569,512,435	217,392	994,071,427	6,124,251,357	2,826,149,444	41,514,202,054
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0
Corrección de errores fundamentales		0	0	0	0	0	0
Originados en el Periodo 2018:		0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		0	0	0	0	0	0

Sigue...

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Trabajadores del Sector Público
Costarricense y las Empresas del Sector Salud, R.L.
(COOPECAJA, R.L.)**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el periodo terminado al 31 de marzo del 2019
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del	TOTAL
Viene...							
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre la renta		0	0	0	0	0	0
Transferencias a resultados Periodo 2018:		0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre la renta		0	0	-26,723,533	0	0	-26,723,533
Otros		-2,221,470,553	0	0	-362,106,215	0	-2,583,576,768
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados periodo 2019		0	0	0	0	0	0
Resultado Periodo 2018		0	0	0	0	917,185,278	917,185,278
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0
Dividendos por periodo 2018		0	0	0	0	0	0
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria		0	0	0	0	0	0
Compra y venta de acciones en tesorería		0	0	0	0	0	0
Capital pagado adicional		1,110,735,276	0	0	0	0	1,110,735,276
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	0	0	0
Transferencia superávit por revaluación inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas		0	0	0	0	0	0
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto		0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de marzo del 2019		30,458,777,158	217,392	967,347,894	5,762,145,142	3,743,334,722	40,931,822,308
Atribuidos a los intereses minoritarios		0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora		30,458,777,158	217,392	967,347,894	5,762,145,142	3,743,334,722	40,931,822,308

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Trabajadores
Del Sector Público Costarricense y de las Empresas del
Sector Salud Costarricense, R. L.
(COOPECAJA R.L.)**

Notas a los estados financieros

(En colones sin céntimos)

Al 31 de marzo del 2019, y 31 de marzo del 2018

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Trabajadores del Sector Público Costarricense y las Empresas del Sector Salud R.L., (en adelante la Cooperativa), se constituyó el 27 de mayo de 1971, siendo reconocida legalmente el 4 de agosto de 1971, mediante resolución C-0259, en cumplimiento de lo dispuesto por los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Se encuentra localizada en Avenida 12, calles 5 y 7, San José, Costa Rica. Además de los fines establecidos por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la Cooperativa es un intermediario financiero. La Cooperativa no cuenta con cajeros automáticos propios y su página Web es www.coopecaja.fi.cr. Al cierre del mes de marzo del 2018 tenía 159 funcionarios.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales: Heredia ubicada diagonal al Hospital San Vicente de Paul, Roble de Puntarenas 310 mts Norte de la entrada principal del Roble, Multicentro en Desamparados, Liberia contiguo al Hotel Los Boyeros, edificio Davivienda segunda planta, frente a Bomba Emesa y Plaza Real en Alajuela.

La Cooperativa está conformada según la Ley de Asociaciones Cooperativas por la Asamblea General de Delegados, la cual nombra por períodos de 2 años, un Consejo de Administración que realiza funciones homólogas a una Junta Directiva.

En cumplimiento con la normativa emitida por el CONASSIF, a partir del mes de agosto del 2005 la Cooperativa cuenta con un Comité de Auditoría como un órgano de enlace entre la administración y la auditoría, que coadyuva en la implantación de recomendaciones y demás funciones establecidas en la normativa emitida.

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas

2.1. Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y en los aspectos no previstos aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), relacionadas con la actividad de intermediación financiera. El CONASSIF dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 1° de enero del 2003. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la Nota 3.

La Cooperativa cumple en todo el rango de aplicación con los preceptos consignados en la normativa de la prevención, monitoreo y control de legitimación de capitales, por lo tanto, se encuentra en funcionamiento un Comité de Cumplimiento, el cual se encarga de verificar que la entidad cumpla con toda la legislación vigente al respecto.

2.2. Principales políticas contables utilizadas:

2.2.1 Inversiones en valores y depósitos

La normativa actual permite mantener las inversiones en valores para negociación, disponibles para la venta y mantenidas al vencimiento. Las inversiones para negociación y las disponibles para la venta se valoran a precios de mercado, utilizando el vector de precios proporcionado por el Proveedor Integral de Precios de Centroamérica (PIPCA). Las inversiones que se mantienen al vencimiento se registran a su costo de adquisición.

El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones disponibles para la venta se incluye en una cuenta patrimonial hasta que se realicen o se vendan.

La compra o venta de activos financieros que se realice por la vía ordinaria se reconoce utilizando el método de la fecha de liquidación, que es aquella en que se entrega un activo a la institución o por parte de la misma. Las recompras no se valoran a precios de mercado, al igual que los títulos con vencimientos menores a 180 días.

2.2.2 Cartera de créditos y la respectiva 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 su riesgo. Se consideran créditos: 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.

A partir del 9 de octubre del 2006, la cartera de crédito se valuaba de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el acuerdo 1-05, la cual establece parámetros para el cálculo de la estimación para incobrables. Tales disposiciones se resumen como sigue:

- a. Todas las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas y jurídicas, serán clasificadas según su riesgo crediticio. Esta clasificación toma en consideración varios factores incluyendo: la situación económica actual, la capacidad de pago de los deudores, el historial crediticio y la calidad de las garantías recibidas.
- b. La estimación de incobrabilidad para créditos contingentes se presenta en la sección de pasivo del balance de situación, en la cuenta de Otros Pasivos.
- c. Las categorías establecidas ante la normativa SUGEF 1-05 son las siguientes:

Categoría de riesgos	Porcentaje de estimación	Morosidad	Comportamiento de pago historico	Nivel de Capacidad de Pago
A1	0.50%	Igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	2%	Igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	5%	Igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	10%	Igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	25%	Igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
C2	50%	Igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	75%	Igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2, Nivel 3 o Nivel 4

El monto establecido en las categorías A1 y A2 será registrado como componente genérico.

Con respecto a la estimación para créditos incobrables, la Gerencia ha cumplido con la normativa establecida. Las entidades reguladoras revisan periódicamente la estimación para créditos incobrables, como parte integral de sus exámenes. Tales entidades reguladoras pueden requerir que se reconozcan estimaciones adicionales, basadas en la evaluación sobre la información disponible a la fecha de sus exámenes.

A partir del 15 de marzo del 2006 entró en vigencia una modificación a la SUGEF 1-05, la cual varía el porcentaje de estimación para las operaciones catalogadas en E, la cual queda de la siguiente manera:

Mora en la entidad	Porcentaje de estimación
De 0 a 31 días	20%
De 31 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

La cooperativa está cumpliendo a cabalidad con el ACUERDO SUGEF 19-16, Reglamento para la Determinación y el registro de Estimaciones Contra cíclicas, dicha normativa permite un transitorio para su registro, pero la cooperativa no se acogió al mismo, registrando el 100% de lo solicitado.

2.2.3 Ingresos y gastos por intereses

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme con disposiciones de la SUGEF.

2.2.4 Ingresos por comisiones

Cuando se generan comisiones por el otorgamiento de créditos, se tratan como un ajuste al rendimiento efectivo. Si existe un exceso de los ingresos sobre los costos para generar estas comisiones, se difiere en la vida de los créditos, este es el caso de la Cooperativa, donde las comisiones se están difiriendo.

La Cooperativa considera que no existen costos asociados que puedan ser registrados en la cuenta 182.05 pues no se cumplen con ninguno de los enunciados de la cuenta:

182.05 Costos directos diferidos asociados a créditos

CONCEPTO En esta subcuenta se registra los costos directos incurridos por la entidad en la formalización de un crédito, los cuales deben contar con las siguientes características:

1. Que resulten directamente de un crédito y sean esenciales para la transacción del mismo;
2. Que sean costos en los cuales la entidad no hubiera incurrido en ellos si la transacción no hubiese tenido lugar;
3. Que estén directamente relacionados, con las siguientes actividades:

4. Evaluar la capacidad de pago del prestatario;
5. Evaluar y registrar las garantías, colateral y demás disposiciones de seguridad del crédito;
6. Negociar las condiciones del crédito;
7. Preparar y procesar los documentos para formalizar el crédito;
8. Cerrar la transacción.

Para el diferimiento de estos costos, la entidad debe contar con un método de costeo o contabilidad analítica de aceptación general para su identificación.”

2.2.5 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

Dentro de la cuenta bienes realizables se registran los bienes recibidos en dación de pago. Se registran a su costo de adquisición o su valor de tasación, el que sea menor. La estimación por pérdida es registrada con cargo a los gastos del período y se calcula con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados a 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

2.2.6 Participaciones en el capital de otras empresas

La Cooperativa mantiene participaciones de capital en otras entidades. Estas participaciones se registran al costo.

2.2.7 Inmuebles, mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo son registrados originalmente al costo. La depreciación del 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 mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan por el método de línea recta de acuerdo con los años de vida útil estimada o según los términos de los respectivos contratos de alquiler. Se utiliza la tabla de Tributación directa vigente para los años de la depreciación. Adicionalmente se tiene como política realizar avalúos a los edificios y terrenos de la Cooperativa en períodos de 5 años.

2.2.8 Efectivo y equivalentes a efectivo

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se preparan conforme con el método indirecto y para este propósito se considera como efectivo y equivalente a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.

2.2.9 Transacciones en moneda extranjera

El Banco Central de Costa Rica 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, esto lo realiza mediante el sistema de bandas cambiarias el cual entró a regir el 17 de octubre del año 2006, este nuevo sistema permite que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado, pero por lo límites fijados por las bandas cambiarias.

Al 31 de marzo del 2019 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡596.04 y para la venta ₡602.36.

Los registros contables de la Cooperativa se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "₡" en los estados financieros.

Cabe aclarar que algunas compras de activos se pagan en dólares debido a que el proveedor realiza la venta en dólares, pero las mismas son pagadas al tipo de cambio del día de pago.

2.2.10 Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente, a menos de que los importes de cualquier ajuste resultante relacionado con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

2.2.11 Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con períodos anteriores constituye un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

2.2.12 Beneficios de empleados

La Cooperativa brinda a sus empleados los siguientes beneficios:

- Feriados de pago no obligatorio (2 de agosto y 12 de octubre),
- Plan de anualidades,
- Vacaciones diferenciadas dependiendo de los años laborados,
- Bonificación anual sobre cumplimiento de metas establecidas.

A los funcionarios contratados a partir de enero 2015, no se les aplica el plan de anualidades ni las vacaciones diferenciadas.

2.2.13 Impuesto sobre la renta

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, las Cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta; únicamente actúan como agentes retenedores de terceros con relación con el pago de salarios, dietas a los directores y pago de excedentes a sus asociados.

2.2.14 Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación del 100% del valor de registro.

2.2.15 Arrendamientos

La Cooperativa presenta los dos tipos de modalidades en cuanto a los arrendamientos el financiero y el operativo. Los arrendamientos financieros son registrados conforme a lo solicitado por la superintendencia. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.

