



ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES

AL 30 DE SETIEMBRE 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 30 setiembre del período 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
ACTIVOS				
Disponibilidades	11.1	7,099,879,092	10,957,774,353	9,061,031,030
Efectivo		241,590,790	249,915,139	211,064,812
Banco Central		510,419,459	873,794,282	0
Entidades financieras del país		6,341,725,281	9,827,009,658	8,849,966,218
Productos por cobrar		6,143,562	7,055,274	0
Inversiones en instrumentos financieros	11.2	16,818,876,082	16,870,570,173	18,730,850,942
Mantenidas para negociar		0	0	0
Disponibles para la venta		16,498,464,246	16,692,719,539	18,435,704,157
Mantenidas al vencimiento		0	0	0
Productos por cobrar		320,411,835	177,850,633	295,146,785
Estimación por Deterioro		0	0	0
Cartera de Créditos	11.3	149,619,283,173	147,723,817,999	147,267,692,685
Créditos vigentes		152,329,688,434	150,024,865,910	149,156,715,027
Créditos vencidos		5,746,984,968	5,596,766,930	4,438,868,655
Créditos en Cobro Judicial		0	0	0
Productos por cobrar		519,538,093	498,527,930	469,142,439
(Estimación por deterioro)	6.2	-8,976,928,322	-8,396,342,771	-6,797,033,436
Cuentas y comisiones por cobrar		1,815,634,969	40,950,563	12,330,477
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		9,649,918	628,576	1,322,043
Otras cuentas por cobrar		1,805,985,051	40,321,987	11,008,434
Productos por cobrar		0	0	0
Estimación por Deterioro		0	0	0
Bienes realizables		0	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		0	0	0
Otros bienes realizables		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		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.)
 BALANCE GENERAL**

Por el periodo terminado al 30 setiembre del período 2019 y 2018
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
<u>Viene...</u>				
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	17	100,493,624	100,493,624	60,493,624
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	11.4	5,351,017,978	6,037,069,887	2,020,010,364
Inversiones en propiedades	11.5	1,203,255,635	0	0
Otros activos	11.6	1,849,031,317	2,610,915,560	5,220,198,398
Cargos diferidos		18,617,307	13,616,495	19,569,305
Activos Intangibles		1,474,437,831	1,557,239,046	545,743,733
Otros activos		355,976,179	1,040,060,019	4,654,885,360
TOTAL DE ACTIVOS		183,857,471,870	184,341,592,159	182,372,607,520
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	11.7	48,670,756,988	42,376,483,894	43,258,704,324
A la vista		786,585,344	564,991,281	3,730,799,854
A Plazo		46,248,546,432	40,208,926,451	38,039,328,337
Otras obligaciones con el públicos		0	0	0
Cargos financieros por pagar		1,635,625,212	1,602,566,162	1,488,576,133
Obligaciones con entidades	11.8	87,563,678,451	95,628,084,258	94,103,825,545
A la vista		0	0	0
A plazo		80,209,803,280	89,231,956,949	88,154,052,739
Otras obligaciones con entidades		6,976,186,091	6,004,127,691	5,615,354,900
Cargos financieros por pagar		377,689,080	391,999,618	334,417,906
Cuentas por pagar y provisiones	11.9	2,079,534,714	2,202,525,954	1,588,136,471
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		0	0	0
Impuesto sobre la renta diferido		0	0	0
Provisiones		624,594,418	375,942,924	503,904,020
Otras Cuentas por pagar diversas		1,454,940,296	1,826,583,029	1,084,232,451
Cargos financieros por pagar		0	0	0
Otros pasivos	11.16	3,140,924,391	2,620,295,998	3,191,662,779
Ingresos diferidos		2,889,977,096	2,516,695,133	3,172,130,415
Estimación por deterioro de créditos contingentes		0	0	0
Otros pasivos		250,947,295	103,600,865	19,532,364
TOTAL DE PASIVOS		141,454,894,544	142,827,390,104	142,142,329,119

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 30 setiembre del período 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
<u>Viene...</u>				
PATRIMONIO				
Capital social	16	32,900,154,614	31,569,512,435	30,507,655,967
Capital pagado		32,900,154,614	31,569,512,435	30,507,655,967
Capital donado		0	0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		217,392	217,392	217,392
Ajustes al patrimonio		1,228,740,907	994,071,426	1,056,675,937
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,151,416,237	1,151,416,237	1,151,416,237
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		77,324,669	-157,344,811	-94,740,300
Superávit por revaluación de otros activos		0	0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	0
Reservas patrimoniales	11.10	5,487,282,966	6,124,251,357	5,049,930,439
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	0	0
Resultado del período		2,786,181,447	2,826,149,444	3,615,798,669
TOTAL DEL PATRIMONIO		42,402,577,326	41,514,202,054	40,230,278,404
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		183,857,471,870	184,341,592,158	182,372,607,522
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS		0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.14	207,377,577,863	197,448,585,013	193,913,323,673
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		187,623,034,803	181,044,679,627	177,645,595,372
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		19,754,543,060	16,403,905,386	16,267,728,301

**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 30 setiembre del período 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

	Nota	2019	2018
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		77,359,778	15,085,988
Por inversiones en instrumentos financieros		1,001,395,930	877,647,909
Por cartera de créditos		20,008,927,362	18,854,895,778
Por arrendamientos financieros		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)		369,785,318	0
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		0	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		0	0
Por otros ingresos financieros		477,935,239	461,451,365
Total de Ingresos Financieros	11.11	21,935,403,627	20,209,081,040
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		3,392,658,251	2,935,509,890
Por Obligaciones con Entidades Financieras	11.12	7,232,391,294	6,877,530,353
Por otras cuentas por pagar diversas		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	208,184,205
Por inversiones en propiedades		0	0
Por otros gastos financieros		178,584,922	217,488,440
Total de Gastos Financieros		10,803,634,467	10,238,712,888
Por estimación de deterioro de activos		3,532,969,550	2,104,061,624
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		532,596,743	243,677,831
RESULTADO FINANCIERO		8,131,396,353	8,109,984,359
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		133,480,945	105,752,033
Por bienes realizables		6,549,035	12,577,326
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	0
Por otros ingresos con partes relacionadas		0	0
Por otros ingresos operativos		24,088,669	100,703,079
Total Otros Ingresos de Operación		164,118,649	219,032,438

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 30 setiembre del período 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2019	2018
Viene...			
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		22,798	225,000
Por bienes realizables		0	11,333,369
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		0	0
Por bienes diversos		0	8,200,771
Por provisiones		0	0
Por otros gastos con partes relacionadas		0	0
Por otros gastos operativos		425,703,146	300,018,428
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos		0	0
Total Otros Gastos de Operación		425,725,944	319,777,568
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		7,869,789,058	8,009,239,229
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.13	2,704,305,708	2,744,899,756
Por otros gastos de Administración		2,248,015,811	1,494,677,526
Total Gastos Administrativos		4,952,321,519	4,239,577,282
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2,917,467,539	3,769,661,947
Participaciones sobre la Utilidad		131,286,092	153,863,278
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		2,786,181,447	3,615,798,669
Atribuidos a los intereses minoritarios		0	0
Atribuidos a la controladora		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		-80,020,142	-69,137,615
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo			0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-80,020,142.05	-69,137,615
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2,706,161,305	3,546,661,054

**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 30 de setiembre del 2019

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Resultados acumulados al principio del	TOTAL
Saldo al 30 setiembre del 2018		30,507,655,967	217,392	1,056,675,937	5,049,930,439	0	3,615,798,669	40,230,278,404
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores fundamentales		0	0	0	0	0	0	0
Otros		0	0	0	-98,284,707	0	0	-98,284,707
Resultado del Periodo 2018		0	0	0	1,172,605,625	0	382,956,400	1,555,562,025
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	-1,172,605,625	-1,172,605,625
Dividendos del periodo 2017		0	0	0	0	0	0	0
Capital pagado adicional		2,380,229,784	0	0	0	0	0	2,380,229,784
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		0	0	-62,604,511	0	0	0	-62,604,511
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos neto de impuesto sobre renta		0	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	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0	0	0	0	0	0
Otros		-1,318,373,316	0	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	0	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	0	2,826,149,444	41,514,202,054
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores fundamentales		0	0	0	0	0	0	0
Originados en el Periodo 2018:		0	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	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 30 de setiembre del 2019
(En colones sin céntimos)

viene...

