

Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L.

**INFORME DE AUDITORIA EXTERNA
DEL PERIODO FISCAL 2018**

**DEL 1° DE ENERO 2018
AL 31 DE DICIEMBRE 2018**

Contenido:

**Dictamen de Estados Financieros
Estados Financieros Auditados
Notas a los Estados Financieros**

Marzo 2019

COOPEHACIENDA RL

Índice de contenido

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-6
Estados Situación Financiera	7-8
Estado de Resultados Integrales	9
Estado de Flujos de Efectivo	10
Estado Cambios en el Patrimonio	11
Notas a los Estados Financieros	12-33

Licda. Rosibel López González
Contadora Pública Autorizada

Tel. 88 28 78 67

rosibellopez@hotmail.com

Zapote de Radio Columbia 50 oeste 200 sur Condominio Yoses Sur No.10

San José, 07 de marzo del 2019

Señores
Consejo Administrativo

Señora:
Sandra Fallas Meneses
Gerente General

Estimados señores:

Presentamos a su consideración nuestro informe final de la auditoría externa practicada a COOPEHACIENDA RL, cédula jurídica No 3-004-045741; por el periodo comprendido entre el 1º de enero al 31 de diciembre del 2018.

Durante el periodo se realizaron revisiones parciales, donde se detalló los resultados de las mismas y las recomendaciones de corrección para cada caso, la presente carta de recomendación detalla los asuntos que quedaron pendientes de resolver.

Agradecemos la oportunidad que nos han brindado para ofrecerles el servicio, así como la participación de los funcionarios que colaboraron con su valiosa información y esperamos que el resultado de este informe contribuya al mejoramiento de la COOPERATIVA

Atentamente,



Licda. Rosibel López González

Contadora Pública Autorizada

cc: archivo

Señores
Consejo Administrativo

Señora:
Sandra Fallas Meneses
Gerente General
COOPEHACIENDA RL

INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE

He auditado los estados financieros de **COOPEHACIENDA RL**; que comprende el balance de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujo de efectivo, por el período terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de COOPEHACIENDA RL, al 31 de diciembre de 2018; los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y las variaciones en el patrimonio por el período terminado en esa fecha, de conformidad las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión

He llevado a cabo la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de este informe. Soy independiente de la entidad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a la auditoría de los estados financieros; y he cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para la opinión de auditoría.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros.

La administración de la COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DEL MINISTERIO DE HACIENDA RL, COOPEHACIENDA, RL es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la cooperativa en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la administración tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Otros asuntos a informar

Los estados financieros del periodo 2017, no son auditados por mi persona.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Mi responsabilidad es obtener una seguridad razonable de los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de confianza, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplica qué mi juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifique y valore los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñe y aplique procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para la opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuve conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la cooperativa.
- Evalué la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

Licda. Rosibel López González
Contadora Pública Autorizada

Tel. 88 28 78 67

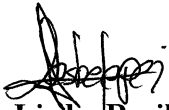
rosibellopez@hotmail.com

Zapote de Radio Columbia 50 oeste 200 sur Condominio Yoses Sur No.10

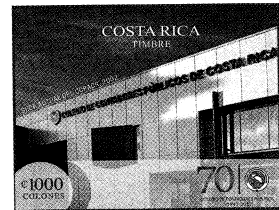
- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluí sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Mi conclusión se basa en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la cooperativa deje de ser una entidad en funcionamiento.

- Evalué la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comunique a los responsables de la cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifique en el transcurso de la auditoría



Licda. Rosibel López González
Contadora Pública Autorizada
Carné 4871



Póliza de Fidelidad 0116 FIG 0007 vigente al 30 de setiembre del 2019
Timbre de ₡ 1.000 Ley 6663 adherido y cancelado en el original

Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L.

Estado de Situación Financiera

(Expresados en colones costarricenses)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

	Notas	<u>Dic. 2018</u>	<u>Dic. 2017</u>
<u>ACTIVO</u>			
Activos Corrientes			
Disponibilidades	1	71.943.168	50.451.318
Inversiones transitorias	2	237.997.840	142.805.500
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	3	1.996.068.755	1.764.021.541
Gastos pagados por anticipado	4	3.521.575	642.805
Total Activos Corrientes		2.309.531.338	1.957.921.163
Activos No Corrientes			
Propiedad, planta y equipo		302.048.050	301.288.920
Depreciación Acumulada		(70.975.646)	(60.899.360)
Total Activo Fijo	5	231.072.404	240.389.559
Otros Activos			
Depósitos en Garantía	6	58.696	58.696
Participación entre Cooperativas	7	250.000	250.000
Total Otros Activos		308.696	308.696
Total Activos		<u>2.540.912.438</u>	<u>2.198.619.419</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Licda. Rosibel López González
Contadora Pública Autorizada

Tel. 88 28 78 67

rosibellopez@hotmail.com

Zapote de Radio Columbia 50 oeste 200 sur Condominio Yoses Sur No.10

Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L.

Estado de Situación Financiera

(Expresados en colones costarricenses)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

	Notas	<u>Dic. 2018</u>	<u>Dic. 2017</u>
<u>PASIVO</u>			
Pasivo Corriente			
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	8	38.812.676	13.337.840
Otros pasivos	9	1.958.357	592.940
Provisiones	10	26.032.055	25.481.824
Total Pasivo Corriente		66.803.088	39.412.604
Pasivo No Corriente			
Documentos por Pagar Largo Plazo		439.086.990	198.759.483
Total Pasivo No Corriente	11	439.086.990	198.759.483
Total Pasivos		505.890.078	238.172.087
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Social Cooperativo	12	1.425.929.780	1.369.922.250
Capital Préstamos Vivienda		115.054.431	112.921.731
Reservas	13	225.017.689	188.860.691
Revaluaciones Bienes en uso		112.190.592	112.190.592
Excedente o pérdida del Período		156.829.869	176.552.068
Total Patrimonio		2.035.022.361	1.960.447.332
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>2.540.912.438</u>	<u>2.198.619.419</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Licda. Rosibel López González
Contadora Pública Autorizada

Tel. 88 28 78 67

rosibellopez@hotmail.com

Zapote de Radio Columbia 50 oeste 200 sur Condominio Yoses Sur No.10

Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L.