2.2.16 Costos por intereses

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

2.2.17 Valuación de activos intangibles

Los cargos diferidos son registrados originalmente al costo. La amortización sobre los cargos diferidos es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en un período de cinco años.

2.2.18 Disfrute de vacaciones

Las vacaciones son otorgadas de acuerdo con los lineamientos establecidos en el Reglamento Interno de Trabajo y la estimación presentada en los estados financieros es real, pues las vacaciones tomadas se rebajan de ahí, y se calculan todos los meses de forma exacta.

2.2.19 Provisión para prestaciones legales

De acuerdo con la legislación laboral de la República de Costa Rica los empleados despedidos con responsabilidad patronal o bien por muerte o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente al 5.33% del salario por cada año laborado. La Cooperativa administra la cesantía de sus empleados que así lo soliciten (voluntario) por medio de la figura de comisiones de confianza y se traslada mensualmente a la cuenta de cesantía.

2.2.20 Reservas estatutarias y destino de los excedentes

Según la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, los excedentes deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, 5% para la Reserva de Educación y un 11% para la Reserva de Bienestar Social. Se deben cancelar como participaciones de la utilidad un 2.5% como aporte al CENECOOP, 1% como aporte al CONACCOOP y 1% como aporte a FECOOPSE. La Cooperativa vía estatuto mantiene una Reserva Patrimonial debidamente reglamentada, la cual es de mínimo un 3%.

De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, estas entidades anualmente deberán destinar no menos del 10% de sus excedentes a la constitución de una Reserva Legal hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva podrá invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.

Nota 3. Principales diferencias entre la base contable utilizada y las Normas Internacionales de Información Financiera

Las diferencias más importantes en relación con la base contable utilizada versus Normas Internacionales de Información Financiera y las regulaciones emitidas para todas las entidades supervisadas son las siguientes:

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.

Interpretación IFRIC 2

La SUGEF requiere que las aportaciones de asociados se registren en el patrimonio. La interpretación IFRIC 2 ha establecido que de acuerdo con la NIIF 32 y la NIIF 39 las aportaciones de los asociados en Cooperativas y mutuales cumplen en algunos casos con la definición de pasivo y no deberían ser consideradas como parte del patrimonio.

Estimaciones

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:

- a) Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, este tratamiento difiere de las NIC, donde el registro si se continúa realizando.

- b) Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito.

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.

- c) 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.

NIC 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.

NIC 1 la versión 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, 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.

NIC 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.

NIC 8: Ganancia o pérdida en el período, errores fundamentales y cambios en las políticas contables. Esta NIC requiere que se restablezcan los estados financieros de períodos anteriores para que se reflejen los cambios en la adopción de las NIC.

NIC 18: Ingresos: Las comisiones sobre créditos deben registrarse con base en su rendimiento efectivo. La Cooperativa mantenía el cálculo de estas estimaciones mediante línea recta, para marzo del 2017 se actualizó toda la base de datos con el método de interés efectivo, realizándose todos los ajustes correspondientes en ese mes.

NIC 36: Deterioro en el valor de los activos.

NIC 37: Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes. Para mantener una provisión debe existir una obligación real. En algunas provisiones requeridas por los reguladores no existe obligación real de mantenerlas.

El CONASSIF ha definido los tratamientos contables que se deben utilizar en los casos en que existen alternativas permitidas por las NIC.

Se tiene conocimiento de los últimos cambios en las Normas Internacionales de Información Financiera, y de la obligatoriedad de su aplicación según el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, a partir de enero 2003, pero la Cooperativa aplica lo que el ente supervisor (SUGEF) le señala en esta materia.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al cierre de los períodos se componían de los siguientes rubros:

	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Efectivo y valores en tránsito	201,133,756	249,915,139	149,674,121
Banco Central	679,278,766	0	0
Depósitos en bancos	13,822,112,052	10,700,803,940	3,578,273,282
Cuentas y productos por cobrar	4,302,192	7,055,274	945,206
Inversiones en valores y depósitos de efectivo y valores en tránsito	16,170,246,737	16,870,570,172	18,202,119,108
Totales	30,877,073,502	27,828,344,525	21,931,011,717

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras al cierre de los períodos, sólo se presentan inversiones nacionales, pues la Cooperativa no mantiene inversiones cuyo emisor sea del Exterior:

Administrador	Emisor	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
INS Valores fondos Safi	Fondo Inversión	0	0	2,637,667,696
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	1,578,028,183	1,578,253,159	1,570,660,043
BCR Valores Puesto de Bolsa	Ministerio de Hacienda	440,474,108		
BN Fondos Nacional	Banco Central	1,007,754,920	1,012,287,060	810,705,472
SUMA	Fondo Inversión	0	0	1,019,471,635
Mercado de Valores	Fondo Inversión	0	502,938,940	313,775,646
Mercado de Valores	Banco Central	3,298,408,909	3,298,879,154	3,283,007,956
Prival Bank	Banco Central	2,667,486,432	2,620,821,874	2,637,920,242
Prival Bank	Ministerio de Hacienda	2,006,593,145	2,062,539,354	2,741,517,098
Central directo CDP	Banco Central	4,867,000,000	5,617,000,000	2,940,000,000
Cooperativas	Cooperativas CDP	0	0	0
Productos por cobrar		304,501,040	177,850,633	247,393,320
	Totales	16,170,246,737	16,870,570,173	18,202,119,108

En la Nota 11.2 se desglosa la composición de esta cuenta con mayor detalle.

Nota 6. Cartera de crédito

En la Cooperativa funciona un Comité de Seguimiento de Cartera de Crédito Morosa el cual analiza los informes de composición de la cartera crediticia, revisa la aplicación de la morosidad a las diversas provisiones relacionadas con cartera, da un seguimiento a los casos trasladados a incobrables y a la cartera en cobro judicial y evalúa la aplicación práctica de la reglamentación vigente en materia de crédito y cobro para efectos de controlar las diferentes estimaciones.

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos son originados por la entidad.

6.2 Estimación para créditos incobrables

Al cierre de los períodos el detalle de las estimaciones del principal y producto acumulado relacionado con el riesgo de crédito es el siguiente:

Saldo al 01 de marzo del 2018	7,429,427,717
Estimación cargada a resultados año examinado	2,667,601,351
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	-1,943,255,030
Sobre estimación reversada	242,568,731
Saldo al 31 de diciembre del 2018	8,396,342,769
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	1,162,703,238
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-535,983,172
Sobre estimación reversada	104,471,032
Saldo al 31 Marzo del 2019	9,127,533,867

El 7 de marzo del 2016 el CONASSIF aprobó el Acuerdo SUGEF 19-16, Reglamento para la determinación y el registro de las Estimaciones contra cíclicas.

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de marzo del 2019 se mantenía la suma de ¢0.00 en cuentas de orden como intereses en suspenso, de igual forma para el 2018, la Cooperativa no refleja operaciones de crédito con acumulación de intereses a más de 6 meses.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	Marzo. 2019	%	Diciembre. 2018	%	Marzo. 2018	%
Fiduciaria	14,015,818,543	9%	13,947,573,343	9.00%	12,860,182,458	8%
Back to Back	258,015,036	0.16%	218,113,660	0.01%	0	
Hipotecario	7,517,826,288	5%	7,136,534,382	5.00%	5,671,806,200	4%
Sin Garantía 1/	135,500,444,358	86%	134,319,411,455	86.00%	130,734,064,958	88%
Total cartera	157,292,104,225	100%	155,621,632,840	100%	149,266,053,616	100%

1/ Para todos estos préstamos el deudor firma un pagaré.

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Agricultura	0	0	0
Comercio	0	0	0
Construcción	0	0	0
Consumo	157,292,104,225	155,839,746,500	149,266,053,616
Industria	0	0	0
Servicios	0	0	0
Transporte	0	0	0
Turismo	0	0	0
Total cartera	157,292,104,225	155,839,746,500	149,266,053,616

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

Rango	Marzo. 2019				Diciembre. 2018				Marzo. 2018			
	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	15990	34460	150,536,837,039	344,745,172	16234	35446	150,024,865,908	318,603,377	15891	35062	144,958,765,112	260,037,631
1 a 30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 a 60	543	1060	5,024,362,995	141,893,824	357	632	3,147,486,588	72,062,349	427	758	3,832,191,221	107,157,834
61 a 90	116	202	980,317,886	50,289,052	165	327	1,448,388,908	54,618,367	50	79	475,097,283	24,785,594
91 a 120	0	0	0	0	75	167	768,055,417	38,908,347	0	0	0	0
120 a 180	76	150	750,586,304	50,449,613	18	31	232,836,019	14,335,490	0	0	0	0
más de 180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cobro Judicial	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	16,725	35,872	157,292,104,224	587,377,661	16,849	36,603	155,621,632,840	498,527,930	16,368	35,899	149,266,053,616	391,981,059

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 31 de marzo del 2019 era de ¢ 156,541,517,920 **99.52** (% de la cartera total), para marzo 2018 ¢ 149,266,053,616 (100% sobre la cartera total).

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al cierre de los períodos la Cooperativa no mantenía ningún préstamo con acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial

La Cooperativa, al cierre de ambos periodos no tenía préstamos en proceso de cobro judicial.

6.4.6 Concentración en deudores por Grupo de Interés Económico

COOPECAJA no maneja grupos de interés económicos, la normativa solicita un rango del 5% del capital y reservas, esto equivale en marzo del 2019 a ¢ 1 811 millones, y en marzo 2018 a ¢1.663 millones. En ambos años ningún asociado mantiene dichos montos en capital social ni en créditos.