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Resultados acumulados al principio del	TOTAL
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		0	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	0
Transferencias a resultados Periodo 2018:		0	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	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		0	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	234,669,480	0	0	0	234,669,480
Otros		-2,221,470,553	0	0	-636,968,391	0	0	-2,858,438,944
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados periodo 2019		0	0	0	0	0	0	0
Resultado Periodo 2019		0	0	0	0	0	2,786,181,447	2,786,181,447
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
Dividendos por periodo 2018		0	0	0	0	0	-2,826,149,444	-2,826,149,444
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria		0	0	0	0	0	0	0
Compra y venta de acciones en tesorería		0	0	0	0	0	0	0
Capital pagado adicional		3,552,112,732	0	0	0	0	0	3,552,112,732
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	0	0	0	0
Transferencia superávit por revaluación inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas		0	0	0	0	0	0	0
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de setiembre del 2019		32,900,154,614	217,392	1,228,740,907	5,487,282,966	0	2,786,181,447	42,402,577,326
Atribuidos a los intereses minoritarios		0	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora		32,900,154,614	217,392	1,228,740,907	5,487,282,966	0	2,786,181,447	42,402,577,326

**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 30 setiembre del período 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Nota	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		2,786,181,447	3,615,798,669
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		-580,585,551	-430,421,556
Perdidas por otras estimaciones		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		84,927,995	108,714,520
Depreciaciones y amortizaciones		441,630,699	205,815,718
Ingreso por novación de deuda		0	0
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		0	0
Variación en los activos (aumento), o disminución		2,732,154,589	3,499,907,350
Valores Negociables		0	0
Créditos y avances de efectivo		-2,154,604,487	-8,819,374,571
Bienes realizables		0	24,181,211
Productos por cobrar		-21,010,162	-35,653,383
Otros activos		1,756,641,723	-2,889,714,127
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		-418,972,926	-11,720,560,870
Obligaciones a la vista y a plazo		6,261,214,044	10,068,994,216
Otras cuentas por pagar y provisiones		-371,642,733	-112,389,810
Productos por pagar		-18,748,512	22,672,135
Otros pasivos		-225,935,534	533,644,489
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		7,958,068,928	2,292,267,510

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 30 setiembre 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)		-102,147,015	-69,134,616
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		-566,719,263	-37,583,066
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	0
Otras actividades de inversión		-764,613,220	-11,442,782
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-1,433,479,498	-118,160,464
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		6,524,589,430	2,174,107,046
Otras obligaciones financieras nuevas		0	109,399,689
Nuevas obligaciones subordinadas		0	0
Nuevas obligaciones convertibles		0	0
Nuevas Obligaciones preferentes		0	0
Pago de obligaciones		-8,064,405,807	0
Pago de dividendos		-2,826,149,444	-2,807,783,148
Otras actividades de financiamiento		-234,669,479	0
Utilización de Reservas		-639,596,229	-469,573,095
Aportes de capital recibidos en efectivo		1,330,642,180	1,374,821,390
		-3,909,589,349	380,971,882
Efectivo y equivalentes al inicio del año		27,828,344,524	27,410,910,090
Efectivo y equivalentes al final del año	4	23,918,755,175	27,791,881,972

**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 trimestre terminado al 30 setiembre del período 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	2019	2018
Ingresos Financieros		
Por disponibilidades	42,020,014	5,830,120
Por inversiones en instrumentos financieros	285,033,138	315,200,535
Por cartera de créditos	6,705,608,980	6,370,733,345
Por arrendamientos financieros	0	0
Por ganancia por diferencias de cambios	-42,106,048	0
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar	0	0
Por otros ingresos financieros	156,728,697	145,662,512
Total de Ingresos Financieros	<u>7,147,284,781</u>	<u>6,837,426,512</u>
Gastos Financieros		
Por Obligaciones con el Público	1,195,040,335	1,034,210,572
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras	2,313,138,612	2,367,374,825
Por otras cuentas por pagar diversas	0	0
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes	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	174,861,364
Por inversiones en propiedades	0	0
Por diferencial cambiario	0	0
Por otros gastos financieros	55,555,893	111,123,140
Total de Gastos Financieros	<u>3,563,734,840</u>	<u>3,687,569,901</u>
		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 trimestre terminado al 30 setiembre del período 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

Viene...	2019	2018
Por estimación de deterioro de activos (420)	506,353,429	865,060,714
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520 - 524)	290,831,133	58,895,520
RESULTADO FINANCIERO	<u>3,368,027,645</u>	<u>2,343,691,417</u>
Otros Ingresos de Operación		
Por comisiones por servicios	34,522,074	37,491,615
Por bienes realizables	10,000	11,579,828
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	0	0
Por cambio y arbitraje de divisas	0	0
Por otros ingresos con partes relacionadas	0	0
Por otros ingresos operativos	8,300,534	26,093,365
Total Otros Ingresos de Operación	<u>42,832,608</u>	<u>75,164,808</u>
Otros Gastos de Operación		
Por comisiones por servicios	0	225,000
Por bienes realizables	0	2,940,466
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas	0	0
Por bienes diversos	0	0
Por provisiones	0	0
Por cambio y arbitraje de divisas	0	0
Por otros gastos con partes relacionadas	0	0
Por otros gastos operativos	312,925,360	-18,104,930
Total Otros Gastos de Operación	<u>312,925,360</u>	<u>-14,939,464</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>3,097,934,892</u>	<u>2,433,795,689</u>

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 trimestre terminado al 30 setiembre del período 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

	NOTA	2019	2018
Viene...			
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		901,543,468	906,329,765
Por otros gastos de Administración		724,198,575	387,038,752
Total Gastos Administrativos		<u>1,625,742,043</u>	<u>1,293,368,517</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>1,472,192,850</u>	<u>1,140,427,173</u>
Disminución de impuesto de Renta		0	0
Participaciones sobre la Utilidad		66,248,731	32,548,848
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		<u>1,405,944,119</u>	<u>1,107,878,325</u>
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios		0	0
Resultados del periodo atribuidos a la controladora		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		<u>-228,550,224</u>	<u>-39,697,280</u>
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-228,550,224	-39,697,280
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta		0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados		0	0
Otros		0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>1,177,393,895</u>	<u>1,068,181,045</u>
Atribuidos a los Intereses minoritarios		0	0
Atribuidos a la Controladora		0	0

**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 30 de setiembre del 2019, y 30 de setiembre 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 308 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 setiembre del 2019 tenía 156 funcionarios.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales: Heredia ubicada diagonal al Hospital San Vicente de Paul, Roble de Puntarenas 300 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 (PIPICA). 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 setiembre 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 30 días	20%
De 30 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 30 de setiembre del 2019 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡577.93 y para la venta ₡583.88

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 setiembre 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:

	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
Efectivo y valores en tránsito	241,590,790	249,915,139	211,064,812
Banco Central	510,419,459	0	
Depósitos en bancos	6,341,725,281	10,700,803,940	8,849,966,218
Cuentas y productos por cobrar	6,143,562	7,055,274	
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo y valores en tránsito	16,818,876,082	16,870,570,172	18,730,850,942
Totales	23,918,755,174	27,828,344,525	27,791,881,972

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	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	1,584,905,488	1,578,253,159	1,585,843,275
BN Fondos Nacional	Banco Central	1,528,480,160	1,012,287,060	1,009,972,840
Mercado de Valores	Fondo Inversión	0	502,938,940	506,418,824
Mercado de Valores	Banco Central	0	3,298,879,154	3,314,744,086
Prival Bank	Banco Central	3,681,176,089	2,620,821,874	2,635,117,747
Prival Bank	Ministerio de Hacienda	1,536,902,510	2,062,539,354	1,852,607,384
Central directo CDP	Banco Central	8,167,000,000	5,617,000,000	7,531,000,000
Productos por cobrar		320,411,835	177,850,633	295,146,785
Totales		16,818,876,082	16,870,570,173	18,730,850,942