Estado de Resultados Integrales

(Expresados en colones costarricenses)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

		<u>Dic. 2018</u>	<u>Dic. 2017</u>
<u>Ingresos</u>			
Ingresos Financiero Intereses Inversiones a la Vista		9.192.341	2.205.057
Ingresos Financieros Intereses Cta. Ctes.		561.176	483.622
Ingresos Financieros Estimación Incobrables		347.943	65.855.553
Ingresos Financieros por Créditos	14	350.214.660	287.822.713
Ingresos Financieros por Mora	15	668.996	1.005.219
Otros Ingresos por Serv. A los Asociados	16	39.066.132	36.624.675
Total Ingresos		400.051.247	393.996.838
<u>Gastos</u>			
Gastos Financieros		45.958.984	4.655.863
Gastos por Incobrabilidad		14.500.421	24.784.504
Total Gastos Financieros		60.459.405	29.440.367
Resultado Financiero Bruto		339.591.842	364.556.471
Gastos Administrativos			
Gastos del Personal	17	98.855.145	91.441.944
Gastos por Servicios Externos	18	4.069.201	8.934.221
Gastos de Movilidad y Comunicación	19	5.469.479	5.105.933
Gastos de Infraestructura	20	11.826.902	12.121.296
Gastos Generales	21	15.695.961	17.664.677
Total Gastos Administrativos		135.916.688	135.268.071
Excedentes antes de reservas y particip.		203.675.154	229.288.400
Reservas y participaciones		(46.845.285)	(52.736.332)
Excedentes o Pérdidas del Período Neto		156.829.869	176.552.068

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Licda. Rosibel López González
Contadora Pública Autorizada

Tel. 88 28 78 67

rosibellopez@hotmail.com

Zapote de Radio Columbia 50 oeste 200 sur Condominio Yoses Sur No.10

Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Expresado en colones costarricenses)

	2018	2017
Actividades de operación		
Excedentes (Variación)	156.829.869	176.552.068
Partidas que no requieren el uso de efectivo		
Depreciaciones	10.076.285	9.942.892
Estimación para créditos incobrables	(11.523.594)	(42.738.950)
Subtotal	155.382.560	143.756.010
Efectivo provisto para actividades de operación		
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	(220.523.621)	(302.307.060)
Gastos pagados por adelantado	(2.878.770)	1.541.672
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	25.474.836	1.487.001
Otros pasivos	1.365.417	(5.916.360)
Provisiones	550.231	2.355.936
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación	(196.011.906)	(302.838.811)
 Actividades de Operación e Inversión		
Adquisición de mobiliario y equipo	(759.130)	(6.662.818)
Excedentes	(176.552.068)	(119.319.726)
Otros activos	-	(83.900)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	(177.311.198)	(126.066.444)
 Actividades de financiamiento		
Documentos por Pagar Largo Plazo	240.327.507	179.501.483
Capital Social Cooperativo	56.007.530	91.041.840
Capital Préstamos Vivienda	2.132.700	-
Reservas Legales	36.156.998	23.289.485
Capital Donado	-	5.618.462
Flujos netos de efectivo generado por actividades	334.624.735	299.451.270
 Variación neta del efectivo y equivalentes de efectivo	116.684.191	14.302.027
 Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	193.256.818	178.954.791
 Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	309.941.008	193.256.818

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Licda. Rosibel López González
Contadora Pública Autorizada

Tel. 88 28 78 67

rosibellopez@hotmail.com

Zapote de Radio Columbia 50 oeste 200 sur Condominio Yoses Sur No.10

Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

DESCRIPCION	Capital Social Cooperativo	Capital Préstamos Vivienda	Reservas	Revaluaciones Bienes en uso	Excedente o pérdida del Período	Total Patrimonio
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2017	1.369.922.250	112.921.731	188.860.691	112.190.592	176.552.068	1.960.447.332
Capital Social Cooperativo	56.007.530					56.007.530
Capital Préstamos Vivienda		2.132.700				2.132.700
Reservas			36.156.998			36.156.998
Revaluaciones Bienes en uso				0		0
Excedente o pérdida del Período					-19.722.198	-19.722.198
SALDO AL 31 DICIEMBRE 2018	1.425.929.780	115.054.431	225.017.689	112.190.592	156.829.869	2.035.022.361

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018

NOTA A. Información general

Constitución

La Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L, con cedula jurídico número 3-004-045741, con domicilio en Costa Rica, provincia de San José, la Sabana, fue constituida 10 de marzo de 1965. Sus actividades comprenden el ahorro y préstamo a sus asociados.

NOTA B. Bases de elaboración de los estados financieros y políticas contables específicas.

Los Estados Financieros de la **Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L.** se preparan de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica en la sesión ordinaria 18-99, del 21 de setiembre de 1999, publicado en La Gaceta N° 195 del 7 de octubre de 1999 y ratificadas en sesión ordinaria 40-2005, del 14 de noviembre de 2005, publicado en La Gaceta N° 239 del 12 de diciembre de 2005.

Las Normas Internacionales de Información. Financiera constituyen los principios de contabilidad de aceptación general vigentes en Costa Rica. La versión aplicada para la preparación de estos estados es la versión 2018.