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de marzo de ambos años se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

A) Junta directiva y administración (personas físicas):

	2019	No. Asociados	2018	No. Asociados
<u>Préstamos directos</u>				
Consejo de Administración	¢ 83,278,232	5	60,037,816	6
Personal administrativo	296,226,346	31	226,331,575	39
	379,504,578	36	286,369,391	45
<u>Obligaciones con el público:</u>				
Consejo de Administración	¢ 58,691,317	8	97,323,499	8
Personal administrativo	548,686,034	126	497,970,255	109
	607,377,351	134	595,293,754	117
<u>Capital Social:</u>				
Consejo de Administración	¢ 32,253,581	9	29,924,480	9
Personal administrativo	126,529,151	155	116,625,650	143
	158,782,732	164	146,550,130	152

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

La Cooperativa mantenía contablemente registrados, activos cedidos en garantía en los periodos, según se resume de la siguiente forma:

Activo Restringido	Tipo de restricción	Valor contable 2019	Valor contable 2018	Causa de restricción
Títulos de Gobierno	Reserva de liquidez	13,425,271,588	11,920,144,930	Regulación posición monetaria

Garantías en poder de Bancos con deuda existente

Cartera de crédito	Garantía crédito	24,173,651,005	12,688,030,236	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	7,518,138,313	6,193,314,286	Banco HSBC ahora DAVIVIENDA
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	7,091,585,498	Banco Crédito Agrícola
Cartera de crédito	Garantía crédito	4,404,740,619	3,780,583,026	BCT
Cartera de crédito	Garantía crédito	39,188,476,076	42,216,405,700	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	6,339,653,901	6,697,951,197	LAFISE
Cartera de crédito	Garantía crédito	1,991,714,038	2,577,776,650	Banco Cathay
Cartera de crédito	Garantía crédito	5,849,040,905	3,106,091,440	Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	375,002,776	Banco Improsa
Cartera de crédito	Garantía crédito	3,206,328,958	0	BancoPopular
Cartera de crédito	Garantía crédito	4,728,035,176	593,540,727	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía crédito	8,960,440,918	5,740,092,462	Coopenae
Cartera de crédito	Garantía crédito	2,053,638,010	7,864,287,633	BICSA
Total General		108,413,857,919	98,924,661,632	

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

Al cierre de los períodos la Cooperativa mantenía activos y pasivos denominados en monedas extranjeras:

	Marzo.2019	Marzo.2018
Activos	3,264,770,191	3,702,940,536
Pasivos	-13,453,396,383	11,157,592,941
Posición	(10,188,626,192)	(7,454,652,405)

La posición neta en moneda extranjera se convirtió en colones de tipo de cambio de compra del cierre.

Nota 10. Depósitos de clientes y a plazo

La concentración para los depósitos a plazo según número de cuentas y monto acumulado de cada período es la siguiente:

	Marzo. 2019		Diciembre. 2018		Marzo. 2018	
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	42,832,742,008	16395	40,208,926,451	15,601	37,276,652,420	15,523
Depósitos del público vencidos	481,294,238	2145	564,991,281	2,204	618,150,662	1,746
Cargos por pagar	1,537,093,105		1,602,566,162		1,301,112,571	
Totales	44,851,129,351	18,540	42,376,483,894	17,805	39,195,915,653	17,269

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1. Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros, al cierre de cada período:

	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Efectivo	201,133,756	249,915,139	149,674,121
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	14,501,390,818	10,700,803,940	3,578,273,282
Cuentas y productos por cobrar	4,302,191	7,055,274	945,205
Totales	14,706,826,765	10,957,774,353	3,728,892,609

11.2. Inversiones en valores y depósitos

Las inversiones registradas al cierre de los períodos se detallan a continuación (Ver Nota 14.1):

Marzo 2019					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Mercado de Valores	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.09%	Vencimiento	3,298,408,909
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	5.79%	Vencimiento	2,006,593,145
Puesto Bolsa Bco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.75%	Vencimiento	1,007,754,920
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	8.31%	Vencimiento	2,667,486,432
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.09%	Vencimiento	1,578,028,183
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	8.45%	Vencimiento	440,474,108
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	6.02%	Vencimiento	4,867,000,000
Total Inversiones				¢	15,865,745,696
Productos por Cobrar					304,501,040
Total de Inversiones y Productos					16,170,246,736
Marzo 2018					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
INS Inversiones Safi, S.A.	INS Inversiones Safi, S.A.	Fondo de inversión	2.64%	A la vista	2,637,667,696
Mercado de Valores	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.09%	Vencimiento	3,283,007,956
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	8.01%	Vencimiento	2,637,920,242
Puesto Bolsa Bco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.18%	Vencimiento	810,705,472
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	6.02%	Vencimiento	2,741,517,097
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.09%	Vencimiento	1,570,660,043
Fondo de Inversion	Mercado de Valores	Fondo de inversión	6.64%	A la vista	313,775,646
Fondo de Inversion	SUMA	Fondo de inversión	3.25%	A la vista	1,019,471,635
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	6.77%	Vencimiento	2,940,000,000
Total Inversiones				¢	17,954,725,788
Productos por Cobrar					247,393,320
Total de Inversiones y Productos					18,202,119,108

11.3. Cartera de crédito

La cartera de crédito al cierre de los períodos se compone de la siguiente forma:

	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Créditos vigentes	150,536,837,039	150,024,865,910	144,958,765,112
Créditos vencidos	6,755,267,185	5,596,766,930	4,307,288,504
Cobro Judicial	0	0	0
Productos por cobrar	587,377,661	498,527,930	391,981,059
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-9,127,533,867	-8,396,342,771	-7,429,427,718
Totales	148,751,948,018	147,723,817,999	142,228,606,957

La siguiente es la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo (Ver Nota 2.2.2):

Criterio 2	Marzo. 2019		Diciembre. 2018		Marzo. 2018	
	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar
A1	114,905,834,271	256,261,182	113,401,698,575	241,014,863	109,146,155,988	194,822,235
A2	799,490,457	1,898,770	702,195,255	2,613,218	590,043,684	1,443,606
B1	24,549,955,702	133,700,904	25,828,790,481	95,742,487	29,989,495,598	116,749,090
B2	584,748,252	8,377,869	495,716,409	1,760,610	587,035,512	8,413,917
C1	857,216,443	34,215,755	986,906,482	34,179,519	463,665,940	17,740,464
C2	132,514,679	6,585,912	57,073,225	2,288,666	45,009,568	2,002,961
D	107,462,082	598,277	893,544,172	37,536,991	210,563,927	1,087,625
E	15,354,882,338	145,738,992	13,255,708,241	83,391,576	8,234,083,398	49,721,162
Total	157,292,104,224	587,377,661	155,621,632,840	498,527,930	149,266,053,616	391,981,059

11.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al cierre de cada período es el siguiente:

	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Revaluación			
Revaluación de	846,742,203	846,742,203	846,742,203
Revaluación de	377,103,754	377,103,754	377,103,754
Costo:			
Terrenos	639,310,126	639,310,126	639,310,126
Edificios e Instalaciones	4,319,001,250	4,150,473,793	162,634,328
Equipo y Mobiliario			
Saldo Anterior	443,056,024	336,202,234	334,930,809
Adiciones	0	55,642,953	2,973,429
Retiros	0	-415,053	-2,973,429
Total Equipo y	443,056,024	391,430,135	334,930,809
Equipo de Computacion			
Saldo Anterior	604,892,873	594,769,147	586,059,061
Adiciones	1,419,068	1,487,896	1,019,476
Retiros	-1,419,068	-1,247,831	
Equipo de	604,892,873	595,009,211	587,078,537
Vehículos			
Saldo Anterior	67,381,472	67,381,472	84,152,212
Adiciones	0	0	0
Retiros	0	0	0
Vehiculos	0	0	84,152,212
Bienes Inmuebles tomados			
Saldo Anterior	2,625,121	2,625,121	
Adiciones	-		
Retiros	-		
Bienes tomados arrendamiento	2,625,121	2,625,121	
Depreciación	-1,071,994,558	-1,033,005,928	-981,765,610
Totales	6,228,118,266	6,037,069,887	2,050,186,360

Para efectos de esta nota la representación del saldo anterior se refiere al mes anterior contable.

El monto neto de propiedad, mobiliario y equipo en uso representó un 3.31% con respecto a los activos totales a marzo del 2019, y marzo 2018 un 1.21%.

Ver en Nota 2.2.7 lo referente a la forma de depreciación de estos activos.

11.5. Otros activos

Al cierre de cada período los Otros Activos se detallan a continuación:

	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Gastos pagados por anticipado	156,359,175	113,814,220	30,260,847
Cargos Diferidos	8,886,686	13,616,494	35,091,948
Operaciones pendientes de imputación	401,854,937	862,648,100	738,317,654
Depositos en garantía	13,283,023	13,283,024	13,810,358
Software	2,210,421,682	2,115,697,484	1,067,277,716
Amortización acumulada software	-799,459,281	-655,622,644	-610,028,196
Obras de Arte	75,000	75,000	75,000
Construcción en Proceso	884,800	0	1,329,835,014
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	0	50,239,676	859,179,197
Bienes Intangibles en arrendamiento	156,152,751	138,905,828	132,698,082
Amortización acumulada bienes intangible	-51,972,452	-41,741,622	-19,904,712
	2,096,486,321	2,610,915,561	3,576,612,908

11.6. Obligaciones con el público

Al cierre de cada período las obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Captaciones a plazo vencidas	481,294,238	564,991,281	618,150,662
Depósitos de Ahorro a Plazo	42,832,742,008	40,208,926,451	37,276,652,419
Cargos por pagar captaciones	1,537,093,105	1,602,566,162	1,301,112,571
Totales	44,851,129,351	42,376,483,894	39,195,915,653

11.7. Otras obligaciones financieras

Al cierre de cada período las obligaciones financieras se detallan así:

Operaciones Marzo 2019

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Marzo. 2019
DAVIVIENDA				
10410152079700001	9.55	02/02/2021	5,062,215.41	658,024,028.90
10410152079727400	9.55	02/03/2021	4,910,697.89	638,328,665.90
10410152079727601	11.2	05/06/2022	10,901,687.11	1,347,736,043.92
10410152079727707	11.11	20/09/2022	1,543,528.07	454,684,645.51
10410152079727908	10	20/09/2022	6,337,493.31	1,629,641,136.36
10410152079727802	10.73	19/06/2023	3,951,521.95	1,104,805,764.55
			32,707,143.74	5,833,220,285.14
Banco Nacional				
30868140	12	10/02/2023		1,588,735,860.49
20887147	12	25/02/2022		675,808,543.47
20890414	12	09/05/2022		670,113,891.93
20890386	12.4	09/05/2022		350,433,027.02
20892703	9	18/02/2022		595,508,765.99
30731571	12	13/08/2019		812,436.03
30731572	12	19/02/2020		24,302,433.03
30731574	12	05/05/2020		16,311,439.20
30731576	12	28/04/2020		8,900,606.84
30731506	12	24/09/2020		53,362,061.61
30731508	12	25/02/2021		70,376,921.81
30731509	12	08/04/2021		69,999,237.60
30731482	12	17/05/2021		76,927,809.48
30731512	12	16/06/2021		61,461,815.18
30731577	12	19/08/2021		88,918,164.56
30731579	12	19/08/2021		104,209,015.33
30731498	12	28/02/2020		31,847,197.96
30731578	12	19/08/2021		71,759,905.23
30731580	12	19/08/2021		121,872,662.83
30731499	12	24/07/2022		121,718,400.17
30731501	12	28/08/2022		19,495,388.16
30731581	12	19/08/2021		31,842,905.90
30731514	12	19/08/2021		160,217,267.40
30657410	12.4	01/02/2021		226,088,907.20
30657409	12.4	18/02/2021		226,122,604.39
30731513	12	14/02/2021		47,826,366.40
30731483	12	14/02/2021		76,325,640.37
30658747	10.65	01/03/2021		193,291,699.63