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 30 de setiembre del 2018	6,797,033,436
Estimación cargada a resultados año examinado	2,668,098,816
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	-1,311,358,212
Sobre estimación reversada	242,568,731
Saldo al 31 de diciembre del 2018	8,396,342,771
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	3,532,969,550
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-3,484,980,742
Sobre estimación reversada	532,596,743
Saldo al 30 setiembre del 2019	8,976,928,322

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

En la Resolución SGF-2336-2019 del 01 de agosto 2019 la Sugef cambia el Acuerdo SUGEF 1-05, para incluirle en Disposiciones Transitorias Transitorio I, el siguiente texto:

El monto registrado en la cuenta analítica a que se refiere el punto d) anterior podrá reversarse gradualmente a una razón máxima de 1/24 por mes, comenzando a partir del cierre al 30 de setiembre de 2019, inclusive. La razón de reversión de 1/24 por mes debe considerarse como un máximo, de manera que cada entidad podrá disponer un ritmo menor de reversión, o incluso no reversar.

La cooperativa se acogerá al mismo.

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de setiembre 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

	Setiembre 2019	%	Diciembre. 2018	%	Setiembre 2018	%
Fiduciaria	13,917,247,039	9%	13,947,573,343	9%	13,747,590,889	9%
Back to Back	218,761,147	0%	218,113,660	0%	0	0%
Capital Social	6,594,236,796	4%	0	0%	0	0%
Hipotecario Consumo	4,063,787,046	3%	7,136,534,382	5%	6,593,467,877	4%
Hipotecario Vivienda	3,962,285,129	2%	0	0%	0	0%
Sin Garantía 1/	129,320,356,245	82%	134,319,411,455	86%	133,254,524,916	87%
Total cartera	158,076,673,402	100%	155,621,632,840	100%	153,595,583,682	100%

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

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
Agricultura	0	0	0
Comercio	0	0	0
Construcción	0	0	0
Consumo	158,076,673,402	155,621,632,840	153,595,583,682
Industria	0	0	0
Servicios	0	0	0
Transporte	0	0	0
Turismo	0	0	0
Total cartera	158,076,673,402	155,621,632,840	153,595,583,682

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

Rango	Setiembre 2019				Diciembre. 2018				Setiembre 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	16186	33592	152,329,688,434	315,382,999	16234	35446	150,024,865,908	318,603,377	16222	35924	149,156,715,026	335,477,646
1 a 30	317	537	2,689,960,225	61,509,300	0	0	0	0	312	567	2,773,577,896	63,758,688
31 a 60	0	0	0	0	357	632	3,147,486,588	72,062,349	0	0	0	0
61 a 90	177	337	1,606,783,798	60,231,352	165	327	1,448,388,908	54,618,367	115	222	1,118,787,030	42,371,012
91 a 120	112	194	945,597,071	48,899,443	75	167	768,055,417	38,908,347	67	122	546,503,730	27,535,093
120 a 180	61	107	504,643,874	33,515,000	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	16,853	0	158,076,673,402	519,538,093	16,849	36,603	155,621,632,840	498,527,930	16,716	36,835	153,595,583,682	469,142,439

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 30 de setiembre del 2019 era de ¢ 156,626,432,457 (99.08% de la cartera total), para setiembre 2018 ¢ 153,049,079,952 (99.64% 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 setiembre del 2019 a ¢ 1.923 millones, y en setiembre 2018 a ¢1.773 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 30 de setiembre 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	¢ 82,849,107	5	86,263,358	5
Personal administrativo	303,067,097	37	274,591,910	38
	385,916,204	42	360,855,268	43
<u>Obligaciones con el público:</u>				
Consejo de Administración	¢ 66,107,887	8	102,973,177	8
Personal administrativo	504,800,931	147	469,728,687	134
	570,908,818	155	572,701,864	142
<u>Capital Social:</u>				
Consejo de Administración	¢ 33,190,416	9	31,482,581	9
Personal administrativo	132,154,038	154	121,593,479	163
	165,344,454	163	153,076,060	172

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	11,596,276,196	12,929,815,955	Regulación posición monetaria

Garantías en poder de Bancos con deuda existente

Cartera de crédito	Garantía crédito	27,922,190,921	27,260,278,235	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	6,390,120,395	6,600,076,352	Banco HSBC ahora DAVIVIENDA
Cartera de crédito	Garantía crédito	3,850,554,165		Banco Prival
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	4,828,217,595	BCT
Cartera de crédito	Garantía crédito	31,912,380,030	42,099,041,895	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	5,974,132,565	6,554,276,520	LAFISE
Cartera de crédito	Garantía crédito	1,629,152,720	2,354,620,766	Banco Cathay
Cartera de crédito	Garantía crédito	5,308,704,282	6,166,803,045	Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	172,338,119	Banco Improsa
Cartera de crédito	Garantía crédito	9,428,716,649	0	Banco Popular
Cartera de crédito	Garantía crédito	2,868,224,218	1,144,813,923	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía crédito	3,981,359,488	5,213,895,074	Coopenae
Cartera de crédito	Garantía crédito	8,574,211,111	8,222,343,973	BICSA
Total General		107,839,746,546	110,616,705,497	

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	Setiembre.2019	Setiembre.2018
Activos	1,640,449,352	2,719,175,648
Pasivos	-9,850,560,073	-11,319,679,588
Posición	(8,210,110,721)	(8,600,503,940)

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:

	Setiembre 2019		Diciembre. 2018		Setiembre 2018	
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	46,248,546,432	17,235	40,208,926,451	15,601	38,039,328,337	14,641
Depósitos del público vencidos	786,585,344	3,616	564,991,281	2,204	3,730,799,854	3,483
Cargos por pagar	1,635,625,212		1,602,566,162		1,488,576,133	
Totales	48,670,756,988	20,851	42,376,483,894	17,805	43,258,704,324	18,124

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:

	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
Efectivo	241,590,790	249,915,139	211,064,812
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	6,852,144,740	10,700,803,940	8,849,966,218
Cuentas y productos por cobrar	6,143,562	7,055,274	
Totales	7,099,879,092	10,957,774,353	9,061,031,030

11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

Setiembre 2019					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.09%	Vencimiento	1,584,905,487
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	8.48%	Vencimiento	3,681,176,089
Prival Bank	Ministerio de Hacienda	Ministerio de Hacienda	5.37%	Vencimiento	1,536,902,511
Puesto Bolsa Bco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.53%	Vencimiento	1,528,480,160
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central	4.75%	Vencimiento	8,167,000,000
Total Inversiones				¢	16,498,464,247
Productos por Cobrar					320,411,835
Total de Inversiones y Productos					16,818,876,082

Setiembre 2018					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	5.50%	Vencimiento	1,852,607,384
Puesto Bolsa Bco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.75%	Vencimiento	1,009,972,840
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.29%	Vencimiento	2,635,117,747
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.09%	Vencimiento	1,585,843,275
Mercado de Valores	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	8.08%	Vencimiento	3,314,744,086
Mercado de Valores	Fondo Cerrado	Fondo de inversión	8.08%	A la vista	506,418,824
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central	6.16%	Vencimiento	7,531,000,000
Total Inversiones				¢	18,435,704,157
Productos por Cobrar					295,146,785
Total de Inversiones y Productos					18,730,850,942

11.3. Cartera de crédito

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

	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
Créditos vigentes	152,329,688,434	150,024,865,910	149,156,715,027
Créditos vencidos	5,746,984,968	5,596,766,930	4,438,868,655
Cobro Judicial	0	0	0
Productos por cobrar	519,538,093	498,527,930	469,142,439
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-8,976,928,322	-8,396,342,771	-6,797,033,436
Totales	149,619,283,173	147,723,817,999	147,267,692,685