Los presentes estados financieros representan los primeros estados preparados en esta normativa, dado que se encuentran en su periodo de transición. Se advierte que de acuerdo con la NIIF 01 Adopción por primera vez de las NIIF, las cifras del periodo anterior, 2017, no necesariamente son cifras comparativas. Esto implica que los estados financieros plenamente en NIIF serán los estados preparados para el periodo contable 2019.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF requiere el use de ciertos estimados contables. También requiere que la administración ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Cooperativa.

Dado lo anterior, las bases y las políticas de contabilidad más significativas se detallan a continuación:

Hipótesis fundamentales:

Los estados financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L. se encuentran preparados bajo la hipótesis del Devengo y el Negocio en Marcha.

En razón de la mayor utilidad y alcance del criterio contable sobre la base de acumulación o devengado, los efectos de las transacciones y demás sucesos de incidencia económico-financiera se reconocen cuando ocurren y afectan cualitativa o cuantitativamente el patrimonio de la Empresa (independientemente de cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo).

Es decir, que los Estados Financieros elaborados y presentados sobre la base del devengado informan a los usuarios de la información financiera, no solo sobre las transacciones pasadas que suponen ingresos o egresos, sino también sobre las obligaciones de pago y los derechos de cobro futuro, todo lo cual contribuye a conocer con más amplitud la situación económico-financiera de la Empresa.

Los Estados Financieros se elaboran sobre la base de que la Cooperativa está en funcionamiento y que continuará sus actividades de operación financiera dentro de un futuro previsible. Por ello se asume que la entidad no tiene intención de liquidar o recortar de forma importante sus actividades.

Periodo Contable:

El periodo económico de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L. inicia el primero de enero de cada año y finaliza el último día de diciembre del mismo año.

Moneda Funcional:

Se ha determinado que la Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L. utiliza el colón costarricense como su moneda funcional y moneda de presentación de sus estados financieros. La moneda funcional se ha determinado considerando el ambiente económico en que desarrolla la mayoría de sus operaciones y la moneda en que se generan los principales flujos de efectivo.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en Colones Costarricenses, la unidad monetaria de la República de Costa Rica. El tipo de cambio del dólar de los Estados Unidos de América con respecto al Colón es establecido y supervisado el Banco Central de Costa Rica. Para el 31 de diciembre de 2018, el tipo de cambio para la compra y venta es de ₡604.39 y ₡ 611.75 por US\$1.00, respectivamente (₡566.42 y ₡572.56 para el 2017).

Toda aquella transacción que no se lleve a cabo en la moneda funcional determinada, será considerada como una transacción en moneda extranjera, debiendo aplicar la política contable correspondiente.

Efectivo y equivalentes:

Se considera efectivo o equivalentes de efectivo: el dinero en caja y bancos, así como las inversiones en valores con vencimiento igual o menor a tres meses, que sean convertibles en efectivo sin restricciones.

Las operaciones de caja y bancos se reconocen al valor de contado de la moneda funcional, que representa el valor de la contraprestación de la partida complementaria. Los equivalentes de efectivo se reconocen al costo de adquisición, que representa el monto desembolsado para mantener ese instrumento financiero.

El efectivo depositado en cuentas bancarias devenga un interés basado en las tasas diarias determinadas por los bancos correspondientes, por lo que se reconoce el ingreso correspondiente.

Para aquellas partidas de equivalentes de efectivo que representan inversiones, se valoran según su intencionalidad, ya sea como al costo amortizado en el caso de las inversiones mantenidos al vencimiento o bien al valor de mercado con cambios a resultados.

Inversiones:

Una entidad reconocerá un activo financiero a su valor razonable más o menos, en el caso de un activo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero, tomando en consideración (a) modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y (b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

La Cooperativa media sus activos financieros según NIC 39, con las siguientes clasificaciones, a) Activos financieros llevados al valor razonable con cambios a resultados, o b) Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento.

Cartera de Crédito y Cuentas por cobrar:

Se reconoce una cuenta por cobrar por el valor de la contraprestación de los servicios, así como por el monto de los recursos entregados en préstamos. Estas cuentas por cobrar nacen de la relación comercial con los asociados, para los cuales se ha determinado un nivel de crédito de acuerdo con su capacidad de pago, según se determina en políticas de gestión de crédito de la Cooperativa.

El valor en libros de las cuentas por cobrar se determina por el costo amortizado de los abonos recibidos por los deudores y acreditados a los saldos de las cuentas pendientes. Además, eventualmente, si en virtud de las negociaciones realizadas, se presentasen casos que estas cuentas por cobrar sean negociadas con una tasa de interés, el mismo es calculado sobre el saldo del principal pendiente según cada documento e incrementa el saldo a cobrar al deudor. De la misma manera, en el eventual caso que se presenten atrasos en los pagos de estas cuentas, se ha determinado en el contrato o letra de cambio una tasa de interés moratoria, por los saldos atrasados.

La verificación del valor estimado de la exposición al riesgo de crédito se realizará en forma mensual, de manera tal que, si existen saldos que deban ser ajustados de forma directa, se procede con el cálculo y asiento respectivo, y realizando la determinación de estimación por incobrables.

Propiedad, planta y equipo

Los elementos de propiedad, planta y equipo, que cumplan las condiciones para ser reconocido como un activo, son registrados inicialmente al costo. Se toma como monto mínimo de referencia para el reconocimiento de un activo, como elemento de propiedad planta y equipo, el 25% del salario base de un oficinista del Poder Judicial en el año de la compra. Adquisiciones menores de ese monto serán reconocidas como gasto y se mantendrá su control, mediante identificación con placa.