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Marzo. 2019
30672158	10.65	23/05/2021		179,904,091.35
30674601	10.65	06/06/2021		179,905,658.73
30674161	10.65	04/06/2021		179,905,659.19
30678011	10.65	27/06/2021		111,625,833.99
30679353	10.65	04/07/2021		223,251,667.93
30688551	10.65	14/08/2021		230,548,257.57
30731582	12	14/08/2021		241,599,309.11
30731584	12	29/07/2021		63,621,148.16
30691356	12	29/08/2021		20,467,984.27
30731502	12	29/08/2021		123,758,130.20
30731587	12	19/08/2021		211,572,400.04
30860514	12	18/02/2023		1,769,044,094.54
30864431	12	14/02/2023		1,068,964,290.44
30880029	10.65	20/02/2023		966,719,745.55
30873259	10.75	09/10/2023	14,550,422.19	1,874,115,200.99
30734717	10.75	22/05/2022	7,817,401.95	1,006,892,558.43
30738595	10.75	08/06/2022	7,867,008.63	1,013,281,969.76
30749870	10.75	11/09/2022	8,362,532.20	1,077,106,114.97
30756886	10.75	13/11/2022	8,685,118.38	1,118,655,677.37
30772734	10.75	17/04/2023	4,729,731.50	609,196,185.89
30773868	10.75	27/04/2023	4,775,516.57	615,093,368.88
30775401	10.75	11/05/2023	2,403,104.69	309,523,322.74
30778843	10.75	11/06/2023	9,760,996.67	1,257,230,340.83
30780259	10.75	25/06/2023	2,461,959.24	317,103,873.46
30782306	10.75	14/07/2023	7,434,374.48	957,558,072.73
30783695	10.75	27/07/2023	4,998,599.82	643,826,810.66
30788884	10.75	10/09/2023	10,205,335.50	1,314,461,816.97
30797102	10.75	09/10/2023	12,941,534.46	1,666,888,159.12
30809326	10.75	17/10/2023	5,876,814.18	756,942,077.16
20966539	12	10/03/2022	-	2,109,308,895.26
			112,870,450.45	28,002,663,691.50
Banco Costa Rica				
5921897	11.01	15/05/2019	810,272.41	165,587,004.50
5970176	9.71	19/06/2022	19,566,283.87	6,045,195,839.59
5969214	9.89	30/06/2022	7,941,607.17	5,781,554,262.50
5983132	9.94	13/09/2023	22,904,356.67	4,608,522,469.75
			51,222,520.13	16,600,859,576.34

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Marzo. 2019
Banco Cathay				
70000556	12.05	24/08/2021	2,041,161.19	871,153,562.08
70000596	12.2	01/03/2022	2,013,495.47	198,048,734.98
70000630	12.2	06/04/2022	3,621,180.04	427,417,971.81
			7,675,836.70	1,496,620,268.87
INFOCOOP				
731210453	11	05/11/2019	525,252.17	68,760,284.15
131210468	11	11/12/2019	488,717.91	79,972,020.90
131610663	11	11/12/2019	12,369,244.12	1,686,715,107.49
131710722	10	01/12/2024	18,063,341.69	2,167,601,002.84
			31,446,555.89	4,003,048,415.38
Banco Popular				
084-032-249477-4	10.25	03/01/2029	19,727,701.25	2,474,554,860.20
084-032-250491-3	10.25	03/01/2029	-	5,000,000,000.00
			19,727,701.25	7,474,554,860.20
COOPENAE				
20/08/7306	10	30/08/2021	1,056,690.54	237,755,370.45
16/12/7314	10	30/08/2021	4,355,143.41	979,907,268.10
02/11/7380	10	28/02/2022	79,741.47	287,069,301.00
2046959	12.5	30/04/2023	10,946,354.03	1,970,343,725.10
			16,437,929.45	3,475,075,664.65
BANHVI				
1052016	9.02	10/10/2031	13,851,795.28	2,403,666,393.17
			13,851,795.28	2,403,666,393.17
LAFISE				
200082955	10.31	21/02/2027	6,227,825.64	2,174,604,491.28
200083146	10.36	09/03/2027	17,641,404.61	2,786,462,645.29
			23,869,230.25	4,961,067,136.57
PRIVAL				
11030004848	12.4	22/05/2022	11,003,686.40	1,521,246,967.36
11030004899	13.3	10/06/2022	6,322,561.41	814,938,098.60
11030005349	12.8	10/07/2023	7,935,836.52	1,062,835,248.37
			25,262,084.33	3,399,020,314.33
CENDEISSS				
92018	10.25	01/11/2023	44,907,237.95	5,257,432,735.75
102018	10.25	01/11/2023	1,076,786.72	126,062,835.38
112018	10.25	01/11/2023	1,619,541.67	189,604,878.76
122018	10.25	03/12/2023	1,532,555.35	192,236,907.95
12019	10.25	03/01/2024	1,941,700.95	243,558,307.02
22019	10.25	01/02/2024	969,690.24	113,524,711.33
32019	10.25	01/03/2024	1,708,333.33	200,000,000.00
			53,755,846.22	6,322,420,376.19

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Marzo. 2019
PRÉSTAMOS EN DÓLARES				
BICSA				
50121300	7.47	22/04/2026	14,740.38	7,893,110.07
60000614	7.29	28/06/2027	462.78	761,773.26
60002770	7.55	30/05/2028	4,018.02	618,024.60
			19,221.18	9,272,907.93
			11,456,591.28	5,527,024,042.60
G&T				
06-0001883	7.73	08/11/2024	-	8,717,948.80
				5,196,246,202.75
Bac San Jose				
200258705	7.89	17/10/2030	11,221.90	4,266,883.06
			6,688,702.73	2,543,232,979.08
MUTUAL LEASING Anexo 01				
ML-CRC-18-60000540	11.85	01/07/2020	-	107,427.53
ML-CRC-18-04	11.82	01/10/2020	-	10,914.59
ML-CRC-18-06	11.82	01/10/2020	-	136,105.04
ML-CRC-18-03	11.82	01/04/2021	-	25,015.27
ML-CRC-18-05	11.82	01/04/2021	-	3,652.57
				283,115.00
				168,747,864.60
		Total General	406,972,387.70	97,407,468,071.37

Operaciones Diciembre 2018

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Dic. 2018
DAVIVIENDA				
50407437273	10.60	20/03/2019	318,933.33	108,316,979.98
10410152079700001	9.25	02/02/2021	5,480,497.48	735,500,128.03
10410152079727400	9.25	02/03/2021	5,290,980.25	710,066,315.67
10410152079727601	10.75	05/06/2022	11,124,936.20	1,432,907,704.23
10410152079727707	11.50	20/09/2022	1,689,075.21	480,685,434.61
10410152079727802	11.25	19/06/2023	4,329,761.31	1,154,603,014.68
			28,234,183.78	4,622,079,577.20
BANCO NACIONAL				
20966539	12.00	10/03/2022		2,255,462,724.50
30860514	12.00	18/02/2023		1,858,168,938.02
30864431	12.00	14/02/2023		1,122,987,612.50
30880029	10.65	20/02/2023		1,016,675,264.09
20892703	9.00	18/02/2022		640,246,695.12
30868140	12.00	10/02/2023		1,668,259,950.26
30731582	12.00	14/08/2021		263,423,246.75
30657409	12.40	18/02/2021		253,865,401.51
30657410	12.40	01/02/2021		253,827,570.36
30731587	12.00	19/08/2021		230,596,763.07
30688551	10.65	14/08/2021		252,452,321.90
30679353	10.65	04/07/2021		245,352,854.32
30658747	10.65	01/03/2021		216,190,890.24
30731514	12.00	19/08/2021		179,551,298.43
30674161	10.65	04/06/2021		198,489,180.34
30674601	10.65	06/06/2021		198,489,179.88
30672158	10.65	23/05/2021		198,487,462.06
20887147	12.00	25/02/2022		722,612,171.18
20890414	12.00	09/05/2022		719,704,603.03
30731580	12.00	19/08/2021		137,167,163.97
30731499	12.00	24/07/2022		131,555,033.81
30731579	12.00	19/08/2021		117,286,803.72
30678011	10.65	27/06/2021		122,676,426.89
30731577	12.00	19/08/2021		100,077,015.72
30731482	12.00	17/05/2021		88,053,888.88
30731483	12.00	14/02/2021		85,311,598.66
30731508	12.00	25/02/2021		81,688,014.74
30731578	12.00	19/08/2021		80,765,467.72
30731509	12.00	08/04/2021		80,658,467.80
20890386	12.40	09/05/2022		373,010,256.78
30731512	12.00	16/06/2021		69,923,571.78
30731584	12.00	29/07/2021		69,368,118.54

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Dic. 2018
30731506	12.00	24/09/2020		65,146,148.74
30731513	12.00	14/02/2021		53,457,052.45
30731498	12.00	28/02/2020		46,026,535.88
30731572	12.00	19/02/2020		36,904,645.48
30731581	12.00	19/08/2021		35,839,054.95
30731502	12.00	29/08/2021		134,459,746.74
30691356	12.40	29/08/2021		22,299,789.75
30731574	12.00	05/05/2020		22,668,846.94
30731501	12.00	28/08/2022		21,023,883.89
30731571	12.00	13/08/2019		12,955,633.99
30731576	12.00	28/04/2020		11,983,000.95
30731569	12.00	09/02/2019		1,143,763.21
30775401	10.30	11/05/2023	2,412,719.34	324,338,672.15
30780259	10.30	25/06/2023	2,466,468.63	331,564,117.12
30772734	10.30	17/04/2023	4,754,106.26	639,088,220.64
30773868	10.30	27/04/2023	4,794,623.09	644,534,844.36
30783695	10.30	27/07/2023	5,002,647.42	672,499,280.15
30809326	10.30	17/10/2023	5,870,232.48	789,127,593.16
30782306	10.30	14/07/2023	7,447,991.47	1,001,223,648.45
30734717	10.30	22/05/2022	7,973,809.17	1,071,908,625.68
30738595	10.30	08/06/2022	8,024,408.36	1,078,710,607.85
30749870	10.30	11/09/2022	8,486,247.63	1,140,795,051.51
30756886	10.30	13/11/2022	8,786,910.00	1,181,212,696.19
30778843	10.30	11/06/2023	9,789,250.16	1,315,955,958.47
30788884	10.30	10/09/2023	10,203,565.88	1,371,651,873.75
30797102	10.30	09/10/2023	12,927,040.67	1,737,764,989.91
30873259	10.30	09/10/2023	14,534,126.54	1,953,803,418.36
			113,474,147.12	29,750,473,657.42
BANCO COSTA RICA				
5921897	11.80	15/05/2019	2,140,626.25	408,170,259.20
5970176	10.20	19/06/2022	21,834,992.91	6,422,056,738.64
5969214	10.20	30/06/2022	8,698,608.96	6,140,194,562.80
5983132	10.45	13/09/2023	25,118,044.38	4,807,281,221.45
			57,792,272.51	17,777,702,782.09
BANCO CATHAY				
70000556	11.65	24/08/2021	2,147,319.22	947,927,551.79
70000596	11.75	01/03/2022	2,072,195.06	211,628,431.34
70000630	11.75	06/04/2022	3,719,256.91	455,806,804.00
			7,938,771.18	1,615,362,787.13
INFOCOOP				
731210453	11.00	05/11/2019	710,847.26	93,056,369.06
131210468	11.00	11/12/2019	641,456.19	104,965,558.61
131610663	13.00	11/12/2019	12,426,919.99	1,720,650,459.73
131710722	10.00	01/12/2024	18,638,028.54	2,236,563,424.63
			32,417,251.98	4,155,235,812.03

