

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
REFACCIONARIO DEL CANTÓN DE
ALFARO RUIZ, R.L.
(COOPECAR, R.L.)**

ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre 2013 y 2012

INDICE DE CONTENIDO

	Página
Balance General	2,3
Estado de Resultados	4,5
Estado de Flujo de Efectivo	6,7
Estado de Variaciones en el Patrimonio	9
Notas a los Estados Financieros	10

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
BALANCE GENERAL
AL 31 DICIEMBRE 2013 Y 2012
(En colones sin céntimos)

ACTIVOS	Nota	2013	2012
		¢	¢
Disponibilidades	10.1	474.001.076	301.336.443
Efectivo		76.511.611	83.471.748
Entidades financieras del país		397.489.465	217.864.695
Inversiones en instrumentos financieros	4.1-10.2	2.151.426.695	2.132.527.517
Disponibles para la venta		2.056.335.250	2.063.708.544
Mantenidas hasta el vencimiento		0	0
Producto por cobrar		95.091.445	68.818.973
	5.1-5.4-1- 5.4.2-5.4.3- 5.4.4-10.3	3.960.603.057	3.894.234.991
Cartera de Crédito			
Créditos vigentes		2.840.142.563	3.052.844.362
Créditos vencidos		1.135.342.851	810.913.513
Créditos en Cobro Judicial		30.730.356	49.616.363
Producto por cobrar		57.683.111	57.170.995
(Estimación por deterioro)	5.2-5.3	-103.295.824	-76.310.243
Cuentas y comisiones por cobrar		1.417.565	72.312
Otras cuentas por cobrar		2.617.565	0
Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cobrar		-1,200,000	0
Bienes realizables		0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	10.14	6.692.278	6.560.535
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10.4	109.405.615	114.485.970
Otros Activos	10.15	38.114.070	32.682.751
Activos Intangibles		30.007.178	26.355.313
Otros Activos		8.106.892	6.327.438
TOTAL DE ACTIVOS		6.741.660.356	6.481.900.518

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
BALANCE GENERAL
AL 31 DICIEMBRE 2013 Y 2012
(En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	9-10.5	5.209.887.980	4.611.701.267
A la vista		971.687.152	894.600.695
A plazo		4.175.175.983	3.661.192.524
Cargos financieros por Pagar		63.024.845	55.908.049
Obligaciones con Entidades	10.6	0	421.600.000
A plazo		0	421.600.000
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	143.792.180	147.016.674
Provisiones		57.000.054	64.722.741
Otras cuentas por pagar diversas		86.792.126	82.293.933
Otros pasivos	10.16	638.692	447.717
Ingresos diferidos		638.692	447.717
TOTAL DE PASIVOS		5.354.318.851	5.180.765.659
PATRIMONIO			
Capital Social	10.8	1.158.778.595	1.067.900.394
Capital Pagado		1.158.778.595	1.067.900.394
Capital donado		0	0
Ajustes al patrimonio		30.351.958	32.342.924
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		27,254,441	27.254.441
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		1,224,401	3.227.096
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		1,873,116	1.861.387
Reservas patrimoniales	10.9	120.627.135	121.308.911
Resultado del período		77.583.714	79.582.630
TOTAL DE PATRIMONIO		1.387.341.504	1.301.134.859
TOTAL PASIVO, Y PATRIMONIO		6.741.660.356	6.481.900.518

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13	5.132.977.444	4.939.601.630

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Miguel Castro Chaves
Gerente General

Flor María Rojas Rodríguez
Contadora

Alcides Camacho Morera
Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS
AL 31 DICIEMBRE 2013 Y 2012
(en colones sin céntimos)

Ingreso Financieros	Notas	¢	¢
		2013	2012
Por disponibilidades		5.752.762	7.825.322
Por Inversiones en instrumentos financieros		202.525.251	187.968.321
Por cartera de créditos		698.023.623	653.011.535
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		1.160.781	1.234.652
Por otros ingresos financieros		0	0
Total de Ingresos financieros	10.10	907.462.417	850.039.830
Gastos financieros			
Por Obligaciones con el Público		473.557.414	431.624.527
Por Obligaciones Financieras		13.918.902	113.271
Por pérdida por diferencia de cambio y UD		0	0
Por otros gastos financieros		0	0
Total de Gastos Financieros	10.11	487.476.316	431.737.798
Por estimación de deterioro de activos		28.239.624	21.330.000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	182.435
RESULTADO FINANCIERO		391.746.478	397.154.468
Otros Ingresos de Operación			
Por Comisiones por servicios		41.171.663	35.180.078
Por otros ingresos operativos		18.256.117	22.863.378
Total Otros Ingresos de Operación		59.427.780	58.043.455
Otros Gastos de Operación			
Por otros gastos operativos		11.438.566	8.647.955
Total Otros Gastos de Operación		11.438.566	8.647.955
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		439.735.692	446.549.967

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS
AL 31 DICIEMBRE 2013 Y 2012
(en colones sin céntimos)

		2013	2012
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal	10.12	256.077.067	233.464.609
Otros Gastos de Administración	10.13	104.523.135	109.493.813
Total Gastos Administrativos		360.600.202	342.958.422
RESULTADO OPERACIONAL NETO			
ANTES DE IMPUESTO Y			
PARTICIPACIONES SOBRE LA			
UTILIDAD		79.135.490	103.591.546
Participaciones sobre la Utilidad		1.551.776	2.254.161
Impuesto sobre la renta		0	0
RESULTADO DE IMPUESTOS SOBRE LA			
RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA			
UTILIDAD		77.583.714	101.337.385
RESULTADO DEL PERIODO		77.583.714	101.337.385

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Miguel Ángel Castro Chávez
Gerente General

Flor María Rojas Rodríguez
Contadora

Alcides Camacho Morera
Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 31 de DICIEMBRE de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		61.291.215	79.582.630
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD netas		1.160.781	1.234.652
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		28.239.624	21.330.000
Depreciaciones y amortizaciones		28.071.406	25.232.047
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Créditos y avances de efectivo		-92.841.532	-530.130.375
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		-26.784.588	-49.712.492
Otros activos		-5.431.318	-4.352.765
Variación neta en los pasivos (aumento o disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		169.469.916	899.776.105
Otras cuentas por pagar y provisiones		-37.691.639	25.216.848
Productos por pagar		7.116.796	-8.587.299
Otros pasivos		190.975	-235.731
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		132.791.636	459.353.619
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo.		-12.473.676	-33.031.859
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo.		2.462.840	18.504.943
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-131.743	-621.764
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-10.142.579	-15.148.680

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 31 de DICIEMBRE de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de dividendos		-60.881.067	-43.660.921
Aportes de capital recibidos en efectivo		90.878.201	64.048.734
Otras actividades de Financiamiento		12.645.149	-9.061.693
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		42.642.283	11.326.120
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u>2.365.044.987</u>	<u>1.909.513.927</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	3	<u>2.530.336.326</u>	<u>2.365.044.987</u>