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

Criterio 2	Setiembre 2019		Diciembre. 2018		Setiembre 2018	
	Principal	Productos por	Principal	Productos por	Principal	Productos por cobrar
A1	129,275,222,321	308,435,393	113,401,698,575	241,014,863	114,294,618,336	286,748,098
A2	2,352,551,315	10,717,588	702,195,255	2,613,218	737,408,610	4,198,873
B1	20,937,893,818	44,152,101	25,828,790,481	95,742,487	25,777,887,910	57,301,158
B2	740,837,946	3,092,912	495,716,409	1,760,610	368,443,375	692,492
C1	1,454,634,667	45,905,385	986,906,482	34,179,519	1,184,946,175	41,955,277
C2	370,603,828	11,299,882	57,073,225	2,288,666	32,175,742	1,273,958
D	1,220,397,786	44,397,744	893,544,172	37,536,991	799,000,445	31,779,467
E	1,724,531,720	51,537,087	13,255,708,241	83,391,576	10,401,103,089	45,193,116
Total	158,076,673,402	519,538,093	155,621,632,840	498,527,930	153,595,583,682	469,142,439

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:

	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	0	846,742,203	846,742,203
Revaluación de Edificios	0	377,103,754	377,103,754
Costo:			
Terrenos	568,083,887	639,310,126	639,310,126
Edificios e Instalaciones	4,615,991,457	4,150,473,793	162,634,328
Equipo y Mobiliario			
Saldo Anterior	404,514,041	336,202,234	333,923,949
Adiciones	0	55,642,953	1,598,256
Retiros	0	-415,053	0
Total Equipo y mobiliario	404,514,041	391,430,135	335,522,205
Equipo de Computacion			
Saldo Anterior	606,548,960	594,769,147	592,796,313
Adiciones	0	1,487,896	2,115,665
Retiros	0	-1,247,831	-142,831
Equipo de computación	606,548,960	595,009,211	594,769,147
Vehículos			
Saldo Anterior	26,399,864	67,381,472	90,274,772
Adiciones	0	0	0
Retiros	0	0	0
Vehiculos	0	67,381,472	90,274,772
Bienes Inmuebles tomados en arrendamiento			
Saldo Anterior	2,625,121	2,625,121	2,625,121.00
Adiciones	-		0
Retiros	-		0
Bienes tomados arrendamiento	2,625,121	2,625,121	2,625,121
Depreciación acumulada	-873,145,352	-1,033,005,928	-1,028,971,292
Totales	5,351,017,978	6,037,069,887	2,020,010,364

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 2.91% con respecto a los activos totales a setiembre del 2019, y setiembre 2018 un 1.11%.

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

11.5. Inversión en Propiedades

El detalle de la cuenta de Inversiones en propiedades al cierre de cada período es el siguiente

	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
Costo:			
Terrenos	71,226,239	0	0
Edificios e Instalaciones	162,634,328	0	0
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	846,742,203	0	0
Revaluación de Edificios	377,103,754	0	0
Depreciación acumulada	-254,450,890	0	0
Totales	1,203,255,635	0	0

11.6. Otros activos

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

	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
Gastos pagados por anticipado	113,689,977	113,814,220	37,835,394
Cargos Diferidos	18,617,307	13,616,494	19,569,305
Operaciones pendientes de imputación	228,528,179	862,648,100	169,713,105
Depositos en garantía	13,683,023	13,283,024	13,283,023
Software	2,266,131,898	2,115,697,484	1,127,239,342
Amortización acumulada software	-880,259,091	-655,622,644	-685,294,720
Obras de Arte	75,000	75,000	75,000
Construcción en Proceso	0	0	3,426,628,428
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	0	50,239,676	1,007,350,410
Bienes Intangibles en arrendamiento	156,152,751	138,905,828	138,905,829
Amortización acumulada bienes intangibles	-67,587,727	-41,741,622	-35,106,718
Totales	1,849,031,317	2,610,915,560	5,220,198,398

11.7. Obligaciones con el público

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

	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
Captaciones a plazo vencidas	786,585,344	564,991,281	3,730,799,854
Depósitos de Ahorro a Plazo	46,248,546,432	40,208,926,451	38,039,328,337
Cargos por pagar captaciones	1,635,625,212	1,602,566,162	1,488,576,133
Totales	48,670,756,988	42,376,483,894	43,258,704,324

11.8. Otras obligaciones financieras

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

Operaciones Setiembre 2019

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2019
DAVIVIENDA				
10410152079700001	9.25%	02/02/2021	3,581,087.06	497,757,275.36
10410152079727400	9.25%	02/03/2021	3,524,877.45	489,944,355.80
10410152079727601	10.85%	05/06/2022	8,821,523.62	1,170,782,857.73
10410152079727707	11.88%	20/09/2022	1,322,922.97	400,885,748.83
10410152079727908	12.40%	20/09/2022	6,740,561.39	1,505,336,289.66
10410152079727802	12.66%	19/06/2023	3,878,568.14	1,002,645,792.40
			27,869,540.63	5,067,352,319.78
BANCO NACIONAL				
30868140	9.85%	10/02/2023	0.00	1,423,462,958.22
20887147	9.85%	25/02/2022	0.00	578,270,901.69
20890414	9.85%	09/05/2022	0.00	566,720,747.42
20890386	12.40%	09/05/2022	0.00	303,441,565.15
20892703	9.00%	18/02/2022	0.00	503,303,532.22
30731572	12.00%	19/02/2020	0.00	0.00
30731574	12.00%	05/05/2020	0.00	3,006,064.92
30731576	12.00%	28/04/2020	0.00	2,450,477.86
30731506	12.00%	24/09/2020	0.00	28,722,872.58
30731508	12.00%	25/02/2021	0.00	46,746,295.40
30731509	12.00%	08/04/2021	0.00	47,734,213.67
30731482	12.00%	17/05/2021	0.00	53,691,580.21
30731512	12.00%	16/06/2021	0.00	43,792,904.61
30731577	12.00%	19/08/2021	0.00	65,625,519.44
30731579	12.00%	19/08/2021	0.00	76,910,839.04
30731498	12.00%	28/02/2020	0.00	2,166,726.19
30731578	12.00%	19/08/2021	0.00	52,961,969.23
30731580	12.00%	19/08/2021	0.00	89,947,389.18
30731499	12.00%	24/07/2022	0.00	101,230,017.86
30731501	12.00%	28/08/2022	0.00	16,312,332.48
30731581	12.00%	19/08/2021	0.00	23,501,466.61
30731514	12.00%	19/08/2021	0.00	119,866,295.59
30657410	12.40%	01/02/2021	0.00	169,618,394.84
30657409	12.40%	18/02/2021	0.00	169,643,675.78
30731513	12.00%	14/02/2021	0.00	36,076,068.95
30731483	12.00%	14/02/2021	0.00	57,573,452.82
30658747	10.65%	01/03/2021	0.00	145,733,101.75
30672158	10.65%	23/05/2021	0.00	141,329,726.54
30674601	10.65%	06/06/2021	0.00	141,330,959.58
30674161	10.65%	04/06/2021	0.00	141,330,960.04
30678011	10.65%	27/06/2021	0.00	88,691,790.59