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Dic. 2018
BAHNVI				
1052016	2.99	10/10/2031	12,125,651.00	2,425,534,524.62
			12,125,651.00	2,425,534,524.62
BANCO POPULAR				
CD-17	9.85	03/01/2029	0.00	2,500,000,000.00
				2,500,000,000.00
COOPENAE				
1974734	10.00	30/08/2021	1,152,182.92	259,241,155.90
1977774	10.00	30/08/2021	4,733,956.16	1,065,140,135.55
2001837	10.00	28/02/2022	85,372.92	307,342,503.80
2046959	12.50	30/04/2023	11,439,900.07	2,059,182,012.70
			17,411,412.06	3,690,905,807.95
LAFISE				
200082955	10.60	21/02/2027	6,530,349.63	2,217,854,592.41
200083146	10.75	09/03/2027	18,666,431.61	2,841,401,851.75
			25,196,781.24	5,059,256,444.16
PRIVAL				
11030004848	11.95	22/05/2022	11,306,197.99	1,621,929,180.24
11030004899	12.85	10/06/2022	6,470,779.17	863,250,139.81
11030005349	12.50	10/07/2023	8,083,700.21	1,108,621,743.08
			25,860,677.38	3,593,801,063.13
CENDEISSS				
92018	10.25	01/10/2023	46,768,376.73	5,475,322,153.58
102018	10.25	01/10/2023	1,121,413.14	131,287,392.24
112018	10.25	01/10/2023	1,687,134.16	197,518,145.19
122018	10.25	01/10/2023	1,708,333.33	200,000,000.00
			51,285,257.36	6,004,127,691.01

371,736,405.61 81,194,480,146.74

Operaciones en Dolares

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Dic. 2018
BICSA				
50121300	7.75	22/04/2026	9,447,310.03	4,876,030,983.83
60000614	7.51	28/06/2027	293,522.17	469,010,127.33
60002770	7.64	30/05/2028	2,420,025.15	380,108,661.59
			12,160,857.35	5,725,149,772.74
G&T				
06-0001883	7.71	08/11/2024	0.00	5,501,498,752.66
BAC SAN JOSE				
200258705	7.89	17/10/2030	8,029,311.85	2,616,831,674.17
MUTUAL LEASING				
ML-CRC-18-60000540	11.85	01/07/2020	73,043.00	76,760,147.01
ML-CRC-18-04	11.82	01/10/2020	0.00	7,584,429.67
ML-CRC-18-06	11.82	01/10/2020	0.00	94,577,854.32
ML-CRC-18-03	11.82	01/04/2021	0.00	16,783,759.20
ML-CRC-18-05	11.82	01/04/2021	0.00	2,418,103.95
			73,043	198,124,294
Total Dolares			20,263,212	14,041,604,494
Total			391,999,618	95,236,084,640

Operaciones Marzo 2018

Entidades Financieras

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo
DAVIVIENDA				
50407426016	10.60%	14/09/2018	629,901.24	125,840,425.34
50407427155	10.60%	03/10/2018	1,247,874.29	146,140,125.36
50407437273	10.90%	20/03/2019	2,143,577.44	416,453,252.56
10410152079700001	9.35%	02/02/2021	7,212,552.88	957,595,071.62
10410152079727400	9.35%	02/03/2021	6,897,132.46	915,717,383.87
10410152079727601	11.00%	05/06/2022	13,310,127.53	1,675,400,668.49
10410152079727707	11.75%	20/09/2022	3,075,956.00	554,365,035.64
			34,517,121.84	4,791,511,962.88
BANCO NACIONAL				
30731568	12.00%	01/12/2018		19,746,288.87
30731570	12.00%	01/04/2019		9,019,954.64
30868140	12.00%	10/02/2023		1,890,839,886.49
20887147	12.00%	25/02/2022		854,021,616.15
20890414	12.00%	09/05/2022		859,012,072.18
20890386	12.40%	09/05/2022		436,220,143.73
20892703	9.00%	18/02/2022		767,901,542.76
30731571	12.00%	13/08/2019		47,284,253.92
30731572	12.00%	19/02/2020		72,493,948.21
30731574	12.00%	05/05/2020		40,616,116.62
30731576	12.00%	28/04/2020		20,683,197.52
30731506	12.00%	24/09/2020		98,376,774.88
30731508	12.00%	25/02/2021		113,554,648.72
30731509	12.00%	08/04/2021		110,682,823.32
30731482	12.00%	17/05/2021		119,387,156.55
30731512	12.00%	16/06/2021		93,748,918.53
30731569	12.00%	09/02/2019		26,355,373.40
30731577	12.00%	19/08/2021		131,484,050.73
30731579	12.00%	19/08/2021		154,094,763.52
30731498	12.00%	28/02/2020		86,062,629.91
30731578	12.00%	19/08/2021		106,111,984.64
30731580	12.00%	19/08/2021		180,214,150.30
30731499	12.00%	24/07/2022		159,172,386.80
30731501	12.00%	28/08/2022		25,314,374.90
30731581	12.00%	19/08/2021		47,086,376.44
30731514	12.00%	19/08/2021		233,958,009.13

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo
30657410	12.40%	01/02/2021		331,725,198.61
30657409	12.40%	18/02/2021		331,774,639.28
30731513	12.00%	14/02/2021		69,300,185.30
30731483	12.00%	14/02/2021		110,595,501.82
30658747	10.65%	01/03/2021		281,090,360.33
30672158	10.65%	23/05/2021		251,122,913.82
30674601	10.65%	06/06/2021		251,125,086.99
30674161	10.65%	04/06/2021		251,125,087.45
30678011	10.65%	27/06/2021		153,969,567.11
30679353	10.65%	04/07/2021		307,939,134.07
30688551	10.65%	14/08/2021		314,467,347.31
30731582	12.00%	14/08/2021		324,740,982.34
30731584	12.00%	29/07/2021		85,515,122.43
30691356	12.40%	29/08/2021		27,434,995.15
30731502	12.00%	29/08/2021		164,555,163.92
30731587	12.00%	19/08/2021		284,047,139.12
30860514	12.00%	18/02/2023		2,107,346,866.81
30864431	12.00%	14/02/2023		1,274,032,919.64
30880029	10.65%	20/02/2023		1,157,490,650.62
30873259	10.55%	09/10/2023	16,600,311.69	2,178,677,436.77
30734717	10.55%	22/05/2022	9,569,975.79	1,255,993,906.25
30738595	10.55%	08/06/2022	9,630,703.73	1,263,964,032.53
30749870	10.55%	11/09/2022	10,065,416.92	1,321,017,168.29
30756886	10.55%	13/11/2022	10,348,431.23	1,358,160,861.54
30772734	10.55%	17/04/2023	5,513,069.52	723,552,688.96
30773868	10.55%	27/04/2023	5,544,733.35	727,708,350.43
30775401	10.55%	11/05/2023	2,790,185.00	366,192,708.14
30778843	10.55%	11/06/2023	11,290,664.63	1,481,822,554.52
30780259	10.55%	25/06/2023	2,837,459.57	372,397,173.38
30782306	10.55%	14/07/2023	8,568,272.27	1,124,527,165.68
30783695	10.55%	27/07/2023	5,740,848.56	753,447,132.07
30788884	10.55%	10/09/2023	11,681,174.04	1,533,074,244.55
30797102	10.55%	09/10/2023	14,764,760.98	1,937,773,953.30
30809326	10.55%	17/10/2023	6,704,750.27	879,952,642.69
			131,650,757.55	32,061,104,324.08

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo
BANCO COSTA RICA				
5921897	11.01%	15/05/2019	5,349,677.70	1,093,258,384.70
5909165	11.20%	19/04/2018	179,739.87	48,144,608.90
5970176	9.57%	19/06/2022	23,888,755.89	7,488,638,209.29
5969214	9.80%	30/06/2022	9,739,258.00	7,155,373,222.15
			39,157,431.45	15,785,414,425.04
BANCO CATHAY				
70000556	11.95%	24/08/2021	2,695,163.85	1,159,903,149.70
70000596	12.00%	01/03/2022	2,480,869.60	248,086,960.12
70000629	11.80%	25/10/2018	144,158.50	73,300,930.64
70000630	12.00%	06/04/2022	4,344,781.94	521,373,832.22
			9,664,973.88	2,002,664,872.68
INFOCOOP				
731210453	11.00%	05/11/2019	1,232,956.85	161,405,260.80
131210468	11.00%	11/12/2019	1,071,134.17	175,276,500.03
131610663	11.00%	11/12/2019	13,318,185.46	1,816,116,199.38
131710722	10.00%	01/12/2024	20,278,684.39	2,433,442,127.21
			35,900,960.88	4,586,240,087.42
BANCO IMPROSA				
CD-17	12.65%	07/10/2018	636,749.41	75,503,882.67
CD-19	12.80%	07/10/2018	1,309,900.24	153,503,934.07
			1,946,649.65	229,007,816.74
COOPENAE				
1974734	10.00%	30/08/2021	1,424,801.18	320,580,265.65
1977774	10.00%	30/08/2021	5,815,417.04	1,308,468,834.25
2001837	10.00%	28/02/2022	101,449.96	365,219,848.50
2046959	12.50%	30/04/2023	12,831,728.88	2,309,711,199.15
			20,173,397.06	4,303,980,147.55
BANHVI				
1052016	8.05%	10/10/2031	4,545,398.58	967,964,204.84
			4,545,398.58	967,964,204.84
BANCO LAFISE				
200082955	10.27%	21/02/2027	6,670,284.33	2,338,171,723.10
200083146	10.27%	09/03/2027	18,783,540.20	2,992,862,915.15
			25,453,824.53	5,331,034,638.25
BANCO PRIVAL				
11030004848	12.05%	22/05/2022	13,383,356.62	1,903,974,860.14
11030004899	12.95%	10/06/2022	7,537,172.44	997,750,350.76
			20,920,529.06	2,901,725,210.90