Las notas son parte integral de los estados financieros

Miguel Ángel Castro Chávez
Gerente General

Flor María Rojas Rodríguez
Contadora

Alcides Camacho Morera
Comité de Vigilancia

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 31 DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre 2011	1.003.851.660	26.967.535	112.247.218	55.794.342	1.198.860.754
Resultado periodo anterior				-55.794.342	-55.794.342
Reservas legales y otras reservas estatutarias			23.693.732		23.693.732
Resultados acumulados del periodo				79.582.630	79.582.630
Aporte de Capital	100.620.810				100.620.810
Retiros de Asociados	-36.572.076		-14.632.039		-51.204.115
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		5.026.626			5.026.626
Superávit por revaluación de otro activos		348.764			348.764
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	1.067.900.394	32.342.924	121.308.911	79.582.630	1.301.134.859
Resultado periodo anterior				-79.582.630	-79.582.630
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			28.624.004		28.624.004
Resultados acumulados del periodo				61.291.215	61.291.215
Aporte de Capital	129.208.152				129.208.152
Retiros de Asociados	-38.329.951		-13.013.178		-51.343.129
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-2.002.695			-2.002.695
Superávit por revaluación de otro activos		11.729			11.729
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	1.158.778.595	30.351.958	136.919.737	61.291.215	1.387.341.504

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Miguel Ángel Castro Chávez
Gerente General

Flor María Rojas Rodríguez
Contadora

Alcides Camacho Morera
Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO
DEL CANTON DE ALFARO RUIZ, COOPECAR R. L.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2013 Y 2012**

NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL

1-1 La Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario del Cantón de Alfaro Ruiz, R, L. (COOPECAR, R, L.) con domicilio en Zarcero de Alfaro Ruiz, Alajuela, Costa Rica, quedó formalmente constituida desde el mes de septiembre de 1968, con cédula jurídica número: 3-004-051626, la cual se encuentra inscrita según la resolución número: C-0207, del 18 de febrero de 1969. La misma fue conformada por 26 asociados, quienes inscribieron 154 certificados de aportación.

1-2 COOPECAR, R.L., es una entidad que se constituyó en Costa Rica, como asociación voluntaria de personas, al amparo de la Ley de Asociaciones Cooperativas N° 6756. Como entidad cooperativa dedicada a la intermediación financiera, su actividad se encuentra regulada por la ley de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas N° 7391, así como por las disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

1-3 El objetivo fundamental de la actividad es el ahorro y crédito, por lo que la cooperativa fomenta el ahorro sistemático entre sus asociados y brinda oportunidades de crédito, así como una amplia gama de servicios financieros.

La cooperativa tiene como actividad principal la captación y colocación de efectivo (ahorro y crédito). Dentro de los servicios directos se pueden mencionar:

1. Aportaciones
2. Créditos
3. Ahorro Navideño
4. Ahorros a la vista
5. Certificados de depósito a plazo fijo

Como servicios indirectos se tienen:

1. Pago de electricidad
2. Pago de teléfono
3. Pago de marchamos
4. Pago cuotas del Seguro Social
5. Pago salarios empleados públicos
6. Pago pólizas de seguro: incendio y vehículos
7. Transferencia de dinero al exterior
8. Pago Impuestos Municipales
9. Pago servicio de televisión por cable

1-4 No pertenece a ninguna empresa controladora, ni a un grupo o conglomerado financiero.

1-5 COOPECAR. R.L. es una empresa que presta sus servicios a nivel regional, su radio de acción comprende el cantón de Zarcero. Siendo que las oficinas centrales se ubican en Zarcero, contándose además con dos sucursales. Sitadas, en San José de Naranjo y Santa Rosa de Zarcero. Su estructura administrativa esta representada, por un Consejo de Administración y un Gerente General, sobre quienes recae el establecimiento de las políticas administrativas, contables financieras y operativas de la empresa.

1-6 COOPECAR, R.L., no mantiene ningún cajero automático bajo su control.

1-7 La dirección del sitio Web de COOPECAR R.L. es la siguiente: www.coopecar.fi.cr

1-8 El número de trabajadores al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	2013	2012
Gerente general	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Contador	1	1
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	1	1
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	1	1
Encargado de Informática	1	1
Asistente de informática	2	2
Cajeros	10	9
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Total de trabajadores	24	23

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 provistos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conocidas anteriormente como NIC, relacionadas con las actividades de intermediación financiera, El CONASSIF dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 1 de enero del 2003.

Inversiones en valores y depósitos

Las inversiones en valores y depósitos se clasifican de acuerdo a su intención de tenencia, conforme con las políticas y procedimientos de inversión de COOPECAR R.L. y con la legislación y disposiciones regulatorias correspondientes en: negociables, disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento, Las negociables comprenden los valores cotizados activamente en bolsa y son mantenidas por la cooperativa para obtener beneficios en el corto plazo, Las disponibles para la venta comprenden las inversiones en valores cotizadas en bolsa y son mantenidas por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez y se registran al valor de mercado, utilizando el vector de precios proporcionado por PIPCA. Las mantenidas hasta el vencimiento comprenden los valores de deuda y se registran a su costo de adquisición.

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 un 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. La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras en el acuerdo SUGEF 1-05, el cual inició a regir a partir del día nueve del mes de octubre de dos mil seis. De acuerdo a lo establecido por la normativa citada en el párrafo anterior, la cooperativa clasifica sus deudores de la siguiente forma:

- a. **Grupo 1:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la cooperativa es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras.
- b. **Grupo 2:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la cooperativa es menor o igual al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras.

Actualmente el límite establecido por la SUGEF es de sesenta y cinco millones de colones (¢ 65.000.000).

La cooperativa califica individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con: A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, correspondiendo la categoría de riesgo A1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

La estimación por incobrabilidad para créditos se presenta en la sección de Activos en el Balance General. Los porcentajes de estimación según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación
A1	0.5%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

Mora en la entidad	Porcentaje de estimación
De 0 a 30 días	20%
De 31 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

La cooperativa debe clasificar la capacidad de pago del deudor en 4 niveles:

- **Nivel 1:** tiene capacidad de pago
- **Nivel 2:** presenta debilidades leves en la capacidad de pago
- **Nivel 3:** presenta debilidades graves en la capacidad de pago
- **Nivel 4:** no tiene capacidad de pago.

Por su parte, el comportamiento de pago histórico se debe clasificar en 3 niveles:

- **Nivel 1:** el comportamiento de pago histórico es bueno
- **Nivel 2:** el comportamiento de pago histórico es aceptable
- **Nivel 3:** el comportamiento de pago histórico es deficiente

El deudor clasificado en el Grupo 1 debe ser calificado por la cooperativa de acuerdo por los parámetros de evaluación de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago; el deudor clasificado en el Grupo 2 debe ser calificado de acuerdo con los parámetros de morosidad y comportamiento de pago histórico, todo según al siguiente cuadro:

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de Pago
A1	Igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	Igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	Igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	Igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	Igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
C2	Igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1. Nivel 2 o Nivel 3
D	Igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1. Nivel 2 o Nivel 3

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no se aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no se aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

La Gerencia considera que la estimación para créditos incobrables es adecuada. Las entidades reguladoras la revisan periódicamente como parte integral de sus exámenes, y pueden requerir que se reconozcan estimaciones adicionales basadas en la evaluación sobre la información disponible a la fecha de sus exámenes.

