

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre 2019 y 2018

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

Índice de Contenido

	Página
Balance de General	2
Estado de Resultados	4
Estado de Flujo de Efectivo	6
Estado de Variaciones en el Patrimonio	8
Notas a los estados financieros	10

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.

BALANCE GENERAL

AL 30 SETIEMBRE 2019, 31 DICIEMBRE 2018 Y 30 SETIEMBRE 2018

(En colones sin céntimos)

ACTIVOS	Nota	Setiembre 2019 ¢	Diciembre 2018 ¢	Setiembre 2018 ¢
Disponibilidades	10.1	274,882,482	369,939,972	302,332,662
Efectivo		60,701,409	135,454,065	54,474,857
Entidades financieras del país		214,181,073	234,485,907	247,857,804
Inversiones en instrumentos financieros	4.1-10.2	1,873,746,811	2,023,679,810	2,379,505,871
Disponibles para la venta		1,847,809,024	1,971,204,252	2,347,053,512
Producto por cobrar		25,937,787	52,475,558	32,452,359
Cartera de Crédito	5.4.1-5.4.2-5.4.3- 5.4.4-10.3	6,521,952,913	6,445,770,919	6,348,545,301
Créditos vigentes		4,451,130,037	4,205,256,472	3,987,672,571
Créditos vencidos		1,830,523,084	1,889,670,484	1,964,306,303
Créditos en Cobro Judicial		101,339,714	94,295,108	213,409,263
Créditos restringidos		231,074,705	324,294,828	351,513,475
Producto por cobrar		74,768,738	78,719,971	83,338,797
(Estimación por deterioro) Cuentas y comisiones por cobrar	5.3	-166,883,363	-146,465,944	-251,695,108
		5,028,958	921,665	2,030,493
Otras cuentas por cobrar		6,625,198	7,555,874	7,779,114
Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cobrar		-1,596,240	-6,634,209	-5,748,621
Bienes mantenidos para la venta		147,573,296	58,988,332	66,515,887
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		187,999,022	88,194,920	84,375,396
Estimación deterioro y disposición legal		-40,425,726	-29,206,588	-17,859,509
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	10.18	24,642,171	24,577,170	16,017,170
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10.4	60,848,305	70,926,361	74,462,947
Otros Activos	10.19	75,966,852	77,813,336	91,751,107
Activos Intangibles		67,897,575	71,100,276	78,689,031
Otros Activos		8,069,278	6,713,060	13,062,077
TOTAL DE ACTIVOS		8,984,641,789	9,072,617,566	9,281,161,438

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.

BALANCE GENERAL

AL 30 SETIEMBRE 2019, 31 DICIEMBRE 2018 Y 30 SETIEMBRE 2018

(En colones sin céntimos)

Nota	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	6,837,834,981	6,670,048,528	6,894,849,499
A la vista	1,108,234,727	1,258,411,556	1,340,856,551
A plazo	5,633,632,990	5,326,624,847	5,475,178,131
Cargos financieros por Pagar	95,967,264	85,012,125	78,814,817
Obligaciones con Entidades	0	338,939,440	356,826,813
A plazo	0	338,939,440	356,826,813
Cuentas por pagar y provisiones	146,481,916	111,197,321	116,340,676
Provisiones	51,682,608	30,869,927	52,022,465
Otras cuentas por pagar diversas	94,799,308	80,327,394	64,318,211
Otros pasivos	71,667,138	67,590,773	65,407,003
Ingresos diferidos	71,667,138	67,590,773	65,407,003
TOTAL DE PASIVOS	7,055,984,035	7,187,776,062	7,433,423,990
PATRIMONIO			
Capital Social	1,640,785,111	1,602,121,313	1,575,952,700
Capital Pagado	1,640,785,111	1,602,121,313	1,575,952,700
Capital donado	0	0	0
Ajustes al patrimonio	58,530,164	26,790,237	23,058,831
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	27,254,441	27,254,441	27,254,441
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	29,940,783	-1,799,145	-5,530,550
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	1,334,940	1,334,940	1,334,940
Reservas patrimoniales	195,126,269	204,567,157	194,485,873
Resultado del período	34,216,210	51,362,798	54,240,044
TOTAL DE PATRIMONIO	1,928,657,754	1,884,841,504	1,847,737,448
TOTAL PASIVO, Y PATRIMONIO	8,984,641,790	9,072,617,566	9,281,161,438
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8,464,559,367	8,259,020,341	8,086,440,161