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo
CENDEISSS				
06-0001883	7.10%	08/03/2019	0.00	3,200,000,000.00
			0.00	3,200,000,000.00
Operaciones en Dolares				
BANCO BICSA				
50121300	6.53%	22/04/2026	7,904,114.05	4,833,054,115.00
60000614	6.30%	28/06/2027	227,510.21	460,311,284.00
			8,131,624.27	5,293,365,399.00
MUTUAL LEASING				
ML-CRC-18-60000540	11.85%	01/07/2020	0.00	102,307,175.73
ML-CRC-18-04	11.82%	01/10/2020	0.00	9,635,391.00
ML-CRC-18-06	11.82%	01/10/2020	0.00	120,153,351.00
			0.00	232,095,917.73
G&T				
06-0001883	6.40%	08/11/2024	0.00	5,624,000,000.00
			0.00	5,624,000,000.00
Total			332,062,668.75	87,310,109,007.11

11.8. Otras cuentas a pagar y provisiones

Las Otras Cuentas por Pagar y Provisiones al cierre de cada período se detallan a continuación:

		Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Cuentas por pagar diversas		963,821,658	1,826,583,028	1,238,053,000
Provisión de asamblea y preasamblea	1	67,822,000	0	70,479,400
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	2	36,072,707	0	38,941,521
Provisión Despacho Auditoria Externa	3	95,205	0	5,904,664
Provisión de pago Superintendencia	4	0	1,148,197	1,138,697
Provisión Asesor Comité de Vigilancia	5	2,205,000	0	0
Provisión de Asesorías Recursos Humanos	6	48,006,793	0	10,401,786
Provisión otras retribuciones	7	79,324,674	184,231,797	61,261,109
Provisión de promoción y publicidad	8	424,429	0	0
Provisiones Actividades de Empleados	9	0	0	13,550,502
Provisión Cenecoop	10	24,971,681	104,696,931	33,929,344
Provisión Conacoop	11	9,988,672	41,878,772	13,571,738
Provisión Fecoopse	12	9,988,672	41,878,772	13,571,738
Provisión litigios laborales	13	180,983	180,983	180,983
Provisión Faltantes de caja	14	887,500	227,500	450,000
Provisión de Gastos Legales	15	11,565,082	0	11,601,008
Provisión Capacitación Asociados	16	0	1,699,972	0
Provisión Consultoría Externa	17	40,151,587	0	26,019,553
Provisión Papelería	18	7,508,165	0	13,092,406
Provisión Mantenimiento Edificio	19	121,683,478	0	28,560,208
		1,424,698,287	2,202,525,953	1,580,707,657

1. Monto dispuesto para la asamblea anual de la cooperativa
2. Según la Ley de las Cooperativas, del aporte que se tiene que trasladar todos los años al CENECOOP se puede retener un 40% para ofrecer capacitaciones dentro del personal, siempre y cuando el 95% de los empleados se encuentren asociados a la Cooperativa, lo cual sucede en el caso de COOPECAJA.
3. El monto a pagar por auditoría externa financiera, riesgos, tecnologías de información y de cumplimiento contratadas para el año.
4. Este monto corresponde al pago por la supervisión de la Sugef, pagadero mensualmente.
5. Monto destinado para el pago del asesor del Comité de Vigilancia
6. Provisión para los gastos destinados en el área de recursos Humanos, (Salud ocupacional, Clima Organizacional, análisis de la estructura organizacional, Team Building departamentales, uniformes, estudio de cargas de trabajo)
7. Otras retribuciones calculadas al personal.
8. Esta provisión cubre los eventuales gastos en propaganda y publicidad.
9. Provisión de actividades a empleados.
10. El porcentaje sobre las utilidades de Cenecoop es un 2.5%

11. El porcentaje sobre las utilidades de Conacoop es un 1%
12. El porcentaje sobre las utilidades de de Fecoopse es un 1%
13. Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que se pueden enfrentar la Cooperativa.
14. Provisión para Faltantes de caja general
15. Provisión para gastos legales
16. Monto para pagar Capacitación asociados
17. Provisión para la consultoría Externa (Plan estratégico, Proyecto Innovación, Outsourcing de BD en sitio, Outsourcing de BD Oracle)
18. Monto para enfrentar los gastos de papelería de la cooperativa
19. Provisión Mantenimiento de Edificios

11.9. Reservas patrimoniales

Al cierre de cada período las reservas, se detallan a continuación:

	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Legal (10%)	4,009,478,384	4,009,478,384	3,590,690,660
Otras Reservas Obligatorias			
Educación (5%)	985,097,021	1,081,120,560	912,796,491
Bienestar Social (11%)	194,583,820	460,666,496	417,212,690
Otras Reservas Voluntarias			
Fortalecimiento patrimonial (2%)	572,985,917	572,985,917	489,228,373
Total Reservas	5,762,145,142	6,124,251,357	5,409,928,214

11.10. Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito acumulados en ambos periodos son los siguientes:

	2019	2018
Disponibilidades	10,507,479	5,497,888
Por inversiones en valores y depósitos	307,678,825	283,243,306
Producto por préstamos	6,655,145,516	6,247,146,508
Ingresos financieros créditos vencidos	0	0
Por diferencial cambiario	297,211,291	24,382,687
Otros ingresos Financieros	188,141,483	139,139,171
Totales	7,458,684,594	6,699,409,559

Esta nota presenta diferencias contra Estado de Resultados , por la forma de presentacion entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418.

11.11. Gastos financieros acumulados por otras obligaciones financieras

Los gastos financieros por otras obligaciones financieras para cada periodo son los siguientes:

	2019	2018
Banco Nacional de Costa Rica	790,374,850	885,735,233
HSBC ahora Davivienda	137,730,294	130,821,303
Banco Costa Rica	449,686,575	426,595,912
LAFISE	135,277,848	143,514,106
Banco Cathay	47,042,589	61,592,902
Infocoop	106,377,957	138,057,326
Banco IMPROSA	15,456,868	8,493,684
Coopenae	102,197,634	124,726,155
Banhvi	54,920,834	19,442,369
Banco Prival	110,380,824	91,507,035
Banco Popular	49,754,514	0
Mutual Leasing	7,078,271	60,613,328
BICSA	110,960,248	32,135,896
Banco G & T Continental	101,970,964	90,211,280
Bac San Jose	50,316,860	0
CENDEISS	153,509,521	0
Totales	2,423,036,652	2,213,446,529

11.12. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	2019	2018
Sueldos y bonificaciones	508,680,888	509,830,308
Remuneraciones a directores	39,258,210	41,967,557
Tiempo extraordinario	6,622,528	5,790,403
Viáticos	10,096,509	12,343,260
Décimo tercer sueldo	48,326,589	50,011,617
Vacaciones	21,830,347	18,707,589
Incentivos	47,387,575	47,184,064
Otras retribuciones	3,627,012	5,635,544
Preaviso y cesantía	31,300,743	34,392,484
Cargas sociales patronales	138,091,195	137,141,913
Refrigerios	11,876,258	8,154,553
Vestimenta	10,776,627	0
Seguros del personal	1,960,262	3,268,069
Fondo de Capitalización Laboral	17,286,780	16,323,665
Otros gastos de personal	15,096,601	7,606,303
Totales	912,218,123	898,357,329

11.13. Cuentas de orden

Las cuentas de orden al cierre de cada período consisten en:

	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Garantías en poder de la entidad	53,120,069,230	56,068,892,974	59,754,246,663
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	108,413,857,919	111,089,226,630	98,924,661,632
Productos en suspenso	0	0	0
Créditos y productos castigados	12,269,610,936	11,567,214,003	8,882,350,286
Otras Cuentas de Registro	589,862,461	555,808,848	532,613,575
Documentos por cobrar en poder de terceros	1,870,938,473	1,763,537,172	2,001,410,249
Comisiones de Confianza Cesantía	11,477,332,962	10,229,935,149	9,342,591,290
Comisiones de Confianza CENDEISS	6,576,814,958	6,173,970,237	5,016,290,080
Totales	194,318,486,938	197,448,585,013	184,454,163,775

En la nota 18 y 19 se muestra un detalle de las cuentas de cesantía y Cendeiss.

11.14. Participaciones sobre Utilidad

El saldo al cierre de cada período, de la cuenta de participaciones sobre la utilidad, se detalla de la siguiente manera, la cual se registra de forma anticipada a gasto durante el año:

	Marzo. 2019	Marzo. 2018
CENECOOP (2.5%)	24,971,681	33,929,344
CONACOOOP (1%)	9,988,672	13,571,738
FECOOPSE (1%)	9,988,672	13,571,738
Total participaciones	44,949,025	61,072,820

11.15. OTROS PASIVOS

El saldo al cierre de cada período, de la cuenta de Ingresos Diferidos, se detalla de la siguiente manera:

	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Ingresos Diferidos por Cartera de Crédito	1,851,000,002	1,837,996,769	1,622,182,360
Operaciones por liquidar M.N.	565,715,371	103,600,865	17,410,240
Otros Ingresos Diferidos	642,732,100	678,698,364	1,284,072,708
Sobrantes de Caja	0	0	0
Totales	3,059,447,473	2,620,295,998	2,923,665,308

Nota 12. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera de balance

La Cooperativa no ha determinado concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

El vencimiento de activos y pasivos se detallan en el siguiente cuadro (miles de colones):