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2019
30679353	10.65%	04/07/2021	0.00	177,383,581.80
30688551	10.65%	14/08/2021	0.00	185,097,665.04
30731582	12.00%	14/08/2021	0.00	196,113,901.49
30731584	12.00%	29/07/2021	0.00	51,643,323.84
30691356	12.40%	29/08/2021	0.00	16,721,165.58
30731502	9.85%	29/08/2021	0.00	101,424,557.05
30731587	12.00%	19/08/2021	0.00	171,922,847.39
30860514	12.00%	18/02/2023	0.00	1,584,090,178.96
30864431	12.00%	14/02/2023	0.00	956,850,433.02
30880029	10.65%	20/02/2023	0.00	863,461,273.14
30873259	10.30%	09/10/2023	12,243,721.69	1,711,743,615.34
30734717	10.30%	22/05/2022	6,249,625.15	873,734,001.18
30738595	10.30%	08/06/2022	6,289,283.23	879,278,431.84
30749870	10.30%	11/09/2022	6,772,067.36	946,774,465.74
30756886	10.30%	13/11/2022	7,086,374.20	990,716,392.78
30772734	10.30%	17/04/2023	3,920,865.83	548,159,883.45
30773868	10.30%	27/04/2023	3,969,772.98	554,997,387.75
30775401	10.30%	11/05/2023	1,997,643.59	279,282,210.31
30778843	10.30%	11/06/2023	8,135,574.71	1,137,400,735.50
30780259	10.30%	25/06/2023	2,057,196.51	287,608,055.48
30782306	10.30%	14/07/2023	6,212,113.09	868,489,597.14
30783695	10.30%	27/07/2023	4,186,963.01	585,361,819.18
30788884	10.30%	10/09/2023	8,568,238.21	1,197,889,613.83
30797102	10.30%	09/10/2023	10,889,893.38	1,522,470,530.45
30809326	10.30%	17/10/2023	4,945,153.92	691,361,324.89
20966539	12.00%	10/03/2022	0.00	1,805,153,959.65
			93,524,486.85	24,426,369,490.28
BANCO COSTA RICA				
5970176	10.54%	19/06/2022	16,969,504.15	5,269,123,249.29
5969214	10.54%	30/06/2022	5,905,287.34	5,042,465,471.20
5983132	10.80%	13/09/2023	21,425,997.94	4,201,176,065.85
			44,300,789.43	14,512,764,786.34
BANCO CATHAY				
70000556	11.65%	24/08/2021	1,381,370.12	711,435,256.44
70000596	11.85%	01/03/2022	1,622,598.75	169,979,790.13
70000630	11.85%	06/04/2022	2,913,823.08	368,838,364.70
			5,917,791.95	1,250,253,411.27
INFOCOOP				
731210453	11.00%	05/11/2019	130,146.62	17,747,266.83
131210468	11.00%	11/12/2019	159,621.45	27,494,604.20
131610663	11.00%	18/07/2023	11,353,115.71	1,615,463,104.63
131710722	10.00%	01/12/2024	16,307,803.06	2,024,416,931.50
			27,950,686.84	3,685,121,907.16

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2019
Banco Popular				
084-032-249477-4	9.85%	03/01/2029	17,732,450.37	2,400,331,691.50
084-032-250491-3	10.25%	03/01/2029	37,509,967.66	4,879,345,387.15
			55,242,418.03	7,279,677,078.65
COOPENAE				
1974734	10.00%	30/08/2021	804,771.86	193,145,245.80
1977774	10.00%	30/08/2021	3,345,589.52	802,941,485.05
2001837	10.00%	28/02/2022	0.00	244,976,815.90
2046959	12.50%	30/04/2023	9,292,515.23	1,784,162,923.75
			13,442,876.61	3,025,226,470.50
BANHVI				
1052016	8.67%	10/10/2031	0.00	2,359,163,898.70
1052019	9.10%	30/08/2034	0.00	1,000,000,000.00
			0.00	3,359,163,898.70
Banco LA FISE				
200082955	11.25%	21/02/2027	5,872,669.79	2,088,060,369.50
200083146	11.11%	09/03/2027	17,351,153.10	2,677,302,780.26
			23,223,822.89	4,765,363,149.76
PRIVAL				
11030004848	11.85%	22/05/2022	8,642,644.56	1,312,806,768.00
11030004899	12.75%	10/06/2022	5,063,149.81	714,797,620.86
11030005349	12.65%	10/07/2023	6,806,623.97	968,531,474.00
			20,512,418.34	2,996,135,862.86
CENDEISS				
92018	10.25%	01/11/2023	39,685,042.44	4,806,262,499.45
102018	10.25%	01/11/2023	951,568.80	115,244,665.73
112018	10.25%	01/11/2023	1,431,207.59	173,333,804.59
122018	10.25%	03/12/2023	1,353,796.72	176,103,638.79
012019	10.25%	03/01/2024	1,718,636.86	223,562,517.94
022019	10.25%	01/02/2024	862,062.57	104,404,549.73

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2019
032019	10.25%	01/03/2024	1,521,533.43	184,273,182.64
042019	10.25%	01/04/2024	1,867,802.95	226,166,206.89
052019	10.25%	02/05/2024	1,209,257.78	151,683,903.01
062019	10.25%	03/06/2024	1,108,365.92	144,177,680.95
072019	10.25%	01/07/2024	1,850,163.62	224,073,642.45
082019	11.00%	01/08/2024	2,187,418.98	246,856,060.90
092019	11.00%	01/08/2024	1,772,222.22	200,000,000.00
			57,519,079.89	6,976,186,091.07
Totales			369,503,911.47	77,343,614,466.37

Operaciones en Dolares

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2019
BICSA				
50121300	8.27%	22/04/2026	8,012,336.31	4,359,796,055.14
60000614	7.36%	28/06/2027	172,832.27	422,687,622.38
60002770	7.71%	30/05/2028	0.00	341,892,840.78
			8,185,168.58	5,124,376,518.30
G&T				
06-0001883	7.42%	08/11/2024	0.00	4,593,802,639.97
			0.00	4,593,802,639.97
MUTUAL LEASING				
ML-CRC-18-60000540	11.82%	01/07/2020	0.00	38,146,171.40
ML-CRC-18-60000540	11.82%	01/07/2020	0.00	15,087,914.48
ML-CRC-18-04	11.82%	01/10/2020	0.00	4,309,346.60
ML-CRC-18-06	11.82%	01/10/2020	0.00	53,737,572.72
ML-CRC-18-03	11.82%	01/04/2021	0.00	11,224,452.43
ML-CRC-18-05	11.82%	01/04/2021	0.00	1,690,289.21
			0.00	124,195,746.85

Totales:	8,185,168.58	9,842,374,905.12
Totales:	377,689,080.05	87,185,989,371.49

Operaciones Diciembre 2018

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Dic. 2018
DAVIENDA				
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				
			0.00	
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 Setiembre 2018
Entidades Financieras

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Setiembre 2018
DAVIVIENDA				
50407426016	10.70	14/09/2018	0	0
50407427155	10.75	03/10/2018	172,848	21,438,562
50407437273	10.80	20/03/2019	577,297	213,813,534
10410152079700001	9.30	02/02/2021	5,868,398	811,299,201
10410152079727400	9.30	02/03/2021	5,643,843	780,254,774
10410152079727601	10.90	05/06/2022	11,475,906	1,516,082,988
10410152079727707	11.65	20/09/2022	1,637,664	506,059,177
10410152079727802	11.62	19/06/2023	4,271,901	1,203,164,222
			29,647,856	5,052,112,459
BANCO NACIONAL				
30731570	12.00%	01/04/2019	0	2,586,537
30868140	12.00%	10/02/2023	0	1,744,587,069
20887147	12.00%	25/02/2022	0	767,704,563
20890414	12.00%	09/05/2022	0	767,512,361
20890386	12.40%	09/05/2022	0	394,718,165
20892703	9.00%	18/02/2022	0	683,779,256
30731571	12.00%	13/08/2019	0	24,768,638
30731572	12.00%	19/02/2020	0	49,148,848
30731574	12.00%	05/05/2020	0	28,843,002
30731576	12.00%	28/04/2020	0	14,975,900
30731506	12.00%	24/09/2020	0	76,575,442
30731508	12.00%	25/02/2021	0	92,646,033
30731509	12.00%	08/04/2021	0	90,982,567
30731482	12.00%	17/05/2021	0	98,827,634
30731512	12.00%	16/06/2021	0	78,115,434
30731569	12.00%	09/02/2019	0	9,792,129
30731577	12.00%	19/08/2021	0	110,874,806
30731579	12.00%	19/08/2021	0	129,941,440
30731498	12.00%	28/02/2020	0	59,800,117
30731578	10.45%	19/08/2021	0	89,479,642
30731580	12.00%	19/08/2021	0	151,966,788
30731499	12.00%	24/07/2022	0	141,045,061
30731501	12.00%	28/08/2022	0	22,498,141
30731581	12.00%	19/08/2021	0	39,705,902