Para todos los activos de propiedad, planta y equipo de la Cooperativa, el importe depreciable de un activo se distribuirá de forma sistemática a lo largo de su vida útil. La depreciación de las clasificaciones medidas por el método de costo, se realizará mediante el método de Línea Recta siguiendo los siguientes parámetros de base a la hora de su aplicación inicial:

Mobiliario y Equipo	10 años
Equipo de computo	5 años
Vehículo	10 años
Oficinas	30 años

Dado que el uso de los activos de Propiedad, Planta y Equipo, mantienen su uso en la Cooperativa, de forma coincidente con lo previsto en el Anexo 2 del Reglamento a la Ley del Impuesto sobre la Renta, no se generan diferencias temporarias que ameriten la determinación de activos o pasivos por impuesto de renta diferido. En el eventual caso que se presenten estas diferencias en activos particulares, se realizará la determinación correspondiente.

En el caso de los terrenos y edificios que la Cooperativa llegase a adquirir o vender en el futuro, éstos se medirán por el método de revaluación, el cual se aplicará con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa.

Intangibles:

Los activos intangibles se reconocerán inicialmente por su costo. Para su reconocimiento, la Empresa evaluará la probabilidad de obtener beneficios económicos futuros utilizando hipótesis razonables y fundadas que representen las mejores estimaciones de la administración respecto al conjunto de condiciones económicas que existirán durante la vida útil del activo.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial, la Empresa medirá un activo intangible por su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor. Para la determinación de la vida útil de cada clase de activo intangible, la Cooperativa tomará como base la mejor estimación del periodo, de beneficios esperados, así como los límites económicos y legales que le otorgan dichos beneficios.

Deterioro del Valor de los Activos:

Se evaluará, al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo, sea este de Propiedad, Planta y Equipo, o bien Activo intangible. Si existiera este indicio, la entidad estimará el importe recuperable del activo. En el caso de que el importe recuperable sea menor al importe en libros, se presenta una pérdida del valor de algún activo, el importe en libros de un activo se reducirá hasta que alcance su importe recuperable.

La pérdida por deterioro del valor resultante se reconocerá inmediatamente en el resultado del periodo, a menos que el activo pertenezca a la clase que se ha determinado su medición por medio de su valor revaluado.

Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable de la contrapartida recibida y se clasifican dentro de los pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos, de lo contrario se presentará como pasivos no corrientes.

En el caso de pasivos originados por las relaciones laborales, éstas se determinan según lo dispuesto en la legislación laboral costarricense, siempre y cuando cumplan con los criterios de reconocimiento establecidos en las NIIF. En el caso de que exista alguna incertidumbre con respecto a su cuantía o vencimiento, se reconocerá bajo una partida de provisión.

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se miden al costo amortizado, tomando en consideración las nuevas adiciones, así como las amortizaciones o pagos realizados durante su vigencia.

Obligaciones financieras

En el reconocimiento inicial, la Cooperativa medirá un pasivo financiero, por su valor razonable más o menos, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del instrumento de pasivo.

Actualmente la Cooperativa cuenta con dos operaciones financieras con el Banco Popular, la misma se ajusta a las disposiciones de la NIIF 09 o su equivalente.

La Cooperativa mide en cada cierre sus pasivos financieros a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos y el valor de desembolso, se reconoce durante el periodo a la tasa de interés efectiva.

Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes:

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación, al final del periodo sobre el que se informa, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente. En el caso particular de las obligaciones de carácter laboral, se deben realizar las actualizaciones de los saldos probables según las condiciones de la legislación laboral costarricense y los acuerdos pactados con los trabajadores.

No se reconocerán activos o pasivos de carácter contingente, debido a la incertidumbre con respecto a la existencia, cuantía o vencimiento de la probable obligación o saldo a favor.

Patrimonio:

Será parte de la cuenta de Capital Social Cooperativista, las aportaciones realizadas mediante la deducción de planilla y aportes directos los asociados.

Por otro lado, el patrimonio tendrá, según la legislación costarricense y los estatutos de la Cooperativa las diferentes reservas. Además, la Cooperativa, a través del Consejo Administrativo, podrá establecer reservas especiales. Dichas reservas se sustentan de los resultados acumulados, al igual que la reserva de ley.

Formará parte del patrimonio de la Cooperativa, el superávit por revaluación en el caso de que se valoren activos que a la luz de la NIC 16 mantengan sus saldos al valor razonable. En dicho caso, para los activos depreciables, se trasladará a la cuenta de Utilidades Retenidas, la porción equivalente a la depreciación de la parte revaluada de dichos activos.

Ingresos:

El ingreso de actividades ordinarias es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la Cooperativa y estos beneficios puedan ser medidos con fiabilidad. La Cooperativa

reconocerá los ingresos de actividades ordinarias en la medida que satisfaga la obligación de desempeño comprometida, mediante la transferencia de los servicios y financiamientos comprometidos al cliente, sea de forma completa, o bien según la etapa o periodo cubierto del contrato o letra de cambio.

Según las NIIF, los métodos que pueden utilizarse para medir el progreso de una entidad hacia la satisfacción completa de una obligación de desempeño que se satisface a lo largo del tiempo, pueden ser (a) métodos de producto; y (b) métodos de recursos. En ese sentido, la Cooperativa determina que reconocerá los ingresos siguiendo metodologías relacionadas con respecto al Producto.

Los métodos de producto reconocen los ingresos de actividades ordinarias sobre la base de las mediciones directas del valor para el asociado de los bienes o servicios transferidos hasta la fecha en relación con los bienes o servicios pendientes comprometidos en el contrato. Se ha determinado que son razonables para la empresa el grado de avance según el desempeño completado hasta la fecha.

Costos y Gastos:

Se reconoce un gasto en el estado de resultados cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad.

Esto puede implicar la determinación de un valor estimado, el cual debe cumplir con el criterio de fiabilidad y bajo la premisa de la mejor estimación, de forma tal que permita una adecuada asociación contra el ingreso que espera generar en el periodo.