2019								
Activos en moneda nacional	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	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	13,495,512	0	0	0	0	0	0	13,495,512
Inversiones	502,259	4,297,003	540,557	404,413.09	5,035,269	3,337,291	0	14,116,792
Cartera de Créditos	1,248,635	759,640	767,412	2,343,978	4,861,913	140,900,003	6,997,900	157,879,482
Cuentas por cobrar	27,418	0	0	0	0	0	0	27,418
Operaciones pend. Imputación	401,855	0	0	0	0	0	0	401,855
Total de Activos	15,675,679	5,056,644	1,307,969	2,748,391	9,897,182	144,237,294	6,997,900	185,921,058
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	2,903,169	4,151,826	3,159,821	6,577,042	16,864,913	9,657,266	0	43,314,036
Obligaciones con ent. financieras	1,749,775	1,765,334	1,697,098	5,182,088	9,740,198	63,837,723	0	83,972,217
Cuentas por pagar	963,822	0	0	0	0	0	0	963,822
Cargos por pagar	1,925,920	0	0	0	0	0	0	1,925,920
Total de Pasivos	7,542,686	5,917,160	4,856,919	11,759,130	26,605,111	73,494,989	0	130,175,995
Diferencia activos-pasivos	8,132,993	-860,516	-3,548,950	-9,010,739	-16,707,929	70,742,305	6,997,900	55,745,063
2019								
Activos en moneda extranjera	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	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	1,211,315	0	0	0	0	0	0	1,211,315
Inversiones	0	0	0	0	0	2,053,455.16	0	2,053,455
Cartera de Créditos	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones pend. Imputación	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Activos	1,211,315	0	0	0	0	2,053,455	0	3,264,770
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público								0
Obligaciones con ent. financieras	128,773	129,623	130,478	396,622	817,122	11,832,633	0	13,435,251
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	18,145	0	0	0	0	0	0	18,145
Total de Pasivos	146,918	129,623	130,478	396,622	817,122	11,832,633	0	13,453,396
Diferencia activos-pasivos	1,064,397	-129,623	-130,478	-396,622	-817,122	-9,779,178	0	-10,188,626
2018								
Activos en moneda nacional	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	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	2,550,346	0	0	0	0	0	0	2,550,346
Inversiones	6,081,787	958,534	0	1,021,335	0	7,479,465	0	15,541,121
Cartera de Créditos	1,035,526	753,416	761,108	2,324,556	4,850,239	135,625,902	4,367,289	149,718,036
Cuentas por cobrar	68,592	0	0	0	0	0	0	68,592
Operaciones pend. Imputación	738,318	0	0	0	0	0	0	738,318
Total de Activos	10,474,569	1,711,950	761,108	3,345,891	4,850,239	143,105,367	4,367,289	168,616,413
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	2,456,089	2,396,763	3,445,785	6,487,413	16,826,312	6,282,441	0	37,894,803
Obligaciones con ent. financieras	1,320,159	1,283,478	1,295,046	3,955,602	7,755,184	60,551,179	0	76,160,648
Cuentas por pagar	1,238,053	0	0	0	0	0	0	1,238,053
Cargos por pagar	1,625,044	0	0	0	0	0	0	1,625,044
Total de Pasivos	6,639,345	3,680,241	4,740,831	10,443,015	24,581,496	66,833,620	0	116,918,548
Diferencia activos-pasivos	3,835,224	-1,968,291	-3,979,723	-7,097,124	-19,731,257	76,271,747	4,367,289	51,697,865
2018								
Activos en moneda extranjera	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	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	1,178,547	0	0	0	0	0	0	1,178,547
Inversiones	0	0	0	854,865	0	1,806,133	0	2,660,998
Cartera de Créditos	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones pend. Imputación	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Activos	1,178,547	0	0	854,865	0	1,806,133	0	3,839,545
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con ent. financieras	104,460	105,096	105,737	321,111	660,278	9,852,779	0	11,149,461
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	8,132	0	0	0	0	0	0	8,132
Total de Pasivos	112,592	105,096	105,737	321,111	660,278	9,852,779	0	11,157,593
Diferencia activos-pasivos	1,065,955	-105,096	-105,737	533,754	-660,278	-8,046,646	0	-7,318,048

Nota 14. Administración de Riesgos

COOPECAJA cuenta con una Unidad de Riesgos compuesta por una Jefatura y tres funcionarios con formación académica según lo establecido por el Acuerdo SUGEF 2-10, ésta depende directamente del Consejo de Administración.

Adicionalmente existe un Comité de Riesgos, el cual se reúne al menos una vez al mes, y está conformado por tres miembros del Consejo de Administración, el Gerente, el Jefe de la Unidad de Riesgos y un miembro externo.

Se presenta un informe mensual de los riesgos ante el Consejo de Administración y a la plana Gerencia en forma trimestral.

En las sesiones mensuales del Comité de Riesgos se considera el análisis de al menos los siguientes riesgos:

Riesgo de Liquidez

En COOPECAJA el riesgo de liquidez se genera por la captación de los recursos del público, fondeo bancario y los pasivos derivados de esta misma metodología de captación.

Es importante aclarar que la Cooperativa brinda servicios que eventualmente generan desembolsos de dineros no previstos, para lo que se cuenta con unas políticas de descuentos que busca mantener controlada dicha probabilidad.

El riesgo de liquidez es controlado mensualmente y reportado a la SUGEF, de conformidad con lo dispuesto en el Capítulo VII del Manual de Información del Sistema Financiero, mediante el reporte de calce de plazos.

Con respecto a este riesgo el Reglamento de Políticas de Liquidez aprobado en la sesión N° 923 del 31 de marzo del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de marzo del 2009 revisado y actualizado en octubre del 2017, modificado y aprobado por Consejo en julio 2018, Acuerdo 178-18 estipula:

“Artículo 19 Reservas de liquidez Obligatorias con respecto a Organismos Reguladores

En el proceso de administración de liquidez, la Cooperativa debe acatar todo lo dispuesto y normado por el Banco Central, el CONASSIF y la SUGEF para la reserva de liquidez obligatoria que debe mantener la Cooperativa, para respaldar las captaciones de ahorros y capital social.

Artículo 21°

Inversiones Temporales

La Cooperativa por medio del Departamento Financiero, deberá mantener los siguientes fondos invertidos temporalmente procurando obtener un rendimiento razonable según las condiciones de mercado prevalecientes al momento de la inversión y considerando un adecuado equilibrio en el calce de plazos:

a. Reservas para devolución de ahorros a la vista y a plazo, para pago de excedentes y devoluciones de capital social por renunciaciones de asociados. Para estimar el monto a invertir para conformar esta cartera temporal de inversiones, el Departamento de Tesorería debe hacer una proyección anual de los fondos a desembolsar por los rubros antes mencionados, procurando realizar inversiones mensuales de tal forma que se tengan los fondos disponibles en el mes que se requieran.

b. Reservas para capital de trabajo, las cuales servirán para cubrir el riesgo de que eventualmente no ingresen las planillas en las fechas establecidas, de tal forma que la Cooperativa pueda siempre contar con recursos económicos para atender los compromisos de al menos una semana para los siguientes rubros:

- Cancelación de obligaciones con el público.
- Cancelación de obligaciones con entidades financieras.
- Gastos de administración
- Créditos a desembolsar.”

Adicionalmente, la Unidad de Riesgos efectúa un análisis de riesgos de liquidez interno sobre la base de flujos de caja diaria y mensual suministrados por el Departamento Financiero.

Se dispone de manuales de procedimientos para analizar la exposición al riesgo, se cuenta con un plan de contingencia para enfrentar cualquier circunstancia no prevista en el año.

Dentro de la planificación anual y estratégica se confeccionan flujos proyectados de efectivo diarios, mensuales y anuales, que permiten estimar adecuadamente las necesidades de fondos; además, al cierre de cada mes se analizan estos contra los datos reales para mantener un estricto control de la razonabilidad de las estimaciones.

Riesgo de Crédito

La metodología de procesamiento del riesgo de crédito en la institución estará basada en las técnicas de análisis denominadas como valor de la pérdida esperada y no esperada en crédito derivado del grado de incumplimiento de los prestatarios de una cartera.

Adicionalmente, la Unidad de Riesgos mantiene un monitoreo sobre diferentes factores de riesgos no probabilísticos tales como: concentraciones de cartera por asociado, por tipos de garantía, comportamiento de estimaciones, crecimiento de cartera de crédito, análisis de cosechas, morosidad por línea de crédito.

Riesgo Patrimonial

Mensualmente se realiza seguimiento del indicador de la Suficiencia Patrimonial según la metodología establecida por la SUGEF en el Acuerdo 3-06; esto con el propósito, de contrastar la asignación del capital base en función de riesgos y las necesidades que las áreas operacionales gestionan periódicamente de dicho capital. Adicionalmente se efectúa el monitoreo de la Ficha CAMELS según lo establece el acuerdo 24-00

Riesgo País

La política fundamental del tratamiento de la exposición al riesgo país en la entidad es mantener un monitoreo constante sobre los indicadores económicos relevantes como: índices de precios, actividad económica, tasas de interés, tipo de cambio, condiciones macroeconómicas internacionales, situación sociopolítica interna, así como cualquier otro que pueda generar riesgos para la Cooperativa.

Riesgo Legal

La política de COOPECAJA busca que las actividades que se llevan a cabo dentro de la institución, se rijan dentro de un marco normativo, para disminuir la incertidumbre de tener resoluciones administrativas y judiciales desfavorables, considerando la creación de provisiones cuya finalidad es salvaguardar el patrimonio.

Riesgo de Tipo de Cambio

En consideración al impacto en los resultados del periodo derivado del incremento sustancial en el tipo de cambio. Se implementó un seguimiento mensual, debemos mencionar que la cooperativa mantiene posiciones pasivas en dólares y que la única posición activa en dólares está compuesta por una reserva real. COOPECAJA no posee cartera de crédito en dólares.

Pruebas de Stress testing y Backtesting

Para cada uno de los riesgos señalados existe una periodicidad para efectuar las pruebas respectivas según las metodologías y las buenas prácticas

El calce de Plazos se muestra a continuación:

Miles de colones

2019									
Nombre de la Cuenta	A la Vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	365	Part. Vencidas	Total
Diferencia Moneda Nacional	13,014,217	-4,346,676	-860,516	-3,548,950	-9,010,739	-16,707,929	70,742,305	6,997,900	56,279,612
Total Recuperación Moneda Nac.	13,495,512	1,750,894	5,056,644	1,307,969	2,748,391	9,897,182	144,237,294	6,997,900	185,491,785
Disponibilidades	13,495,512	0	0	0	0	0	0	0	13,495,512
Inversiones	0	502,259	4,297,003	540,557	404,413	5,035,269	3,337,291	0	14,116,792
Cartera de crédito	0	1,248,635	759,640	767,412	2,343,978	4,861,913	140,900,003	6,997,900	157,879,482
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	481,294	6,097,570	5,917,160	4,856,919	11,759,130	26,605,111	73,494,989	0	129,212,173
Obligaciones con el Público	481,294	2,421,874	4,151,826	3,159,821	6,577,042	16,864,913	9,657,266	0	43,314,036
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,749,775	1,765,334	1,697,098	5,182,088	9,740,198	63,837,723	0	83,972,217
Cargos por pagar	0	1,925,920	0	0	0	0	0	0	1,925,920
Diferencia Moneda Extranjera	1,211,315	-146,918	-129,623	-130,478	-396,622	-817,122	-9,779,178	0	-10,188,626
Total Recuperación Moneda Extranjera	1,211,315	0	0	0	0	0	2,053,455	0	3,264,770
Disponibilidades	1,211,315	0	0	0	0	0	0	0	1,211,315
Inversiones	0	0	0	0	0	0	2,053,455	0	2,053,455
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	0	146,918	129,623	130,478	396,622	817,122	11,832,633	0	13,453,396
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	128,773.10	129,622.59	130,477.78	396,622.09	817,122.08	11,832,633.45	0	13,435,251
Cargos por pagar	0	18,145.29	0	0	0	0	0	0	18,145