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.

2.4- Ingresos por comisiones

Cuando se generan comisiones por el otorgamiento de créditos, se registran como ajustes al rendimiento efectivo.

2.5- Bienes realizables y estimación para bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a los bienes recibidos en dación de pago y 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 no son revaluados ni depreciados contablemente, sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su valor de realización, las demás erogaciones relacionadas con bienes realizables deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes realizables.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien para aquellos bienes realizables que las entidades supervisadas se hayan adjudicado en fechas posteriores al 26 de mayo del 2010, esto de acuerdo con la modificación realizada a la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores No Financieros en la fecha antes indicada. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar. Para aquellos bienes realizables adjudicados en fechas anteriores al 26 de mayo del 2010 las entidades supervisadas pueden valorar y escoger entre estimarlos en forma mensual hasta que se cumplan los dos años de la adjudicación o bien registrar la estimación en un solo tracto al cumplirse los dos años de su registro contable.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

2.6- Participaciones en el capital de otras empresas

Las participaciones constituidas por las inversiones en acciones en sociedades anónimas y en otras entidades cooperativas cuya participación social es inferior a 25% se registran al costo, Las participaciones en empresas superiores a un 25% o sobre la cual se ejerce control total, se valúan por el método de participación.

2.7- Propiedad, mobiliario y equipo en uso

La propiedad, mobiliario y equipo en uso son registrados a los costos de adquisición, los desembolsos por reparaciones y mantenimiento que no cumplen con los requisitos para ser capitalizables, son debitados directamente a gastos en el período en que se incurren, Las cuotas por depreciación asignadas están de acuerdo a la vida útil estimada por la administración tributaria.

2.8- Efectivo y equivalentes a efectivo

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se calculan por el método indirecto y para este propósito se considera como efectivo y equivalentes 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.

2.9- Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 31 de Diciembre del 2013 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 495.01 y el tipo de cambio de venta era ₡ 507.80 los registros contables de COOPECAR, R.L, se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “¢” en los estados financieros.

Al determinar la situación financiera y el resultado de las operaciones, COOPECAR, R.L. valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
Activos	Tipo de cambio de compra	Banco Central
Pasivos	Tipo de cambio de compra	Banco Central

2.10- Cambios en políticas contables

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

2.11- Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con periodos anteriores se registra contra los saldos de excedentes (o pérdidas) del periodo. El importe de las correcciones que correspondan al periodo corriente es incluido en la determinación del resultado del periodo.

2.12- Beneficios de empleados

COOPECAR, R. L, no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral.

2.13- Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOPECAR, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley 7293 del 3

de abril de 1992 a retener y pagar el 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

2.14- Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15- Costos por intereses

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

2.16- Valuación de activos intangibles

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

2.17- Prestaciones legales

De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a dos tercios de un mes de sueldo por cada año trabajado con un límite de ocho años, COOPECAR, R,L, traslada mensualmente este pasivo a la Asociación Solidarista de Empleados.

2.18- Principales diferencias entre la base contable utilizada y las normas internacionales de información financiera

Las diferencias más importantes en relación con las NIIF y las regulaciones emitidas por las entidades reguladoras, son las siguientes:

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros: El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Así mismo la presentación de los estados financieros de la Cooperativa difiere del formato establecido por la NIC 1.

NIC 8: Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores: Esta NIC requiere que se restablezcan los estados financieros de periodos anteriores para que se reflejen los cambios en la adopción de las NIC. Los estados financieros de periodos anteriores de las entidades reguladas, no han sido reestablecidos para cumplir retroactivamente con las disposiciones de las NIC.

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

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

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, tratamiento que difiere de las NIC.

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.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo: El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No.12: Impuesto a las Ganancias: El CONASSIF no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del Plan de Cuentas. Las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. El ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido.

NIC 16: Propiedad, Planta y Equipo: Para las entidades que han revaluado sus activos fijos, utilizando índices de precios, se ha establecido que no es un método aceptado por las NIC. La NIC 16 admite las revaluaciones hechas por peritos independientes. Las regulaciones emitidas por el CONASSIF establecen la posibilidad de revaluar utilizando índices de precios.

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

NIC 18: Ingresos: Las comisiones sobre créditos deben registrarse con base en su rendimiento efectivo. Asimismo, la NIC 18 requiere que se difieran tanto los ingresos por comisiones obtenidas por la formalización de créditos, como los gastos en que se incurrió para generarlas.

NIC 23: Costos por Intereses: El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.28: Inversiones en Asociadas: El CONASSIF requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación del 25% o más, se consoliden. La NIC 27 y la NIC 28 mantienen principios relacionados al control sobre una entidad que pueden requerir la consolidación con menos del 25% de participación o no requerir la consolidación con más del 25% de participación, esto dependiendo del control que se tenga sobre una entidad.

Según la Superintendencia en los estados financieros individuales, las inversiones en subsidiarias que están incluidas en los estados financieros consolidados deben ser contabilizadas utilizando el método de participación, según se describe en la NIC 28, lo cual se aparta de lo establecido por la NIC 27, que establece que las inversiones en subsidiarias se deben mantener al costo.

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

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

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

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

En el periodo 2013, no se ha presentado deterioro en el valor de los activos.

NIC 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes: Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

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

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

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

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

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

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

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

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

NIC 40: Inversiones en propiedades: El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación. Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenidos para la venta y Operaciones Descontinuadas

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

Nota 3- Efectivo y Equivalentes de efectivo

El Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2013 y 2012, se compone de los siguientes rubros:

	2013	2012
Disponibilidades	474.001.076	301.336.443
Inversiones disponibles para la venta	2.056.335.250	2.063.708.544
<u>Totales</u>	<u>2.530.336.326</u>	<u>2.365.044.987</u>

Este rubro contempla las disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor de dos meses y negociables en una bolsa de valores regulada.

Nota 4- Inversiones en valores

Estas inversiones están constituidas por depósitos a plazo no mayores a 180 días en otras entidades financieras y otras inversiones en títulos valores realizadas por la cooperativa, con la intención de mantenerlas a plazos no mayores que el indicado, las cuales son convertibles fácilmente en efectivo en el corto plazo y han sido adquiridas por la Cooperativa con la finalidad de obtener una adecuada rentabilidad de sus excedentes temporales de liquidez. De acuerdo a las disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, sobre la reserva de liquidez aprobado el 24 de octubre de 1997, las cooperativas que realicen operaciones financieras exclusivamente con sus asociados, deben mantener una reserva de liquidez que se incrementará en forma gradual hasta llegar a un 15%.