Dentro del valor a reconocer de los gastos se encuentran:

- a) Gastos Generales de Operación, medidos al valor del pasivo incurrido o el activo consumido o amortizado.
- b) Ingresos y Gastos de carácter financiero, determinados según sea cada partida en particular, según la tasa de interés efectiva, cuando aplique.
- c) Otros ingresos y gastos, aquellos que no pertenecen al giro regular de las actividades de la empresa, según la diferencia entre el valor en libros y su importe recuperado, si los hubiere.

La Cooperativa asume como su política de presentación un desglose de los gastos reconocidos en el resultado, utilizando una clasificación basada según su función, ya que con ello proporciona una información que sea fiable y más relevante. Esto implica que se presentaran en forma separada los gastos operativos y los gastos financieros y otros, de forma que se pueda determinar claramente el rendimiento de la operación del resto de resultados de la Cooperativa.

Nota 1- Disponibilidades

Al 31 diciembre de 2018 y 2017, el efectivo en caja es utilizado para gastos menores y cubrir créditos rápidos a los asociados y muestran los siguientes saldos:

	2018	2017
Caja Chica Operativa	250 000	250 000
Caja Préstamos	1 000 000	1 000 000
Total Efectivo	1 250 000	1 250 000

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el efectivo en bancos muestra los siguientes saldos:

	2018	2017
Banco Nacional de Costa Rica Cta. 23087-0	54 308 625	41 356 981
Banco de Costa Rica Cta. 124310-1	(924 491)	1 299 594
Banco Popular Cta. 0841015703-3	15 810 171	5 045 884
BN Servicios Cta. 000304-3	500 001	500 000
Banco Nacional Vivienda Cta. 000453-8	998 862	998 862
Total, Bancos cuentas corrientes	70 693 168	49 201 321
Total, Disponibilidades	71 943 168	50 451 318

Nota 2- Inversiones Temporales

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, estas cuentas son clasificadas como disponibles para la venta las inversiones muestran los siguientes saldos:

	2018	2017
Bolsa Nacional de Valores BNCR	137 851	132 318
Popular Fondo de Inversión	124 625 539	112 098 940
Bolsa Nacional Super Fondo	13 440	13 222
Popular Vivienda Fondo de Inversión	32 035 424	30 561 020
Popular Excedentes Fondo de Inversión	81 185 587	
Total, Inversiones Temporales	237 997 840	142 805 500

**Nota 3- Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar
Créditos Vigente Cartera**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los créditos vigentes por líneas de la cartera muestran los siguientes saldos:

	2018	2017
Préstamos sobre ahorro	319 597 925	297 592 022
Préstamos doble ahorro	278 572 777	273 190 559
Préstamos Recursos Externos BP. Fideicomiso	478 014 972	-
Préstamos de uso múltiple	581 485	334 323
Préstamos especial	236 119	325 422
Préstamos Triple ahorro	-	5 245 791
Préstamos compra lote	11 639 993	12 496 589
Préstamos equipo de cómputo	294 791	227 638
Préstamos Temp. Día del padre	5 603 869	13 315 392
Préstamos de refundición	183 039 520	159 695 022
Préstamos Personal	5 575 668	8 937 963
Préstamos rápidos	5 490 422	4 477 917
Préstamos Temporada	89 378 135	122 342 013
Préstamos Refundición Largo Plazo	80 629 858	137 592 086
Préstamos Temporada navideña	303 322 745	305 111 189
Préstamos Aguinaldo	3 801 000	2 500 000
Préstamos promocionales	26 442 581	50 244 335
Préstamos promocionales especial 3C	10 054 442	18 461 695
Préstamos independencia	2 041 639	5 067 974
Préstamo hipotecario	35 307 295	36 512 271
Préstamos promocionales especial	1 584 431	2 225 346
Préstamo facilito	1 907 136	3 112 475
Créditos recursos externos	-	189 289 172
Préstamo consumo	4 527 000	1 567 583
Sub-total Cartera de créditos	1 847 643 804	1 649 864 777
(menos) Estimación para incobrables	(12 985 693)	(1 462 099)
Total cartera de crédito neto	1 834 658 111	1 648 402 678

Créditos Lenta Recuperación

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los créditos lenta recuperación de la cartera muestran los siguientes saldos:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Créditos Lenta Recuperación	111 889 665	81 042 658
Total créditos Lenta Recuperación	111 889 665	81 042 658

Productos (intereses) Por Cobrar

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los productos o intereses por cobrar de los asociados muestran los siguientes saldos.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Préstamos sobre ahorro	1 601 908	
Préstamos doble ahorro	1 413 833	
Créditos recursos externos Banco Popular	1 064 789	
Préstamos de uso múltiple	1 500	
Préstamos especiales	9 838	
Préstamos reparación de vivienda	97 980	
Préstamos temp. Día del padre	186 740	
Préstamos refundición de cuentas	2 143 679	
Préstamos personales	225 601	
Préstamos rápidos	128 145	
Préstamos ahorro navideño	5 018 504	
Préstamos triple ahorro navideño	3 460 608	
Crédito promocional	1 590 374	
Crédito día de la madre	789 899	
Crédito promo. día de la independencia	163 460	
Crédito Facilito	113 362	
Diversos	8 456 320	
Préstamos refundición L.P.	3 184 982	
Total Productos por cobrar cartera	29 651 523	14 533 888

Créditos Cobro Judicial

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los créditos cobro judicial de la cartera muestran los siguientes saldos:

	2018	2017
Crédito Cobro Judicial	16 073 551	19 428 446
Total créditos Cobro judicial	16 073 551	19 428 446

Estimación para Incobrable

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la estimación para incobrable sobre la cartera de crédito muestra los siguientes saldos:

	2018	2017
Estimación para Incobrable	(12 985 693)	(1 462 099)
Total Estimación para Incobrable	(12 985 693)	(1 462 099)

Otras Cuentas por Cobrar

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las otras cuentas por cobrar muestran los siguientes saldos