Gerente General

Contador

Comité de vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 SETIEMBRE 2019, 31 DICIEMBRE 2018 Y 30 SETIEMBRE 2018
(en colones sin céntimos)

	Notas	¢	¢	¢	¢
Ingreso Financieros		Setiembre 2019	Setiembre 2018	Del 01 julio 2019 al 30 setiembre 2019	Del 01 julio 2018 al 30 setiembre 2018
Por disponibilidades		3,717,533	5,391,641	1,093,384	1,618,767
Por Inversiones en instrumentos financieros		133,975,133	144,703,413	40,530,129	47,692,744
Por cartera de créditos		677,151,083	665,992,856	231,551,666	225,498,193
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		1,567,820	934,502	558,136	362,300
Por otros ingresos financieros		1,522,678	0	0	0
Total de Ingresos financieros	10.10-10.14	817,934,247	817,022,412	273,733,315	275,172,004
Gastos financieros					
Por Obligaciones con el Público		373,891,268	358,126,099	127,875,783	115,442,988
Por Obligaciones Financieras		22,510,206	32,991,275	3,228,770	13,109,363
Por otras cuentas por pagar diversas		0	0	0	0
Por pérdida por diferencia de cambio y UD		0	0	0	0
Por otros gastos financieros		147,962	7,598,898	0	6,718,567
Total de Gastos Financieros	10.11-10.15	396,549,436	398,716,272	131,104,553	135,270,918
Por estimación de deterioro de activos		11,229,155	49,377,105	3,438,154	7,560,561
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	0	0	0
		3,044,797	1,317,477	145,000	607,844
RESULTADO FINANCIERO		413,200,453	370,246,512	139,335,608	132,948,369
Otros Ingresos de Operación					
Por Comisiones por servicios		34,987,285	37,382,445	10,652,084	10,157,324
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		136,110	144,867	136,110	0
Por bienes mantenidos para la venta		45,863,513	32,094,165	17,918,199	2,094,165
Por otros ingresos operativos		18,963,727	19,478,541	6,090,863	5,714,466
Total Otros Ingresos de Operación		99,950,635	89,100,018	34,797,256	17,965,955
Otros Gastos de Operación					
Por bienes mantenidos para la venta		70,255,535	22,143,016	27,253,795	10,507,244
Por Pérdida por participaciones de capital en otras empresas		553,315	174,000	189,515	174,000
Por provisiones		3,500,000	0	0	0
Por otros gastos operativos		5,292,938	881,600	4,761,892	237,797
Total Otros Gastos de Operación		79,601,788	23,198,616	32,205,201	10,919,041
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		433,549,299	436,147,915	141,927,663	139,995,283

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS
AL 30 SETIEMBRE 2019, 31 DICIEMBRE 2018 Y 30 SETIEMBRE 2018
(en colones sin céntimos)

		Setiembre 2019	Setiembre 2018	Del 01 julio 2019 al 30 setiembre 2019	Del 01 julio 2018 al 30 setiembre 2018
Gastos Administrativos					
Gastos de Personal	10.12-10.16	275,020,735	266,688,310	92,144,783	90,479,400
Otros Gastos de Administración	10.13-10.17	123,628,030	114,213,787	37,558,731	35,877,880
Total Gastos Administrativos		398,648,765	380,902,097	129,703,514	126,357,280
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD					
		34,900,534	55,245,817	12,224,149	13,638,003
Participaciones sobre la Utilidad		684,324	1,005,773	239,693	267,409
Impuesto sobre la renta		0	0	0	0
Disminución de participaciones sobre la Utilidad		0	0	0	0
RESULTADO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD					
		34,216,210	54,240,044	11,984,456	13,370,594
RESULTADO DEL PERIODO					
		34,216,210	54,240,044	11,984,456	13,370,594
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por reevaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		31,739,928	-1,853,277	19,757,599	3,157,314
Otros		0	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO					
		31,739,928	-1,853,277	19,757,599	3,157,314
RESULTADOS INTEGRALES TALES DEL PERIODO					
		65,956,137	52,386,767	31,742,056	16,527,907