4.1 Inversiones cuyo emisor es del país:

Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012, este rubro se compone de la siguiente manera:

	2013	2012
Disponibles para la venta	2.056.335.250	2.063.708.544
Banco Nacional de Costa Rica	0	60.000.000
Puesto de Bolsa Banco Nacional de Costa Rica	965.110.250	892.283.544
Banco Popular Desarrollo Comunal	211.225.000	221.425.000
Plazo Fijo COOPENAE	230.000.000	190.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R.L	225.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	225.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N ^a 1, R.L.	200.000.000	200.000.000
Banco Costa Rica		200.000.000
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	95.091.445	68.818.973
<u>Total</u>	<u>2.151.426.695</u>	<u>2.132.527.517</u>

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 COOPECAR, R.L. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Nota 5- Cartera de Crédito

5.1 Cartera de créditos originada por la cooperativa

La cartera de crédito a asociados es recuperable en colones costarricenses. Las tasas de interés son ajustables, las garantías y los plazos de vencimiento, están directamente relacionados con los tipos de línea de crédito que la cooperativa tiene establecidas para el otorgamiento de créditos a sus asociados. Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ¢ 4.006.215.770 y ¢ 3.913.374.238 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 14.85% a un 27% anual. El plazo oscila entre un mes a quince años y la garantía es fiduciaria, prendaría o hipotecaria.

A continuación se presenta un detalle de la cartera de crédito al 31 de diciembre 2013 y 2012, de acuerdo con la categoría de riesgo establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras:

Al 31 de diciembre de 2013:

Categoría de Riesgo	Saldo de Principal	Producto por cobrar	Total de Cartera	Estimación Incobrables
Categoría A-1	3.515.545.725	36.938.053	3.552.483.778	9.163.747
Categoría A-2	54.404.279	731.918	55.136.197	596.912
Categoría B-1	127.871.918	4.346.992	132.218.910	3.391.576
Categoría B-2	58.927.655	1.969.205	60.896.860	1.516.348
Categoría C-1	39.735.759	2.165.975	41.901.734	3.637.358
Categoría C-2	53.060.113	2.870.544	55.930.657	6.939.791
Categoría D	15.092.296	985.971	16.078.267	8.930.310
Categoría E	141.578.025	7.674.453	149.252.478	51.875.837
Totales	4.006.215.770	57.683.111	4.063.898.881	86.051.878

Nota Aclaratoria: El monto reflejado en estimación de incobrables corresponde al cálculo de la totalidad de la clasificación de la cartera crediticia por categoría de riesgo, conforme con lo establecido en la normativa 1-05. Resulta importante aclarar que el monto reflejado en Estados Financieros es mayor al requerido para el cumplimiento normativo, puesto que COOPECAR R.L. ha tenido históricamente como buena practica de gestión del riesgo de crédito estimar un monto mayor al requerido, para contar así con una mayor cobertura ante eventos de deterioro no previstos en la calidad de la cartera.

Al 31 de diciembre de 2012:

Categoría de Riesgo	Saldo de Principal	Producto por cobrar	Total de Cartera	Estimación Incobrables
Categoría A-1	3.516.393.780	38.688.532	3.555.082.312	9.152.178
Categoría A-2	26.706.422	526.903	27.233.325	464.619
Categoría B-1	86.659.688	3.482.676	90.142.364	2.272.762
Categoría B-2	73.575.202	3.223.827	76.799.029	2.084.089
Categoría C-1	49.640.392	1.923.693	51.564.085	8.477.669
Categoría C-2	18.341.280	965.429	19.306.709	865.076
Categoría D	52.628.435	2.913.607	55.542.042	18.474.054
Categoría E	89.429.039	5.446.328	94.875.367	34.074.463
Totales	3.913.374.238	57.170.995	3.970.545.233	75.864.911

Nota Aclaratoria: El monto reflejado en estimación de incobrables corresponde al cálculo de la totalidad de la clasificación de la cartera crediticia por categoría de riesgo, conforme con lo establecido en la normativa 1-05. Resulta importante aclarar que el monto reflejado en Estados Financieros es mayor al requerido para el cumplimiento normativo, puesto que COOPECAR R.L. ha tenido históricamente como buena practica de gestión del riesgo de crédito estimar un monto mayor al requerido, para contar así con una mayor cobertura ante eventos de deterioro no previstos en la calidad de la cartera.

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 31 de diciembre 2013 y 2012, COOPECAR, R. L., no ha comprado ningún tipo de crédito.

Saldo al 31 de diciembre de 2011	53.370.174
Más:	
Estimación cargada a resultados	27.238.657
Menos:	
Estimación por créditos castigados	4.298.588
Saldo al 31 de diciembre de 2012	76.310.243
Más:	
Estimación cargada a resultados	27.039.624
Menos:	
Estimación por créditos castigados	54.043
Saldo al 31 de diciembre de 2013	103.295.824

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 31 Diciembre 2012 el movimiento de la estimación se detalle así:

Saldo al 31 de diciembre de 2010	39.776.958
Más:	
Estimación cargada a resultados	13.690.000
Menos:	
Estimación por créditos castigados	96.784
Saldo al 31 de diciembre de 2011	53.370.174
Más:	
Estimación cargada a resultados	27.238.657
Menos:	
Estimación por créditos castigados	4.298.588
Saldo al 31 de diciembre de 2012	76.310.243

5.4- Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

5.4.1 Concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía al 31 de diciembre de 2013 y 2012:

Código	Tipo de garantía	2013	2012
1	Fiduciarias	1.662.543.618	1.381.549.849
2	Reales	2.285.648.554	2.466.901.958
3	Valores	58.023.598	64.922.432
	Producto por cobrar	57.683.111	57.170.995
	Estimación Incobrables	-103.295.824	-76.310.243
	<u>Totales</u>	<u>3.960.603.057</u>	<u>3.894.234.991</u>

5.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica al 31 de diciembre de 2013 y 2012

Código	Actividad económica	2013	2012
01	Agricultura y Selvicultura	12.822.365	3.188.225
02	Ganadería, Caza y Pesca	34.601.649	25.114.187
03	Industria de manufactura y extracción	0	0
04	Electricidad, gas, agua, servicios sanitarios Y otras fuentes de energía	0	0
05	Comercio	14.410.282	13.612.975
06	Servicios	11.862.705	870.770
07	Transportes y comunicaciones	0	3.995.188
08	Depósitos y almacenamiento	0	0
09	Vivienda	307.713.110	349.178.220
10	Construcción	135.712.824	90.945.984
11	Consumo o crédito personal	3.489.092.835	3.426.468.690
12	Turismo	0	0
	Producto por cobrar	57.683.111	57.170.995
	Estimación Incobrables	-103.295.824	-76.310.243
	<u>Totales</u>	<u>3.960.603.057</u>	<u>3.894.234.991</u>

5.4.3- Morosidad de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2013 y 2012:

	2013	2012
Al día	2.844.143.273	3.051.659.170
De 1 a 30 días	679.576.495	512.528.055
De 31 a 60 días	266.385.280	160.256.154
De 61 a 90 días	139.482.438	79.034.439
De 91 a 120 días	45.897.928	60.280.058
De 121 a 180 días	0	0
Más de 180 días	0	0
Cobro Judicial	30.730.356	49.616.363
Producto por cobrar	57.683.111	57.170.995
Estimación Incobrables	-103.295.824	-76.310.243
<u>Totales</u>	<u>3.960.603.057</u>	<u>3.894.234.991</u>