	2018	2017
Deducciones integra	194 664	
Finca Altamira	337 974	
Feria Por Cobrar Asociados	(279 413)	
Martínez Castillo Alejandro	49 181	
Peraza Mendrano José Joaquín	289 555	
Barquero Calvo Lizbeth	5 666	
Vargas Barth Patricia	6 000	
Vargas Camacho Karol	35 380	
Morales Jiménez Reynaldo	26 000	
Jorge Vargas Meneses (Transf. BNCR 12/6/2018)	3 100 000	
Mathurin Douglas Tashquel	18 000	
Total otras cuentas por cobrar diversas	3 783 007	529 974
Total Deudores Comer. y Otras Ctas	1 996 068 755	1 764 021 541

Nota 4- Gastos Pagados por Adelantado

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las cuentas de gastos pagados por adelantado por cobrar diversas muestras los siguientes saldos

	2018	2017
Pagos Anticipados Previplan JDR S.A.	2 256 273	
Póliza Seguro Vehículos	174 650	137 273
Póliza Riesgos Trabajo	131 568	143 744
Póliza Seguro Incendio	324 002	217 254
Póliza Seguro Responsabilidad Civil	174 787	-
Póliza Seguro Fidelidad	329 086	-
Póliza de Robo	131 210	144 534
Gastos Pagados por anticipado	3 521 575	642 805

Nota 5- Propiedad Planta y Equipo

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las cuentas de propiedad planta y equipo utiliza línea recta, aplicando las tasas o plazos de depreciación Reglamento a Ley No. 7992 ley Impuesto sobre Renta, sus saldos son los siguientes:

	2018	2017
Terreno Centro de Recreo Bajamar	72 468 000	72 468 000
Terreno Oficinas Centrales	66 264 250	66 264 250
Instalaciones Centro de Recreo Bajamar	37 186 686	37 186 686
Edificio Oficina Central	79 254 486	79 254 486
Mobiliario y equipo de oficina	16 530 284	16 230 284
Mobiliario y equipo de Bajamar	1 166 514	1 166 514
Equipo de computación	14 029 830	13 570 700
Costo de vehículos	15 148 000	15 148 000
Sub Total	302 048 050	301 288 920

Menos depreciación acumulada

Edificios e instalaciones	(41 883 019)	(36 579 261)
Equipo y mobiliario de oficina	(11 939 940)	(10 143 795)
Equipo y mobiliario bajamar	(1 104 252)	(987 601)
Equipo de cómputo	(11 121 127)	(9 776 196)
Vehículos	(4 927 308)	(3 412 508)
Total depreciación acumulada	(70 975 646)	(60 899 361)
Total Propiedad, planta y equipo neto	231 072 404	240 389 559

Nota 6- Depósitos en Garantía

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los depósitos en garantía muestran los siguientes saldos:

	2018	2017
Depósitos en garantía	58 696	58 696
Total Depósitos en garantía	58 696	58 696

Nota 7- Participación en Cooperativas

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la participación en Cooperativas muestra los siguientes saldos:

	2018	2017
Participación en Cooperativas	250 000	250 000
Total Participación Cooperativas	250 000	250 000

Nota 8- Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar

Cuentas por pagar Diversas

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las cuentas por pagar diversas muestran los siguientes saldos:

	2018	2017
Caja Costarricense de Seguro Social	1 451 853	1 151 076
Carga Obrera (10.34%)	570 468	417 060
A pagar Asociados Sobrantes	1 970 192	1 299 060
Depósitos por aplicar de Asociados	1 106 412	-
Impuesto sobre renta	336 827	192 691
Nova Technologies S.A.	180 000	555 000
Medismart	(142 013)	-
Carrito de compras	126 250	-
Cenecop-Conacop-Fecoser	-	8 025 094
Intereses por pagar	-	148 255
Prestamos Mercantiles	-	1 513 205
Grupo Creativa CR.Ltda.	25 666	36 399
Total cuentas por pagar diversas	5 625 655	13 337 840

Operaciones Bancarias

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, tiene una línea de crédito abierta por ¢ 500.000.000 de las cuales posee dos operaciones bancarias con el Banco Popular No. 088-032-033531-3 y la No. 088-032-033071-7, con tasas de interés del 10,10 % y 8,85% respectivamente, muestran los siguientes saldos:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Operación .088-032-033531-3 BP		
Fideicomiso	19 309 068	0
Operación 088-032-033071-7 BP		
Fideicomiso	13 877 952	0
Total Operaciones Bancarias Corrientes	33 187 021	0
Total Acreedores Comerc. y Otras CxP	38 812 676	13 337 840

Nota 9- Otros Pasivos

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los pasivos diversos muestran los siguientes saldos:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Fondo Ayuda Servicios Fúnebres	106 704	
Fondo Mantenimiento Bajamar	1 851 653	
Total Pasivos Diversos	1 958 357	592 940

Nota 10- Provisiones

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las provisiones legales muestran los siguientes saldos:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Provisiones para aguinaldos	575 420	337 680
Provisión Cesantía Empleados	19 309 131	19 309 131
Provisión para Póliza de Vida	(87 784)	-
Provisión para Póliza de saldos deudores	(375 412)	-
Provisión Previplan	1 468 915	
Provisión Póliza de Garantía Vehículo	91 737	199 965
Capacitaciones Personal y Consejo	5 050 048	5 635 048
Total Provisiones	26 032 055	25 481 824

Nota 11- Documentos por Pagar Largo Plazo

Operaciones Bancarias No Corrientes

Operación .088-032-033531-3 BP

Fideicomiso 267 238 984

Operación 088-032-033071-7 BP

Fideicomiso 171 848 006

Total Operaciones Bancarias No

Corrientes **439 086 990** **198 759 483**

Nota 12- Capital Social Cooperativo

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el capital social cooperativista, corresponde al 2% sobre los salarios que reciben los asociados, el cual se deduce por medio del patrono Ministerio de Hacienda y se utiliza para financiar créditos y capital de trabajo.