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Setiembre 2018
30731514	12.00%	19/08/2021	0	198,255,723
30657410	12.40%	01/02/2021	0	280,635,642
30657409	10.65%	18/02/2021	0	280,677,468
30731513	12.00%	14/02/2021	0	58,903,615
30731483	12.00%	14/02/2021	0	94,003,716
30658747	10.65%	01/03/2021	0	238,425,577
30672158	10.65%	23/05/2021	0	216,518,183
30674601	10.65%	06/06/2021	0	216,520,056
30674161	10.65%	04/06/2021	0	216,520,057
30678011	10.65%	27/06/2021	0	133,395,696
30679353	10.65%	04/07/2021	0	266,791,392
30688551	10.65%	14/08/2021	0	273,694,256
30731582	12.00%	14/08/2021	0	284,496,787
30731584	12.00%	29/07/2021	0	74,917,484
30691356	12.40%	29/08/2021	0	24,066,402
30731502	12.00%	29/08/2021	0	144,790,301
30731587	12.00%	19/08/2021	0	248,966,359
30860514	12.00%	18/02/2023	0	1,943,717,883
30864431	12.00%	14/02/2023	0	1,174,845,580
30880029	10.65%	20/02/2023	0	1,064,864,740
30873259	12.00%	09/10/2023	16,928,678	2,031,441,321
30734717	10.45%	22/05/2022	8,238,872	1,135,308,671
30738595	10.45%	08/06/2022	8,291,153	1,142,512,969
30749870	10.45%	11/09/2022	8,729,326	1,202,892,836
30756886	10.45%	13/11/2022	9,014,583	1,242,200,886
30772734	10.45%	17/04/2023	4,849,254	668,222,528
30773868	10.45%	27/04/2023	4,885,580	673,228,267
30775401	10.45%	11/05/2023	2,458,490	338,777,592
30778843	12.40%	11/06/2023	11,824,656	1,373,185,888
30780259	10.45%	25/06/2023	2,508,400	345,655,166
30782306	10.45%	14/07/2023	7,574,613	1,043,774,368
30783695	10.45%	27/07/2023	5,083,039	700,437,851
30788884	10.45%	10/09/2023	10,358,376	1,427,374,332
30797102	10.45%	09/10/2023	13,111,979	1,806,818,216
30809326	10.45%	17/10/2023	5,954,214	820,485,001
20966539	12.00%	10/03/2022	0	2,396,270,020
			119,811,214	31,454,468,303

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Setiembre 2018
BANCO COSTA RICA				
5921897	12.19%	15/05/2019	3,268,907	643,591,115
5970176	10.54%	19/06/2022	21,862,029	6,788,278,737
5969214	10.75%	30/06/2022	7,751,922	6,489,980,826
5983132	10.45%	13/09/2023	24,673,611	5,000,000,000
			57,556,468	18,921,850,678
BANCO CATHAY				
70000556	11.85%	24/08/2021	2,019,524	1,022,543,827
70000596	11.95%	01/03/2022	2,163,787	224,776,619
70000629	11.70%	25/10/2018	107,279	66,018,087
70000630	11.90%	06/04/2022	3,834,097	483,289,513
			8,124,687	1,796,628,045
INFOCOOP				
731210453	11.00%	05/11/2019	854,917	116,579,636
131210468	11.00%	11/12/2019	749,869	129,164,093
131610663	11.00%	11/12/2019	12,323,253	1,753,506,385
131710722	10.00%	01/12/2024	18,558,632	2,303,830,126
			32,486,671	4,303,080,240
BANCO IMPROSA				
CD-17	12.65%	07/10/2018	89,940	11,128,505
CD-19	12.80%	07/10/2018	185,089	22,633,198
			275,029	33,761,703
COOPENAE				
1974734	10.00%	30/08/2021	1,167,494	280,198,626
1977774	10.00%	30/08/2021	4,784,488	1,148,277,208
2001837	10.00%	28/02/2022	0	327,117,208
2046959	12.50%	30/04/2023	11,173,442	2,145,300,953
			17,125,425	3,900,893,995
BANHVI				
1052016	8.55%	10/10/2031	8,989,873	2,445,236,395
			8,989,873	2,445,236,395
BANCO LAFISE				
200082955	11.26%	21/02/2027	6,361,185	2,259,745,949
200083146	11.26%	09/03/2027	19,008,844	2,894,013,291
			25,370,029	5,153,759,241
BANCO PRIVAL				
11030004848	12.00%	22/05/2022	11,462,861	1,719,429,211
11030004899	12.90%	10/06/2022	6,520,891	909,891,750
11030005349	12.50%	10/07/2023	8,002,124	1,152,305,910
			25,985,877	3,781,626,872

Número de Operación	tasa % Interes	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Setiembre 2018
CENDEISSS				
92018	11.50%	01/09/2022	0	5,615,354,900
			0	5,615,354,900
Operaciones en Dolares				
BANCO BICSA				
50121300	7.75%	22/04/2026	8,220,498	4,773,192,454
60000614	7.67%	28/06/2027	195,042	457,726,099
60002770	7.64%	30/05/2028	629,237	370,623,619
			9,044,777	5,601,542,172
MUTUAL LEASING				
ML-CRC-18-60000540	11.85%	01/07/2020	0	84,562,575
ML-CRC-18-04	11.82%	01/10/2020	0	8,186,597
ML-CRC-18-06	11.82%	01/10/2020	0	102,086,857
ML-CRC-18-03	11.82%	01/04/2021	0	17,724,205
ML-CRC-18-05	11.82%	01/04/2021	0	2,317,001
			0	214,877,235
G&T				
06-0001883	7.32%	08/11/2024	0	5,494,215,404
			0	5,494,215,404
		Total	334,417,906	93,769,407,638

11.9. Otras cuentas a pagar y provisiones

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

		Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
Cuentas por pagar diversas		1,454,940,296	1,826,583,028	1,084,232,451
Provisión de asamblea y Cafes Cooperativos	1	19,692,093	0	10,199,577
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	2	7,105,340	0	14,349,310
Provisión Auditorias Externas (Riesgos, Financiera)	3	9,259,749	0	14,500,000
Provisión de pago Superintendencia (SUGEF)	4	0	1,148,197	1,148,196
Provisión pago Asesor Comité de Vigilancia	5	2,940,000	0	0
Provisión de Asesorías Recursos Humanos	6	51,727,728	0	0
Provisión otras retribuciones	7	144,724,230	184,231,797	147,685,636
Provisión de Gasto promoción y publicidad	8	17,535,847	0	15,176,111
Provisiones Actividades de Empleados	9	7,117,965	0	16,655,032
Provisión pago a Cenecoop	10	73,775,812	104,696,931	85,479,598
Provisión pago a Conacoop	11	29,510,325	41,878,772	34,191,840
Provisión pago a Fecoopse	12	29,510,325	41,878,772	34,191,840
Provisión para litigios laborales	13	180,983	180,983	180,983
Provisión Faltantes de caja	14	2,146,667	227,500	1,180,000
Provisión de Gastos Legales	15	17,092,198	0	16,472,129
Provisión Capacitación Asociados	16	0	1,699,972	0
Provisión Consultoría Externa	17	75,226,010	0	57,979,817
Provisión Papelería y utiles de Oficina	18	12,809,936	0	17,299,727
Provisión pago de Mantenimiento Edificio	19	124,239,211	0	37,214,224
		2,079,534,715	2,202,525,953	1,588,136,471

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

11.10. Reservas patrimoniales

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

	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
Legal (10%)	4,009,478,384	4,009,478,384	3,590,690,660
Otras Reservas Obligatorias			
Educación (5%)	904,440,388	1,081,120,560	884,575,233
Bienestar Social (11%)	378,277	460,666,496	85,436,173
Otras Reservas Voluntarias			
Fortalecimiento patrimonial (2%)	572,985,917	572,985,917	489,228,373
Total Reservas	5,487,282,966	6,124,251,357	5,049,930,439

11.11. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	2019	2018
Disponibilidades	77,359,778	15,085,988
Por inversiones en valores y depósitos	1,001,395,930	877,647,909
Producto por préstamos	20,008,927,362	18,854,895,778
Ingresos financieros créditos vencidos	0	0
Por diferencial cambiario	943,442,099	208,435,586
Otros ingresos Financieros	477,935,239	461,451,365
Totales	22,509,060,408	20,417,516,627

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.