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 31 de Diciembre de 2013 y 2012:

	2013	Deudores	2012	Deudores
Deudores individuales	3.868.155.551	1.379	3.749.535.132	1.368
Grupos de interés económico (nivel ejecutivo)	138.060.219	32	163.839.107	34
Producto por cobrar	57.683.111		57.170.995	
Estimación Incobrables	-103.295.824		-76.310.243	
<u>Totales</u>	<u>3.960.603.057</u>	<u>1.411</u>	<u>3.894.234.991</u>	<u>1.402</u>

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la concentración por rango de clase de la cartera, cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢ 64.784.917 y ¢ 59.460.465, respectivamente, de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre de 2013:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 64.784.917	3.906.696.807	1.777
De ¢ 64.784.917 a ¢ 129.569.834	99.518.963	01
Producto por cobrar	57.683.111	
Estimación Incobrables	-103.295.824	
<u>Totales</u>	<u>3.960.603.057</u>	<u>1.778</u>

Al 31 de diciembre de 2012:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 59.460.465	3.848.428.255	1.746
De ¢ 59.460.465 a ¢ 118.920.930	64.945.984	01
Producto por cobrar	57.170.995	
Estimación Incobrables	-76.310.243	
<u>Totales</u>	<u>3.894.234.991</u>	<u>1.747</u>

5-4-5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 31 de diciembre 2013 y 2012:

Fecha	Número	Monto
Al 31 de diciembre 2013	00	0.00
Al 31 de diciembre 2012	00	0.00

5-4-6- Monto, número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 31 de diciembre 2013 y 2012:

	NÚMERO DE OPERACIONES	MONTO	PORCENTAJE
Al 31 de diciembre 2013	11	30.730.356	0.62%
Al 31 de diciembre 2012	11	49.616.363	0.62%

Nota 6- Operaciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>			
Tipo vinculación	Persona	2013	2012
Directores	Física	50.677.609	47.404.296
Empleados	Física	37.556.588	66.815.175
<u>Ahorros y Capital Social</u>			
Tipo vinculación	Persona		
Directores	Física	15.453.795	14.916.010
Empleados	Física	15.793.105	13.813.442
Total préstamos, Ahorros y capital social		<u>119.481.097</u>	<u>142.948.923</u>

Nota 7- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 existen en COOPECAR, R.L activos cedidos en garantía por la suma de ¢ 942.242 y ¢1.442.242 respectivamente. Dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢ 965.110.250 y ¢ 892.283.543, respectivamente. Dichas inversiones se mantienen para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo a las disposiciones del Banco Central de Costa Rica.

NOTA 8- POSICIÓN MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 diciembre la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	2013		2012	
	US dólares (\$)	Colones costarricenses (¢)	US dólares (\$)	Colones costarricenses (¢)
Activos	\$ 2.274	¢ 1.120.862	\$ 2.032	¢ 1.025.109
Pasivos	\$	0.00	\$	0.00
Posición Neta	\$2.274	¢ 1.120.862	\$2.032	¢ 1.025.109

La posición en monedas extranjeras se convirtió a colones al tipo de cambio al cierre.

Al 31 Diciembre de 2013 y 2012, no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

NOTA 9- DEPOSITOS DE CLIENTES A LA VISTA Y A PLAZO

Al 31 de diciembre la concentración para los depósitos de clientes a la vista y a plazo según monto acumulado y número de clientes es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2013

	Producto	Saldo	Clientes
Depósitos del público	Ahorro a la vista	852.994.633	4.655
Depósitos del público	Depósitos a plazo	4.212.726.137	687
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	81.142.365	1.037
Cargos por pagar	Depósitos a plazo	63.024.845	687
	Totales	5.209.887.980	7.066

Al 31 de diciembre de 2012

	Producto	Saldo	Clientes
Depósitos del público	Ahorro a la vista	873.677.465	4.534
Depósitos del público	Depósitos a plazo	3.612.704.563	682
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	69.411.190	986
Cargos por pagar	Depósitos a plazo	55.908.049	682
	Totales	4.611.701.267	6.884

NOTA 10- COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A continuación se presentan los rubros de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y cuentas extrabalance más importantes, cuyos saldos son superiores al 10% del saldo de la clase de Patrimonio:

10.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 31 de Diciembre 2013 y 2012 se detallan a continuación:

	2013	2012
Efectivo	76.511.611	83.471.748
Entidades Financieras del país	397.489.465	217.864.695
Totales	474.001.076	301.336.443

10.2- Inversiones en valores y depósitos: Al 31 Diciembre este rubro se compone de la siguiente manera:

	2013	2012
Disponibles para la venta	2.056.335.250	2.063.708.544
Banco Nacional de Costa Rica	0	60.000.000
Puesto de Bolsa Banco Nacional de Costa Rica	965.110.250	892.283.544
Banco Popular Desarrollo Comunal	211.225.000	221.425.000
Plazo Fijo COOPENAE	230.000.000	190.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R.L	225.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	225.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N ^a 1, R.L.	200.000.000	200.000.000
Banco Costa Rica		200.000.000
Mantenedas hasta el vencimiento	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	95.091.445	68.818.973
Total	2.151.426.695	2.132.527.517

10.3- Cartera de crédito al 31 de diciembre de 2013 y 2012

	2013	2012
Créditos vigentes	2.840.142.563	3.052.844.362
Créditos vencidos	1.135.342.851	810.913.514
Créditos en cobro judicial	30.730.356	49.616.363
Cuentas y productos por cobrar	57.683.111	57.170.995
Estimación por incobrabilidad de créditos	-103.295.824	-76.310.243
Total	3.960.603.057	3.894.234.991

10.4- Propiedad, mobiliario y equipo en uso al 31 de diciembre de 2013 y 2012:

	Edificios e Instalaciones	Reevaluación de Edificios e Instalaciones	Aumento depreciación edificio	Depreciación acumulada por revaluación edificio	Terrenos	Reevaluación de terrenos	Equipo y mobiliario	Aumento depreciación mobiliario equipo oficina	Equipo de Computación	Aumento depreciación equipo computación	Vehículo	Aumento depreciación vehículo	Total
Saldo al 31 Diciembre 2011	49.031.271	13.275.628	-10.346.910	-4.371.749	1.882.031	13.978.813	45.057.180	-20.428.813	34.023.661	-25.962.418	8.102.983	-6.760.860	97.480.817
Aumentos							2.664.600		8.723.061		24.776.700		36.164.361
Disminuciones							-3.241.789		-3.130.134		-8.595.483		-14.967.406
Aumento depreciación			-2.570.851	-578.726				-5.959.022		-6.485.133		-1.066.190	-16.659.922
Disminución depreciación acumulada								1.876.790		2.887.934		7.703.396	12.468.120
Saldo al 31 Diciembre 2012	49.031.271	13.275.628	-12.917.761	-4.950.475	1.882.031	13.978.813	44.479.991	-24.511.045	39.616.588	-29.559.617	24.284.200	-123.654	114.485.970
Aumentos	2.220.217						6.884.513		3.368.946				12.473.676
Disminuciones	-14.160						-631.023		-1.817.657				-2.462.839
Aumento depreciación acumulada			-2.596.514	-577.145				-5.366.046		1.817.657		-3.428.700	-10.150.749
Disminución depreciación acumulada			50.600					372.214		-5.363.257			-4.940.443
Saldo al 31 Diciembre 2013	51.237.328	13.275.628	-15.463.675	-5.527.620	1.882.031	13.978.813	50.733.481	-29.504.877	41.167.877	-33.105.217	24.284.200	-3.552.354	109.405.615