	2018	2017
Socios	1 425 929 780	1 369 922 250
Total Capital social	1 425 929 780	1 369 922 250

Nota 13- Reservas

Reserva Legal

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cuenta de reservas mantiene los saldos siguientes:

	2018	2017
Reserva Legal	162.534.424	162.534.424
Total Reserva Legal	162.534.424	162.534.424

Otras Reservas Obligatorias

	2018	2017
Reservas y participaciones	46 845 285	
Reservas de Educación	9 737 646	12 478 643
Reserva de Bienestar Social	5 900 334	13 847 624
Total otras Reservas obligatorias	62 483 265	79 062 599

Total Reservas	225 017 689	188 860 691
-----------------------	--------------------	--------------------

Nota 14- Ingresos Financieros sobre Créditos

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cuenta de ingresos financieros sobre créditos se detalla a continuación:

	2018	2017
Préstamos sobre ahorro	47 878 116	43 229 685
Préstamos doble ahorro	50 544 396	54 044 091
Préstamos triple ahorro	972 287	374 303
Préstamos temporada escolar	-	11 387
Préstamos fondos ext. BP Fideicomiso	68 482 483	-
Préstamos recursos externos		3 666 607
Préstamos de uso múltiple	88 885	74 529
Préstamos especiales	561 735	726 622
Préstamos reparación de vivienda	570 377	22 361
Préstamos compra lote	1 664 202	1 285 505
Préstamos equipo de cómputo	42 186	56 386
Crédito Temporal día del padre	1 736 735	4 109 620
Préstamo refundición de cuentas	35 349 785	27 893 029
Préstamo personal	2 033 855	2 458 810
Préstamo para marchamo	-	1 673
Préstamo servicios medios	-	64 800
Préstamo rápido	1 308 895	604 009
Préstamo promocional temporada	20 997 909	31 891 805
Préstamos refundición largo plazo	22 079 743	30 008 906
Préstamos Temporada navideña	61 072 193	56 428 820
Préstamos aguinaldos	281 121	438 776
Intereses crédito Promocional	10 644 503	16 428 618
Intereses promoc. día de la madre	652 803	865 437
Intereses Préstamo Salario Escolar	133 108	148 775
Préstamos V. Hipotecarios	4 946 645	4 310 595
Préstamo Facilito	762 612	776 661
Intereses créditos consumo	35 225	-
Intereses préstamos Lenta recuperación	17 374 861	7 900 903
Total Ingresos financieros por créditos	350 214 660	287 822 713

Nota 15- Ingresos Financieros por Mora

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cuenta de ingresos financieros por mora sobre créditos se detalla a continuación:

	2018	2017
Moratorios sobre préstamos ahorros	90 666	68 690
Moratorios sobre préstamos doble ahorro	25 972	202 856
Préstamos fondos ext. BP Fideicomiso	10 944	-
Moratorios especial	471	17 743
Moratorios reparación vivienda	104	-
Moratorios equipos de cómputo	47	-
Moratorios temporal día del padre	5 731	2 925
Moratorios préstamos rápidos	61 903	-
Moratorios usos múltiples	-	463
Moratorios préstamos por reclasificar	258 381	264 795
Préstamo rápido	74 614	88 693
Préstamo promocional temporada	42 980	204 183
Préstamo refundición largo plazo	17 301	50 110
Préstamo temporada navideña	44 860	28 507
Intereses Moratorios Promocional	34 661	69 019
Intereses moratorios día madre	42	6 485
Moratorios Facilito	317	749
Total Ingresos financieros por mora	668 996	1 005 218

Nota 16- Otros Ingresos Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cuenta de otros ingresos financieros se detalla a continuación:

	2018	2017
Formaliza Prest. Sobre Ahorro	12 786 037	13 689 525
Formaliza Prest. Doble Ahorro	4 418 895	4 615 231
Formaliza fondos ext. BP Fideicomiso.	10 082 480	-
Formaliza Préstamos Uso Múltiple	66 000	55 836
Formaliza Préstamos Especial	102 147	478 730
Formaliza Préstamos Vivienda	160 000	-
Formaliza Prest. Equipo Cómputo	7 597	8 350
Formaliza Refundición Cuentas	2 159 175	3 248 377
Formaliza Prest. Triple Ahorro	4 963 440	4 420 386
Comisión Neg.Novatec	289 351	90 006
Comisión Pólizas, Previplan Y Otras	96 637	3 066 831
Comisión Fondos externos	-	5 696 078
Ajuste Ingreso para Estimaciones	-	65 855 553
Comisión Personal		87 500
Comisión salarios escuela		37 500
Comisión Cosméticos		212 284
Comisión Crédito Útiles		472 926
Comisiones BN servicios	65 207	128 199
Otros ingresos diversos	-	228 636
Entradas Adicionales Act.asociados	560 000	-
Comisiones Creativa.	247 711	-
Comisiones Cosméticos	59 868	-
Comisiones Ferias	660 730	88 280
Participación Utilidades Póliza Colectiva de Vida		
INS	2 340 857	-
Total otros Ingresos por servicios a los asociados	39 066 132	102 480 228

Nota 17- Gastos de Personal

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cuenta de gastos de personal se detalla a continuación:

	2018	2017
Sueldos y bonificaciones de personal	59 792 953	53 225 239
Dietas Consejo de Administración	8 239 684	6 543 043
Dietas Comité de Vigilancia	2 733 988	2 660 198
Dietas Comité de Educación	3 678 018	3 443 008
Tiempo extraordinario M.N.	160 000	-
Viáticos y Alimentación	96 685	159 260
Preaviso y Cesantía	-	3 258 336
Décimo tercer sueldo M.N.	5 184 020	4 630 077
Vacaciones	372 791	757 616
Caja Costarricense de Seguro Social	16 383 125	14 591 344
I.M.A.S.	6 495	-
Refrigerios Consejo Administrativo	311 275	360 640
Refrigerios Comité de Vigilancia	221 016	194 152
Refrigerios Comité de Educación	185 284	142 515
Refrigerios Asociados y Personal	376 676	252 502
Servicio de Agua Cristal	7 690	87 050
Uniformes Personal	52 285	-
Artículos de Comedor	205 160	306 635
Artículos de Limpieza	848 000	830 329
Total Gastos de personal	98 855 145	91 441 944

Nota 18- Gastos Servicios Externos

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cuenta de gastos de servicios externos se detalla a continuación:

	2018	2017
Bernal Mauricio Orozco Salas	100 000	-
Servicios de Computo	827 350	531 641
Servicios de contabilidad	921 000	5 279 262
Karla Acuña Suarez	198 000	-
Servicios Auditoría Externa	1 100 000	1 000 000
Honorarios abogados	-	230 893
Aldo Mata Morales	62 851	-
Carlos Vincenti Gómez	20 000	-
Otros servicios contratados	840 000	1 892 425
Total Gastos de Servicios Externos	4 069 201	8 934 221

Nota 19- Gastos de Movilidad y Comunicación

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cuenta de gastos de movilidad y comunicación se detalla a continuación:

	2018	2017
Pasajes, Peajes y Parquesos	625 792	
Combustible	590 482	
Marchamo y póliza vehículo	961 701	
Mantenimiento y reparación vehículo	657 539	
Depreciación de vehículos	1 514 800	
Teléfonos	986 156	
Correo y Encomiendas	133 010	
Total Gastos de Movilidad y Comunicación	5 469 479	5 105 933

Nota 20- Gastos Infraestructura

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cuenta de gastos de infraestructura se detalla a continuación:

	2018	2017
Mantenimiento de Edificios	457 412	1 272 184
Mantenimiento Equipo de Computo	2 085 794	1 827 784
Mantenimiento de Equipo de Oficina	614 542	593 236
Depreciación Equipo y Mobiliario de Oficina	1 912 796	1 900 496
Depreciación Equipo de Cómputo	1 452 601	1 321 453
Depreciación de edificios	5 303 758	5 206 143
Total Gastos de Infraestructura	11 826 902	12 121 296

Nota 21- Gastos Generales

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cuenta de gastos generales se detalla a continuación:

	2018	2017
Impuestos Municipales S.J.	495 938	99 985
Capacitaciones Personal y Consejo	317 250	-
Póliza Seguros	1 221 365	1 167 436
Papelería y Útiles de Oficina	982 976	1 928 999
Suministros de cómputo	94 540	25 000
Certificaciones, Timbres, Inscripciones	28 374	172 400
Cero Riesgo	312 570	312 915
Gastos Legales (Honorarios M.N)	-	1 553 486
Monitoreo de Alarmas MSJ	228 800	193 670
La Nación y Financiero	109 000	177 000
Cable Tica	429 344	458 158
Racsa	220 027	216 772
Servicio Eléctrico CNFL	1 862 230	1 369 924
Servicio de Agua Potable A&A	204 308	548 700
Propaganda y publicidad	1 500 000	261 558
Gasto de Asambleas	1 735 717	-
Atención de asociados	5 831 645	7 388 931
Otros gastos	101 287	49 480
Botiquín	20 590	34 975
Amortización LicenciasWin	-	1 705 288
Total Gastos Generales	15 695 961	17 664 677

Nota 22- Riesgos

Los principales instrumentos son las inversiones en valores y la cartera de crédito. El propósito fundamental de esos instrumentos financieros es proveer flujos de efectivo para las operaciones de la Cooperativa. Los principales riesgos que pueden tener un efecto sobre estos instrumentos financieros son el riesgo crediticio y de liquidez. La administración revisa y acuerda políticas para el manejo de estos riesgos, los cuales se resumen a continuación:

a. Riesgos de crédito:

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero propiedad de la Cooperativa no cumpla completamente a tiempo, con cualquier pago que debía hacer a la Cooperativa de conformidad con los términos y condiciones pactadas al momento en que adquirió el activo financiero respectivo.

Para mitigar el riesgo de crédito las políticas de administración de riesgo establecen límites por deudor. Adicionalmente el Consejo de Administración evalúa y aprueba precisamente cada compromiso que involucre un riesgo de crédito para la Cooperativa y monitorea periódicamente la condición financiera de los deudores o emisores respectivos. A la fecha del balance de situación no existen concentraciones de riesgo de crédito. La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero en el balance de situación.

b. Riesgos de mercado:

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de la Cooperativa se reduzca por causa de cambios en las tasas de interés, en las tasas de cambio monetario, en los precios accionarios y otras variables financieras, así como la reacción de los participantes de los mercados de valores a eventos políticos y económicos.

c. Riesgos de liquidez y financiamiento:

Consiste en el riesgo en que la Cooperativa no pueda cumplir con todas sus obligaciones por causa, entre otros, de retiro inesperado de fondos aportados por asociados, el deterioro de la calidad de la cartera de préstamos, la reducción en el valor de las inversiones, la excesiva concentración de pasivos en una fuente en particular, el descalce entre activos y pasivos, la falta de liquidez de los activos, o el financiamiento de activos a largo plazo con pasivos a corto plazo.

Las políticas de administración de riesgo establecen un límite de liquidez que determina la posición de los activos de la entidad que deben ser mantenidos en instrumentos de alta liquidez; límites de composición de financiamiento; límites de apalancamiento; y límites de “duración”.

La Cooperativa cuenta con una reserva de liquidez, para hacerle frente a cualquier eventualidad sustantiva que pueda suceder.