11.12. 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	2,243,249,815	2,604,858,421
HSBC ahora Davivienda	465,817,307	397,858,668
Banco Costa Rica	1,285,961,285	1,244,869,230
LAFISE	412,638,227	436,240,104
Banco Cathay	131,471,542	165,214,248
Infocoop	305,303,447	368,570,350
Banco IMPROSA	72,546,470	16,299,441
Coopenae	287,355,906	356,594,549
Banhvi	130,574,079	74,880,562
Banco Prival	314,350,384	299,473,075
Banco Popular	367,894,678	0
Mutual Leasing	13,666,860	25,897,678
BICSA	323,100,746	275,005,438
Banco G & T Continental	283,253,223	296,669,047
Bac San Jose	99,930,834	0
CENDEISS	495,276,491	315,099,542

Totales 7,232,391,294 6,877,530,353

11.13. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	2019	2018
Sueldos y bonificaciones	1,517,746,199	1,542,594,276
Remuneraciones a directores	137,331,450	130,908,542
Tiempo extraordinario	16,912,859	21,819,387
Viáticos	23,750,371	34,583,292
Décimo tercer sueldo	146,047,469	151,655,421
Vacaciones	75,102,344	79,710,364
Incentivos	126,995,802	135,709,196
Otras retribuciones	11,676,819	12,634,732
Preaviso y cesantía	84,927,995	108,714,520
Cargas sociales patronales	413,305,180	414,230,201
Refrigerios	34,664,397	28,061,773
Vestimenta	20,865,891	0
Seguros del personal	6,537,639	12,796,718
Fondo de Capitalización Laboral	56,923,032	49,408,565
Otros gastos de personal	31,518,262	22,072,768

Totales 2,704,305,708 2,744,899,756

11.14. Cuentas de orden

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

	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
Garantías en poder de la entidad	62,791,271,466	56,068,892,974	53,337,481,396
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	107,839,746,546	111,089,226,630	110,616,705,497
Productos en suspenso	0	0	0
Créditos y productos castigados	14,442,758,985	11,567,214,003	11,144,224,336
Otras Cuentas de Registro	595,896,723	555,808,848	533,314,876
Documentos por cobrar en poder de terceros	1,953,361,083	1,763,537,172	2,013,869,268
Comisiones de Confianza Cesantía	12,730,467,772	10,229,935,149	10,712,313,577
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,024,072,717	6,173,970,237	5,555,414,724
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	2,572	0	0
Totales	207,377,577,863	197,448,585,013	193,913,323,673

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

11.15. 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:

	Setiembre 2019	Setiembre 2018
CENECOOP (2.5%)	73,775,812	85,479,598
CONACOOOP (1%)	29,510,325	34,191,840
FECOOPSE (1%)	29,510,325	34,191,840
Total participaciones	132,796,462	153,863,278

11.16. OTROS PASIVOS

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

	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
Ingresos Diferidos por Cartera de Crédito	1,996,226,383	1,837,996,769	1,786,426,479
Operaciones por liquidar M.N.	250,947,294	103,600,865	19,532,364
Otros Ingresos Diferidos	893,750,715	678,698,364	1,385,703,936
Sobrantes de Caja	0	0	0
Totales	3,140,924,391	2,620,295,998	3,191,662,779

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):

Setiembre 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	7,026,651	0	0	0	0	0	0	7,026,651
Inversiones	3,718,602	5,742,288	0	-	1,691,741	4,099,023	0	15,251,654
Cartera de Créditos	1,315,466	771,256	778,150	2,378,300	4,932,206	145,221,164	3,199,671	158,596,213
Cuentas por cobrar	1,815,635	0	0	0	0	0	0	1,815,635
Operaciones pend. Imputación	228,528	0	0	0	0	0	0	228,528
Total de Activos	14,104,882	6,513,544	778,150	2,378,300	6,623,947	149,320,187	3,199,671	182,918,681
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	3,636,163	2,926,849	26,495,710	8,261,649	13,124,332	16,436,567	0	70,881,270
Obligaciones con ent. financieras	2,374,566	2,395,131	2,044,168	4,555,018	9,480,047	56,494,684	0	77,343,614
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Pasivos	6,010,729	5,321,980	28,539,878	12,816,667	22,604,379	72,931,251	0	148,224,884
Diferencia activos-pasivos	8,094,153	1,191,564	-27,761,728	-10,438,367	-15,980,432	76,388,936	3,199,671	34,693,797
Setiembre 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	73,228	0	0	0	0	0	0	73,228
Inversiones	0	0	0	0	0	1,567,221.00	0	1,567,221
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	73,228	0	0	0	0	1,567,221	0	1,640,449
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con ent. financieras	117,251	118,038	118,830	361,303	736,667	8,390,284	0	9,842,373
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	8,185	0	0	0	0	0	0	8,185
Total de Pasivos	125,436	118,038	118,830	361,303	736,667	8,390,284	0	9,850,558
Diferencia activos-pasivos	-52,208	-118,038	-118,830	-361,303	-736,667	-6,823,063	0	-8,210,109
Setiembre 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	8,235,550	0	0	0	0	0	0	8,235,550
Inversiones	3,682,953	4,385,443	0	0	406,014	8,362,745	0	16,837,155
Cartera de Créditos	1,028,878	776,881	784,276	2,403,616	5,023,913	142,381,870	1,665,291	154,064,725
Cuentas por cobrar	12,330	0	0	0	0	0	0	12,330
Operaciones pend. Imputación	169,713	0	0	0	0	0	0	169,713
Total de Activos	13,129,425	5,162,324	784,276	2,403,616	5,429,927	150,744,615	1,665,291	179,319,474
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	5,259,618	5,162,474	3,673,057	9,695,728	14,107,165	3,872,086	0	41,770,128
Obligaciones con ent. financieras	1,850,357	1,743,176	1,757,343	5,056,330	9,332,927	62,718,639	0	82,458,772
Cuentas por pagar	1,588,136	0	0	0	0	0	0	1,588,136
Cargos por pagar	1,813,949	0	0	0	0	0	0	1,813,949
Total de Pasivos	10,512,060	6,905,650	5,430,400	14,752,058	23,440,092	66,590,725	0	127,630,985
Diferencia activos-pasivos	2,617,365	-1,743,326	-4,646,124	-12,348,442	-18,010,165	84,153,890	1,665,291	51,688,489
Setiembre 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	825,481	0	0	0	0	0	0	825,481
Inversiones	0	0	0	0	0	1,893,695	0	1,893,695
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	825,481	0	0	0	0	1,893,695	0	2,719,176
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con ent. financieras	110,841	111,563	112,289	341,271	702,810	9,931,861	0	11,310,635
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	9,045	0	0	0	0	0	0	9,045
Total de Pasivos	119,886	111,563	112,289	341,271	702,810	9,931,861	0	11,319,680
Diferencia activos-pasivos	705,595	-111,563	-112,289	-341,271	-702,810	-8,038,166	0	-8,600,504

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 30 de setiembre del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de setiembre 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:

**CALCE DE PLAZOS
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MONEDA NACIONAL**

Miles de colones

Setiembre 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	6,240,066	-2,195,205	1,191,564	-27,761,728	-10,438,367	-15,980,432	76,388,936	3,199,671	30,644,505
Total Recuperación Moneda Nac.	7,026,651	5,034,068	6,513,544	778,150	2,378,300	6,623,947	149,320,187	3,199,671	180,874,518
Disponibilidades	7,026,651	0	0	0	0	0	0	0	7,026,651
Inversiones	0	3,718,602	5,742,288	0	0	1,691,741	4,099,023	0	15,251,654
Cartera de crédito	0	1,315,466	771,256	778,150	2,378,300	4,932,206	145,221,164	3,199,671	158,596,213
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	786,585	7,229,273	5,321,980	28,539,878	12,816,667	22,604,379	72,931,251	0	150,230,013
Obligaciones con el Público	786,585	2,849,578	2,926,849	26,495,710	8,261,649	13,124,332	16,436,567	0	70,881,270
Obligaciones con Entidades Financieras	0	2,374,566	2,395,131	2,044,168	4,555,018	9,480,047	56,494,684	0	77,343,614
Cargos por pagar	0	2,005,129	0	0	0	0	0	0	2,005,129
Diferencia Moneda Extranjera	73,228	-125,436	-118,038	-118,830	-361,303	-736,667	-6,823,063	0	-8,210,109
Total Recuperación Moneda Extranjera	73,228	0	0	0	0	0	1,567,221	0	1,640,449
Disponibilidades	73,228	0	0	0	0	0	0	0	73,228
Inversiones	0	0	0	0	0	0	1,567,221	0	1,567,221
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	0	125,436	118,038	118,830	361,303	736,667	8,390,284	0	9,850,558
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	117,251	118,038	118,830	361,303	736,667	8,390,284	0	9,842,373
Cargos por pagar	0	8,185	0	0	0	0	0	0	8,185

Setiembre 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	5,011,169	-987,712	-1,743,326	-4,646,124	-12,348,442	-18,010,164	84,153,890	1,665,291	53,094,582
Total Recuperación Moneda Nac.	8,741,969	4,205,412	5,162,324	784,276	2,403,616	5,429,928	150,744,615	1,665,291	179,137,431
Disponibilidades	8,235,550	0	0	0	0	0	0	0	8,235,550
Inversiones	506,419	3,176,534	4,385,443	0	0	406,015	8,362,745	0	16,837,156
Cartera de crédito	0	1,028,878	776,881	784,276	2,403,616	5,023,913	142,381,870	1,665,291	154,064,725
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	3,730,800	5,193,124	6,905,650	5,430,400	14,752,058	23,440,092	66,590,725	0	126,042,849
Obligaciones con el Público	3,730,800	1,528,818	5,162,474	3,673,057	9,695,728	14,107,165	3,872,086	0	41,770,128
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,850,357	1,743,176	1,757,343	5,056,330	9,332,927	62,718,639	0	82,458,772
Cargos por pagar	0	1,813,949	0	0	0	0	0	0	1,813,949
Diferencia Moneda Extranjera	825,481	-119,886	-111,563	-112,289	-341,271	-702,809	-8,038,166	0	-8,600,503
Total Recuperación Moneda Extranjera	825,481	0	0	0	0	0	1,893,695	0	2,719,176
Disponibilidades	825,481	0	0	0	0	0	0	0	825,481
Inversiones	0	0	0	0	0	0	1,893,695	0	1,893,695
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	0	119,886	111,563	112,289	341,271	702,809	9,931,861	0	11,319,679
Obligaciones con el Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	110,841	111,563	112,289	341,271	702,809	9,931,861	0	11,310,634
Cargos por pagar	0	9,045	0	0	0	0	0	0	9,045

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

Setiembre 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	72,660,177	2,563,789	-3,533,449	-14,502,923	-6,256,270	-7,267,058	43,664,266
Total Recup de Activos	161,354,717	7,133,878	5,359,269	0	0	0	173,847,864
Inversiones	2,758,506	7,133,878	5,359,269	0	0	0	15,251,653
Cartera de Credito	158,596,211						158,596,211
Total Vencimiento Pasivo	88,694,540	4,570,089	8,892,718	14,502,923	6,256,270	7,267,058	130,183,598
Obligaciones con el público	11,350,926	4,570,089	8,892,718	14,502,923	6,256,270	7,267,058	52,839,984
Obligaciones con Entidades Financieras	77,343,614						77,343,614
Diferencia Moneda Extranjera	-9,842,375	1,567,221	0	0	0	0	-8,275,154
Total Recup de Activos	0	1,567,221	0	0	0	0	1,567,221
Inversiones	0	1,567,221	0	0	0	0	1,567,221
Cartera de Credito	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento Pasivo	9,842,375	0	0	0	0	0	9,842,375
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	9,842,375.00	0	0	0	0	0	9,842,375
Setiembre 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	63,042,502	-516,660	-110,650	-16,931,783	-2,074,092	-362,557	43,046,760
Total Recup de Activos	156,352,722	5,273,495	9,209,799	103,985	0	0	170,940,001
Inversiones	2,269,787	5,259,947	9,206,862	100,560			16,837,156
Cartera de Credito	154,082,935	13,548	2,937	3,425	0		154,102,845
Total Vencimiento Pasivo	93,310,220	5,790,155	9,320,449	17,035,768	2,074,092	362,557	127,893,241
Obligaciones con el público	10,851,447	5,790,155	9,320,449	17,035,768	2,074,092	362,557	45,434,468
Obligaciones con Entidades Financieras	82,458,773						82,458,773
Diferencia Moneda Extranjera	-11,310,635	0	1,936,802	0	0	0	-9,373,833
Total Recup de Activos	0	0	1,936,802	0	0	0	1,936,802
Inversiones	0	0	1,936,802	0	0	0	1,936,802
Cartera de Credito	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento Pasivo	11,310,635	0	0	0	0	0	11,310,635
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	11,310,635	0	0	0	0	0	11,310,635

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:

	<u>Setiembre 2019</u>	<u>Diciembre. 2018</u>	<u>Setiembre 2018</u>
Capital pagado ordinario	32,146,852,453	30,251,139,119	29,690,406,602
Capital social renunciadas	753,302,161	1,318,373,316	817,249,365
Totales	32,900,154,614	31,569,512,435	30,507,655,967

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre. 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	1,276,510	1,276,510	1,276,510
Cenecoop (1,2)	516,000	516,000	516,000
SCL Sociedad Cooperativa	100,493,624	100,493,624	60,493,624
Coopenae (1,2)	12,500,000	12,500,000	12,500,000
Totales	122,921,629	122,921,629	82,921,629
Estimación de Cost S.A.	-1,260,000	-6,651,600	-6,651,600
Estimación Cooseguros R.L.	-223,895	-1,260,000	-1,260,000
Estimación Fecoopse R.L.	-6,651,600	-223,895	-223,895
Estimación Cenecoop	-516,000	-516,000	-516,000
Estimacion Coopenae	-12,500,000	-12,500,000	-12,500,000
Estimacion CCC-CA	-1,276,510	-1,276,510	-1,276,510
Total Estimaciones	-22,428,005	-22,428,005	-22,428,005
Total participaciones neto	100,493,624	100,493,624	60,493,624

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

(2) La práctica en estas inversiones es de 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.

	Setiembre 2019	Diciembre. 2018	Setiembre 2018
Cuentas de Orden Deudoras			
Disponibilidades	1,204,879,143	620,613,867	290,193,734
Inversiones	1,344,973,325	896,419,423	1,610,641,108
Cartera de Credito	9,435,152,825	8,568,761,105	8,315,279,007
Cuentas por Cobrar	429,081,839	76,128,958	206,203,251
Gastos asociados cesantia	0	67,942,081	289,996,477
Total	12,414,087,132	10,229,865,434	10,712,313,577

Cuentas de Orden Acreedoras			
Aporte Patronal	6,264,677,605	5,399,318,895	5,244,171,470
Aporte Personal	4,762,434,290	4,099,050,818	4,002,810,784
Pasivos Varios	128,352,158	57,853,076	186,386,124
Fondos de contingencia	202,541,705	355,988,350	131,317,078
Rendimientos Acumulados	1,056,081,373	317,654,295	1,147,628,120
Total	12,414,087,132	10,229,865,434	10,712,313,576

Los asociados actuales de este programa son en total 6439.

Este programa se registra en cuentas contables separadas en la cuenta 830 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 1,701 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. ¢ 7,024,072,717.

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 setiembre 2019 que por girar o desembolsar por parte de COOPECAJA a los beneficiarios la suma de ¢2.572 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).