10.5- Obligaciones con el público al 31 de diciembre de 2013 y 2012:

	2013	2012
Captaciones a la vista	971.687.152	894.600.694
Depósitos ahorros a la vista	934.136.998	873.677.465
Captaciones a plazo vencidas	37.550.154	20.923.229
Captaciones a plazo	4.175.175.983	3.661.192.524
Depósitos a plazo	4.175.175.983	3.591.781.334
Ahorro navideño	0	69.411.190
Cargos por pagar Depósito Plazo	63.024.845	55.908.049
Total	<u>5.209.887.980</u>	<u>4.611.701.267</u>

10.6- Otras Obligaciones Financieras:

	2013	2012
Banco Popular Desarrollo Comunal	0.00	121.600.000
INFOCOOP	0.00	300.000.000
Total	<u>0.00</u>	<u>421.600.000</u>

10.7- Otras cuentas a pagar y provisiones

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 31 de diciembre se presentan a continuación:

	2013	2012
Provisiones	57.000.054	64.722.741
Otras cuentas por pagar diversas	86.792.126	82.293.933
Total	<u>143.792.180</u>	<u>147.016.674</u>

10.8- Capital social cooperativo

El capital social cooperativo al 31 de diciembre esta conformado de la siguiente manera:

	2013	2012
Capital Pagado	1.158.778.595	1.067.900.394
Capital Donado	0	0
Total	<u>1.158.778.595</u>	<u>1.067.900.394</u>

10.9- Reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas	Total
Saldo al 31 Diciembre 2011	98.394.713	6.142.243	7.050.424	659.838	112.247.218
Aumentos	10.500.406	5.898.827	6.393.987	874.857	
Disminuciones	0	6.060.329	7.011.358	1.534.695	
Saldo al 31 Diciembre 2012	108.895.119	5.980.739	6.433.053	0	121.308.911
Aumentos	0	5.596.076	5.699.411	1.035.915	
Disminuciones	0	5.911.557	6.368.435	733.186	
Saldo al 31 Diciembre 2013	108.895.119	5.665.258	5.764.028	302.730	120.627.135

10.10- Ingresos financieros:

Los ingresos financieros al 31 de diciembre se desglosan de la siguiente manera:

	2013	2012
Por Disponibilidades	5.752.762	7.825.322
Por Inversiones y Valores en Depósitos	202.525.251	187.968.321
Por inversiones en entidades financieras del país	202.525.251	187.968.321
Por Cartera de Crédito	698.023.623	653.011.535
Por préstamos con otros recursos ordinarios	694.947.867	649.606.804
Por créditos vencidos y en cobro judicial	3.075.756	3.404.731
Por diferencial cambiario neto	1.160.781	1.234.652
Total	907.462.417	850.039.830

10.11- Gastos financieros

Los gastos financieros al 31 de diciembre se desglosan de la siguiente manera:

	2013	2012
Por obligaciones con el público	473.557.414	431.624.527
Cargos por captaciones a la vista	21.023.868	22.918.658
Cargos por captaciones a plazo	452.533.546	408.705.869
Por obligaciones financieras	13.918.902	113.271
Por diferencial cambiario neto	0.00	0.00
Total	487.476.316	431.737.798

10.12- Gastos de personal:

Los gastos de personal al 31 de diciembre se desglosan de la siguiente manera:

	2013	2012
Sueldos de personal permanente	126.940.034	112.983.398
Remuneraciones a directores y fiscales	18.989.346	19.905.184
Tiempo extraordinario	8.217.840	7.965.739
Viáticos	838.004	1.229.627
Decimotercero sueldo	13.868.772	12.299.068
Vacaciones	339.196	315.620
Anualidades empleados	29.987.830	25.016.162
Cargas sociales y patronales	43.551.704	38.178.803
Refrigerios	968.835	961.293
Uniformes	516.107	2.615.904
Capacitaciones	1.350.292	2.680.785
Seguro para personal	1.641.794	1.444.737
Preaviso y cesantía	8.867.313	7.868.289
Total	256.077.067	233.464.609

10.13- Otros gastos de administración:

	2013	2012
Servicios de seguridad	8.794.531	9.012.542
Auditoria externa	6.340.000	6.100.000
Servicio correduría bursátil	2.046.706	2.008.553
Otros servicios contratados	2.706.378	6.319.644
Pasajes y fletes	156.510	198.300
Impuesto y seguro sobre vehículo	950.939	599.485
Mantenimiento y repuestos vehículo	1.688.602	1.736.149
Alquiler de vehículo	381.531	416.401
Depreciación de vehículos	3.428.700	1.066.190
Teléfono y telefax	10.937.007	11.107.581
Seguros sobre bienes en uso	1.657.398	1.193.350
Mantenimiento y reparación mobiliario y Equipo.	3.126.242	2.815.851
Agua y energía eléctrica	3.721.281	3.197.792
Alquiler de inmuebles	1.070.556	972.222
Depreciación propiedad, planta y equipo	13.902.967	15.094.371
Papelería, útiles y otros materiales	5.853.884	6.159.569
Consumibles equipo de computo	1.716.924	1.678.107
Suscripciones y afiliaciones	292.450	331.080
Propaganda y publicidad	2.822.064	4.166.519
Gastos de representación	4.885.812	5.023.398
Aportes a otras instituciones	3.120.051	3.278.913
Amortización Software	10.739.739	9.071.485
Aportes Presupuesto de la Superintendencia	695.867	1.042.082
Promociones sobre servicios	2.664.705	2.346.951
Comunicaciones	3.341.710	2.938.970
Gastos de asamblea	6.290.000	10.803.044
Implementos de aseo e higiene	1.075.374	757.139
Medicamentos	115.207	58.125
Totales	104.523.135	109.493.813

10.14- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el saldo es el siguiente:

	2013	2012
Aportes a COCID R.L.	5.022.395	4.902.395
Aportes a COOPAGRIMAR R.L.	114.425	110.197
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	85.601	81.566
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	838.325	838.325
Aportes a FEDEAD R. L.	110.000	110.000
Aportes a COOPEMEP R.L.	35.628	35.525
Aportes a COOPENAE R.L.	25.648	22.286
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000
Aportes COOPETACARES R.L.	107.242	107.241
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.014	3.000
Total	6.692.278	6.560.535

10.15- Otros Activos:

	2013	2012
Gastos Pagados por Adelantado	3.299.747	1.382.627
Bienes Diversos	3.864.903	3.502.569
Activos Intangibles	30.007.178	26.355.313
Otros Activos Restringidos	942.242	1.442.242
Totales	38.114.070	32.682.751

10.16- Ingresos Diferidos

Al 31 de Diciembre 2013 y 2012, este rubro refleja un saldo de ¢ 638.692 ¢ 447.717 respectivamente, dicho monto corresponde a intereses recibidos por adelantado sobre la cartera de crédito.