2018									
Nombre de la Cuenta	A la Vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	365	Part. Vencidas	Total
Diferencia Moneda Nacional	5,903,110	-1,636,743	-1,968,291	-3,979,723	-7,097,124	-19,731,257	76,271,747	4,307,288	52,069,007
Total Recuperación Moneda Nac.	6,521,261	3,146,398	1,711,950	761,108	3,345,891	4,850,239	143,105,367	4,307,288	167,749,502
Disponibilidades	2,550,346	0	0	0	0	0	0	0	2,550,346
Inversiones	3,970,915	2,110,872	958,534	0	1,021,335	0	7,479,465	0	15,541,121
Cartera de crédito	0	1,035,526	753,416	761,108	2,324,556	4,850,239	135,625,902	4,307,288	149,658,035
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	618,151	4,783,141	3,680,241	4,740,831	10,443,015	24,581,496	66,833,620	0	115,680,495
Obligaciones con el Público	618,151	1,837,938	2,396,763	3,445,785	6,487,413	16,826,312	6,282,441	0	37,894,803
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,320,159	1,283,478	1,295,046	3,955,602	7,755,184	60,551,179	0	76,160,648
Cargos por pagar	0	1,625,044	0	0	0	0	0	0	1,625,044
Diferencia Moneda Extranjera	1,178,547	-112,592	-105,096	-105,737	533,754	-660,278	-8,046,646	0	-7,318,048
Total Recuperación Moneda Extranjera	1,178,547	0	0	0	854,865	0	1,806,133	0	3,839,545
Disponibilidades	1,178,547	0	0	0	0	0	0	0	1,178,547
Inversiones	0	0	0	0	854,865	0	1,806,133	0	2,660,998
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	0	112,592	105,096	105,737	321,111	660,278	9,852,779	0	11,157,593
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	104,460	105,096	105,737	321,111	660,278	9,852,779	0	11,149,461
Cargos por pagar	0	8,132	0	0	0	0	0	0	8,132

14.2. Riesgo de mercado

14.2.1. Riesgo de tasas de interés

El riesgo de tasa de interés se realiza mediante la proyección de los valores actuales de los flujos esperados de activos y pasivos, los que son asignados a bandas consecutivas de tiempo, obtenidas a partir del informe de Brechas elaborado en forma automatizada.

El reporte de brechas se presenta a continuación (miles de colones):

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

2019							
Nombre de la Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	91 a 180	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	+ 720 DIAS	Totales
Diferencia Moneda Nacional	64,298,293	-1,782,775	-6,729,582	-12,334,625	-1,978,919	-672,104	40,800,287
Total Recup de Activos	151,448,586	5,067,837	491,349	5,211,232	2,016,545	1,908,386	166,143,934
Inversiones	567,003	5,067,837	491,349	5,211,232	2,016,545	1,908,386	15,262,352
Cartera de Credito	150,881,582	0	0	0	0	0	150,881,582
Total Vencimiento Pasivo	87,150,293	6,850,612	7,220,931	17,545,857	3,995,464	2,580,491	125,343,648
Obligaciones con el público	9,500,496	6,850,612	7,220,931	17,545,857	3,995,464	2,580,491	47,693,851
Obligaciones con Entidades Financieras	77,649,797	0	0	0	0	0	77,649,797
Diferencia Moneda Extranjera	-13,266,503	63,819	0	63,819	127,639	2,248,016	-10,763,209
Total Recup de Activos	0	63,819	0	63,819	127,639	2,248,016	2,503,294
Inversiones	0	63,819	0	63,819	127,639	2,248,016	2,503,294
Cartera de Credito	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento Pasivo	13,266,503	0	0	0	0	0	13,266,503
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	13,266,503	0	0	0	0	0	13,266,503
2018							
Nombre de la Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	91 a 180	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	+ 720 DIAS	Totales
Diferencia Moneda Nacional	63,674,002	-3,838,575	-513,170	-17,506,551	-1,879,950	-319,860	39,615,896
Total Recup de Activos	157,277,784	2,191,296	5,730,075	0	0	0	165,199,155
Inversiones	7,634,251	2,177,824	5,729,046	0	0	0	15,541,121
Cartera de Credito	149,643,533	13,472	1,029	0	0	0	149,658,034
Total Vencimiento Pasivo	93,603,782	6,029,871	6,243,245	17,506,551	1,879,950	319,860	125,583,259
Obligaciones con el público	9,493,673	6,029,871	6,243,245	17,506,551	1,879,950	319,860	41,473,150
Obligaciones con Entidades Financieras	84,110,109	0	0	0	0	0	84,110,109
Diferencia Moneda Extranjera	-10,386,396	788,585	1,109,348	0	0	0	-8,488,463
Total Recup de Activos	763,065	788,585	1,109,348	0	0	0	2,660,998
Inversiones	763,065	788,585	1,109,348	0	0	0	2,660,998
Cartera de Credito	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento Pasivo	11,149,461	0	0	0	0	0	11,149,461
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	11,149,461	0	0	0	0	0	11,149,461

14.2.2. Riesgo de precio

El procedimiento para la determinación del VAR del portafolio de inversiones en la entidad se determinará mediante las técnicas VAR denominadas como “paramétricas”.

El VAR será obtenido a través del análisis de las series históricas de los últimos 521 valores de precios diarios (días hábiles) de los instrumentos. Estos vectores son obtenidos a través de un ente autorizado. El VAR solo se calculará para aquellos instrumentos que presenten valoración de mercado, debiéndose señalar la proporción porcentual que aquellos registran sobre el total del portafolio.

14.2.3. Riesgo cambiario

COOPECAJA mantiene obligaciones con entidades financieras en dólares y no mantiene remesas o transferencias al exterior ni participación en mercado Monex. Se monitoreará el impacto de las variaciones por tipo de cambio sobre el patrimonio y de los contratos de servicios de terceros en monedas extranjeras y canceladas en moneda local.

14.2.4. Riesgo Operativo

La cooperativa actualmente se encuentra en proceso de implementación de la normativa SUGEF 18-16 Reglamento de Riesgo Operativo emitida el pasado 20 de mayo del 2017, de la cual, a la fecha se cuenta con una herramienta que permite el levantamiento de los eventos de riesgos operativos, los cuales, serán trasladados a las nuevas bases de datos requeridas por los lineamientos generales de la norma. Adicionalmente se han impartido capacitaciones al personal y dirigencia sobre esta materia y se encuentra en proceso de implementación el plan de acción para aplicar la norma.

Nota 15. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

La Cooperativa, por su naturaleza, no presentó en ningún período instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 16. Capital social

Al cierre de cada período, este rubro se detalla de la siguiente forma:

	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Capital pagado ordinario	-30,383,071,822	30,251,139,119	27,934,670,564
Capital social renunciadas	-75,705,337	1,318,373,316	0
Totales	-30,458,777,159	31,569,512,435	27,934,670,564

Nota 17. Participaciones en otras empresas

Al cierre de los períodos las participaciones en otras empresas se detallan a continuación:

	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Cost S.A. (1,2)	6,651,600	6,651,600	6,651,600
Cooseguros R.L. (1,2)	1,260,000	1,260,000	1,260,000
Fecoopse (1,2)	223,895	223,895	223,895
CCC-CA (1)	1,276,510	1,276,510	1,276,510
Cenecoop (1,2)	516,000	516,000	516,000
SCL Sociedad Cooperativa (1)	100,493,624	100,493,624	0
Coopenae (1)	12,500,000	12,500,000	12,500,000
Totales	122,921,629	122,921,629	22,428,005
Estimación de Cost S.A.	-6,651,600	-6,651,600	-6,651,600
Estimación Cooseguros R.L.	-1,260,000	-1,260,000	-1,260,000
Estimación Fecoopse R.L.	-223,895	-223,895	-1,276,510
Estimación Cenecoop	-516,000	-516,000	-223,895
Estimación Coopenae	-12,500,000	-12,500,000	-516,000
Estimación CCA-CA	-1,276,510	-1,276,510	-12,500,000
Total Estimaciones	-22,428,005	-22,428,005	-22,428,005
Total participaciones neto	100,493,624	100,493,624	0

(1) En estas empresas la participación es menor al 20%, por lo tanto, se encuentran registrados al costo.

(2) La práctica en estas inversiones de la cooperativa es estimar el 100% de la inversión.

Nota 18. Fideicomisos y comisiones de confianza

La Cooperativa no administra Fideicomisos, pero a partir del 1 de agosto del 2007, comenzó con la administración de la cesantía mediante el esquema de comisiones de confianza, con las instituciones Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), Fondo Mutual, CONACOOB, R.L. y los propios empleados de la Cooperativa, la afiliación a este programa es de forma voluntaria.

	Marzo. 2019	Diciembre. 2018	Marzo. 2018
Cuentas de Orden Deudoras			
Disponibilidades	677,510,120	620,613,867	186,886,629
Inversiones	1,156,739,852	896,419,423	986,396,483
Cartera de Credito	8,818,570,416	8,568,761,105	7,751,600,747
Cuentas por Cobrar	672,984,664	76,128,958	269,440,579
Gastos asociados cesantia	125,758,622	67,942,081	148,266,852
Total	11,451,563,674	10,229,865,434	9,342,591,290

Cuentas de Orden Acreedoras			
Aporte Patronal	5,763,658,068	5,399,318,895	4,744,869,035
Aporte Personal	4,374,955,737	4,099,050,818	3,667,145,262
Pasivos Varios	533,153,799	57,853,076	286,934,652
Fondos de contingencia	146,349,260	355,988,350	109,473,686
Rendimientos Acumulados	633,446,809	317,654,295	534,168,655
Total	11,451,563,674	10,229,865,434	9,342,591,290

Los asociados actuales de este programa son en total 5657.

Este programa se registra en cuentas contables separadas en la cuenta 831 Comisiones de Confianza y se aplica la normativa que utiliza la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en todos los aspectos para su administración, aunque no es obligante.

Nota 19. Cuentas de Orden, CENDEISS

En febrero del 2018 la cooperativa comenzó a administrar mediante el esquema de Comisiones de Confianza, el fondo del Centro de Desarrollo Estratégico e Información en Salud y Seguridad Social CENDEISS, esta organización forma Auxiliares de Enfermería y ATAP, (Programa Formación Auxiliares de Enfermería y el Programa Formación Asistentes Técnicos de atención Primaria), además prepara personal técnico, según las necesidades de la Caja Costarricense del Seguro Social y especialidades médicas. El objetivo principal de esta negociación es Administrar y controlar administrativamente y contablemente el Fondo de Garantía.

Actualmente tiene 1,642 asociados activos, cuenta con una contabilidad separada y se aplica la normativa que utiliza la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), para este mes el monto administrado asciende a.6.576.814.957.

Nota 20. Cuentas de Orden, BANHVI

En febrero del 2019 la cooperativa comenzó a ser entidad autorizada, y a realizar gestiones de colocaciones de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados. Comenzó a administrar recursos que fueron entregados a la Cooperativa por el Banco Hipotecario de la Vivienda (BANHVI) a marzo 2019 que por girar o desembolsar por parte de COOPECAJA a los beneficiarios la suma de 25.769.287 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).