NOTA 11- Otras concentraciones de Activos y Pasivos:

No se presentan otras concentraciones de Activos y Pasivos.

NOTA 12- Vencimiento de Activos y Pasivos:

Los vencimientos de activos y pasivos al 31 diciembre 2013 y 2012 en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 31 de Diciembre de 2013:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	253.690.929	371.062.314
De 31 a 60 días	207.874.059	307.886.490
De 61 a 90 días	552.164.298	463.770.963
de 91 a 180 días	548.613.303	927.875.932
De 181 a 365 días	1.059.155.125	1.137.213.563
Mas de 365 días	3.098.094.083	967.366.721
Partidas vencidas a mas de 30 días	482.496.002	0.00

Al 31 de Diciembre de 2012:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	563.653.195	415.156.369
De 31 a 60 días	157.916.280	265.305.967
De 61 a 90 días	45.537.240	395.531.610
de 91 a 180 días	469.487.578	1.036.778.047
De 181 a 365 días	1.117.241.260	1.238.168.092
Mas de 365 días	3.400.050.183	731.852.439
Partidas vencidas a mas de 30 días	349.187.014	0.00

Nota 13- Partidas extrabalance, contingencias y otras cuentas de orden:

El detalle de estas cuentas de orden deudoras al 31 diciembre 2013 y 2012, se resumen de la siguiente manera:

Otras Cuentas de Orden Deudoras:	2013	2012
Créditos Castigados	8.939.118	8.939.118
Inversiones Castigadas	7.435.758	7.435.758
Productos en Suspensio	6.915.568	3.549.754
Documento en Respaldo	5.109.687.000	4.919.677.000
Totales	5.132.977.444	4.939.601.630

Los Créditos Castigados corresponden a créditos que no fueron cancelados por el deudor, por lo que se procedió a traspasarlos como incobrables. Las Inversiones Castigadas corresponden a inversiones en el Banco Federado, las cuales no fueron recuperadas.

Los Productos en Suspense corresponden a los intereses de más de 180 días sobre créditos.

Nota 14- Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012, la cooperativa no cuenta con ningún tipo de fideicomiso ni comisiones de confianza.

Nota 15- Riesgo de Liquidez y de Mercado

15.1- Riesgo de liquidez:

Se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender y solventar las exigencias u obligaciones con terceros en el corto plazo. Las áreas propensas a este riesgo se relacionan con el efectivo, el crédito, las inversiones y las obligaciones con el público y demás obligaciones.

Conscientes del riesgo inherente que toda Entidad Financiera tiene con respecto a sus activos y pasivos, COOPECAR R. L., ha establecido como política que sus inversiones deben ser realizadas tomando en cuenta los plazos de vencimiento de las obligaciones con el público, lo cual le garantiza hacer frente al efectivo vencimiento de las mismas.

A su vez, con el propósito de fortalecer la administración del riesgo, la cooperativa ha realizado importantes inversiones en títulos del Sistema Bancario Nacional y Puestos de Bolsa I N S Valores y BN Valores Banco Nacional, los cuales son negociables en caso necesario.

En apego a la normativa vigente, la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF, un cuadro de calce de plazos en colones y en dólares, el cual se muestra seguidamente al 31 de diciembre de 2013 y 2012.

COOPECAR R.L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012

Calce de Plazo al 31 Diciembre 2013 (en miles de colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	472.880.215	0	0	0	0	0	0	0	472.880.215
Inversiones	0	145.091.445	154.600.000	509.792.650	408.000.000	777.510.100	156.432.500	0	2.151.426.695
Cartera de crédito	0	108.599.484	53.274.059	42.371.648	140.613.303	281.645.025	2.954.899.360	482.496.002	4.063.898.881
Total Recuperación de activos	472.880.215	253.690.929	207.874.059	552.164.298	548.613.303	1.059.155.125	3.111.331.860	482.496.002	6.688.205.791
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	971.687.152	371.062.314	307.886.490	463.770.963	927.875.932	1.137.213.563	967.366.721	0	5.146.863.135
Obligaciones con Entidades Financieras		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	63.024.845	0	0	0	0	0	0	0	63.024.845
Total Vencimiento de pasivo	1.034.711.997	371.062.314	307.886.490	463.770.963	927.875.932	1.137.213.563	967.366.721	0	5.209.887.980
Diferencia MN	-561.831.782	-117.371.385	-100.012.431	88.393.335	-379.262.628	-78.058.437	2.143.965.139	482.496.002	1.478.317.811
Calce de Plazo al 31 Diciembre 2012 (en miles de colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	300.311.334	0	0	0	0	0	0	0	300.311.334
Inversiones	0	463.457.697	118.325.000	0	343.500.000	861.964.820	345.280.000	0	2.132.527.517
Cartera de crédito	0	100.195.498	39.591.280	45.537.240	125.987.578	255.276.440	3.054.770.183	349.187.014	3.970.545.233
Total Recuperación de activos	300.311.334	563.653.195	157.916.280	45.537.240	469.487.578	1.117.241.260	3.400.050.183	349.187.014	6.403.384.084
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	894.600.695	410.654.613	260.804.211	391.029.854	1.023.272.779	1.224.662.824	350.768.243	0	4.555.793.218
Obligaciones con Entidades Financieras		4.501.756	4.501.756	4.501.756	13.505.268	13.505.268	381.084.196		421.600.000
Cargos por pagar	55.908.049	0	0	0	0	0	0	0	55.908.049
Total Vencimiento de pasivo	950.508.744	415.156.369	265.305.967	395.531.610	1.036.778.047	1.238.168.092	731.852.439	0	5.033.301.267
Diferencia MN	-650.197.410	148.496.826	-107.389.688	-349.994.370	-567.290.469	-120.926.832	2.668.197.745	349.187.014	1.370.082.817

COOPECAR R.L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012

Calce de plazo al 31 Diciembre 2013 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.120.862	0	0	0	0	0	0	0	1.120.862
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	1.120.862	0	0	0	0	0	0	0	1.120.862
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.120.862	0	0	0	0	0	0	0	1.120.862
Calce de plazo al 31 Diciembre 2012 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.025.109	0	0	0	0	0	0	0	1.025.109
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	1.025.109	0	0	0	0	0	0	0	1.025.109
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.025.109	0	0	0	0	0	0	0	1.025.109

15.2- Riesgo de Mercado:

Por encontrarse COOPECAR R.L., expuesta a las variaciones de mercado, las tasas de interés activas se definen tomando en consideración, que el margen de intermediación existente entre las activas y pasivas, permita atender sin contratiempos las obligaciones con el público, dentro de las medidas adoptadas para controlar el riesgo, se tienen las siguientes:

- 1- La Organización lleva a cabo un monitoreo constante que le permite medir el comportamiento del mercado, y tomar las acciones pertinentes sobre la conveniencia de variar las tasas activas o pasivas.
- 2- Se incluyó una cláusula en el pagaré, la cual faculta a la Cooperativa poder variar las tasas de interés a partir del primero de cada mes, en caso necesario.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se presenta el siguiente reporte de brechas en colones y dólares:

Brechas al 31 Diciembre 2013 (En colones sin céntimos)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	124.987.136	922.261.178	180.038.550	785.789.214	3.660.283	156.432.500	2.173.168.861
Cartera de crédito	2.844.143.273	0	0	0	0	0	2.844.143.273
Total Recuperación de activos	2.969.130.409	922.261.178	180.038.550	785.789.214	3.660.283	156.432.500	5.017.312.134
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	515.229.524	771.657.454	927.875.932	1.120.032.428	888.425.962	96.121.894	4.319.343.193
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	515.229.524	771.657.454	927.875.932	1.120.032.428	888.425.962	96.121.894	4.319.343.193
Diferencia MN	2.453.900.885	150.603.724	-747.837.382	-334.243.214	-884.765.679	60.310.606	697.968.941
Brechas al 31 Diciembre 2012 (En colones sin céntimos)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	464.388.326	239.887.190	256.074.984	879.564.787	345.365.100	0	2.185.280.386
Cartera de crédito	3.052.844.362	0	0	0	0	0	3.052.844.362
Total Recuperación de activos	3.517.232.687	239.887.190	256.074.984	879.564.787	345.365.100	0	5.238.124.748
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	466.562.662	651.834.065	1.023.272.779	1.195.024.624	273.803.484	106.602.958	3.717.100.573
Obligaciones con Entidades Financieras	421.600.000	0	0	0	0	0	421.600.000
Total Vencimiento de pasivo	888.162.662	651.834.065	1.023.272.779	1.195.024.624	273.803.484	106.602.958	4.138.700.573
Diferencia MN	2.629.070.025	-411.946.875	-767.197.795	-315.459.837	71.561.616	-106.602.958	1.099.424.175

COOPECAR R.L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de Diciembre de 2008 y 2007

Brechas al 31 Diciembre 2013 (En Dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0
Brechas al 31 Diciembre 2012 (En Dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

15.3- Bandas de tiempo:

El comportamiento de los activos con respecto a los pasivos, generalmente, refleja una mayor fluidez en los plazos mayores a 180 días. Este efecto se da, como resultado del comportamiento de los vencimientos de la cartera de crédito, con respecto a los vencimientos de las obligaciones con el público.

15.4- Riesgo Cambiario

Dado que la Cooperativa, no tiene obligaciones con el público en moneda extranjera, el riesgo en este campo es mínimo. Asimismo, del total activos que tiene la Cooperativa, el monto de activos en moneda extranjera, representa un 0.000166%, por lo tanto el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

Calce de Plazo al 31 Diciembre 2013 (en miles de colones)										
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. más de 30	Ven.	Total
Disponibilidades	472.880.215	0	0	0	0	0	0	0	0	472.880.215
Inversiones	0	145.091.445	154.600.000	509.792.650	408.000.000	777.510.100	156.432.500	0	0	2.151.426.695
Cartera de crédito	0	108.599.484	53.274.059	42.371.648	140.613.303	281.645.025	2.954.899.360	482.496.002	0	4.063.898.881
Total Recuperación de activos	472.880.215	253.690.929	207.874.059	552.164.298	548.613.303	1.059.155.125	3.111.331.860	482.496.002	0	6.688.205.791
Recuperación de pasivos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. más de 30	Ven.	Total
Obligaciones con el público	971.687.152	371.062.314	307.886.490	463.770.963	927.875.932	1.137.213.563	967.366.721	0	0	5.146.863.135
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	63.024.845	0	0	0	0	0	0	0	0	63.024.845
Total Vencimiento de pasivo	1.034.711.997	371.062.314	307.886.490	463.770.963	927.875.932	1.137.213.563	967.366.721	0	0	5.209.887.980
Diferencia MN	-561.831.782	-117.371.385	-100.012.431	88.393.335	-379.262.628	-78.058.437	2.143.965.139	482.496.002	0	1.478.317.811
Calce de Plazo al 31 Diciembre 2012 (en miles de colones)										
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. más de 30	Ven.	Total
Disponibilidades	300.311.334	0	0	0	0	0	0	0	0	300.311.334
Inversiones	0	463.457.697	118.325.000	0	343.500.000	861.964.820	345.280.000	0	0	2.132.527.517
Cartera de crédito	0	100.195.498	39.591.280	45.537.240	125.987.578	255.276.440	3.054.770.183	349.187.014	0	3.970.545.233
Total Recuperación de activos	300.311.334	563.653.195	157.916.280	45.537.240	469.487.578	1.117.241.260	3.400.050.183	349.187.014	0	6.403.384.084
Recuperación de pasivos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. más de 30	Ven.	Total
Obligaciones con el público	894.600.695	410.654.613	260.804.211	391.029.854	1.023.272.779	1.224.662.824	350.768.243	0	0	4.555.793.218
Obligaciones con Entidades Financieras	0	4.501.756	4.501.756	4.501.756	13.505.268	13.505.268	381.084.196	0	0	421.600.000
Cargos por pagar	55.908.049	0	0	0	0	0	0	0	0	55.908.049
Total Vencimiento de pasivo	950.508.744	415.156.369	265.305.967	395.531.610	1.036.778.047	1.238.168.092	731.852.439	0	0	5.033.301.267
Diferencia MN	-650.197.410	148.496.826	-107.389.688	-349.994.370	-567.290.469	-120.926.832	2.668.197.745	349.187.014	0	1.370.082.817

Nota 16- Riesgo por tasas de interés

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, COOPECAR, R. L. no está expuesta a riesgos asociados con el efecto de las fluctuaciones de mercado de las tasas de interés.

Nota 17- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18- Hechos relevantes

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 no hay hechos relevantes a informar.

Notas explicativas a los Estados Financieros.

Según el párrafo segundo del Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, cuando una de las notas descritas en el Anexo 3 de este reglamento que no aplique deberá de evidenciarse como una nota final, indicando las razones por las que no se presenta dicha nota.

- 1- Sobre la información general, relativa a la cooperativa, punto iv, relativa a nombre de la empresa controladora, siempre y cuando pertenezca a un grupo o conglomerado financiero, no aplica pues la cooperativa no pertenece a ningún grupo financiero.
- 2- No se presenta la Nota de Utilidad Neta por Acción, del apartado 2 correspondiente a las bases de elaboración de los estados financieros, por ser Coopecar, R.L. una empresa cooperativa de responsabilidad limitada.
- 3- No se presenta los apartados b),c), d) y e) de la nota correspondiente a Depósitos a la Vista y a Plazo, b. Depósitos de otros bancos, c. Depósitos de entidades estatales, y d. Depósitos restringidos e inactivos, por no contar con las clasificaciones respectivas a esas categorías.
- 4- No se presenta la nota de otras concentraciones de activo y pasivos, ya que no se determinan otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa que deban ser reveladas.