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Gerente General

Contador

Comité de vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el período terminado el 30 de setiembre del 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	34,216,210	54,240,044
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Participación sobre resultado e impuestos	0	0
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD netas	0	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	-84,811,745	80,383,271
Pérdidas por estimación por deterioro Bienes mantenidos para la venta	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	51,852,937	40,932,666
Amortización cargos diferidos	1,940,382	1,428,879
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	(339,857)	7,794,283
Variación en los activos (aumento o disminución)		
Créditos y avances de efectivo	-97,165,927	-326,027,831
Bienes mantenidos para la venta	-103,623,626	(26,646,749)
Productos por cobrar	15,084,631	-12,394,435
Otros activos	-17,950,990	-31,380,658
Otras cuentas por cobrar	19,567,751	-16,184,000
Variación neta en los pasivos (aumento o disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	-74,166,965	-142,025,886
Otras cuentas por pagar y provisiones	30,481,097	-26,391,743
Productos por pagar	17,152,447	3,435,549
Otros pasivos	6,260,136	10,703,316
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	-201,503,518	-382,133,294
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)	430,166,316	226,327,867
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo.	-6,443,433	-7,806,199
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo.	0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	-8,625,001	-13,915,975
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	415,097,881	204,605,693

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el período terminado el 30 de setiembre del 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

	2019	2018
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de dividendos	-54,240,044	-64,864,384
Aportes de capital recibidos en efectivo	64,832,411	87,294,797
Otras obligaciones financieras nuevas	100,000,000	520,137,253
Pago de obligaciones	-456,826,813	(163,310,440)
Reservas Patrimoniales	640,396	14,006,817
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-345,594,049	393,264,042
Efectivo y equivalentes al inicio del año	583,737,430	368,000,989
Efectivo y equivalentes al final del año	451,737,744	583,737,430
Las notas son parte integral de los estados financieros	0.00	0.00

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 SETIEMBRE 2019 Y 30 SETIEMBRE 2018
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 30 setiembre de 2017	1,488,657,903	26,174,388	180,479,056	64,864,384	1,760,175,731
Resultado periodo anterior				-64,864,384	-64,864,384
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			16,614,481		16,614,481
Resultados acumulados del periodo				62,429,867	62,429,867
Aporte de Capital	31,044,200				31,044,200
Retiros de Asociados	-6,371,194		-2,939,239		-9,310,433
Ajuste por valuación Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto impuesto sobre la renta		-4,968,834			-4,968,834
Superávit por revaluación de otros activos		0			0
Saldo al 31 de diciembre de 2017	1,513,330,909	21,205,554	194,154,298	62,429,867	1,791,120,628
Resultado periodo anterior				-62,429,867	-62,429,867
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			19,256,905		19,256,905
Resultados acumulados del periodo				54,240,044	54,240,044
Aporte de Capital	102,666,168				102,666,168
Retiros de Asociados	-40,044,378		-18,925,330		-58,969,708
Ajuste por valuación Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto impuesto sobre la renta		1,853,277			1,853,277
Superávit por revaluación de otros activos					0
Saldo al 30 de setiembre de 2018	1,575,952,699	23,058,831	194,485,873	54,240,044	1,847,737,447

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 SETIEMBRE 2019 Y 30 SETIEMBRE 2018
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Resultado periodo anterior					
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			40,969,805	-54,240,044	-13,270,239
Resultados acumulados del periodo				51,362,798	51,362,798
Aporte de Capital	31,498,192				31,498,192
Retiros de Asociados	-5,329,579		-30,888,521		-36,218,100
Ajuste por valuación Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto impuesto sobre la renta		3,731,406			3,731,406
Superávit por revaluación de otros activos					0
Saldo al 31 de diciembre de 2018	1,602,121,312	26,790,237	204,567,157	51,362,798	1,884,841,504
Resultado periodo anterior				-51,362,798	-51,362,798
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			8,758,381	34,216,210	42,974,591
Resultados acumulados del periodo					0
Aporte de Capital	98,480,486				98,480,486
Retiros de Asociados	-59,816,687		-18,199,270		-78,015,956
Ajuste por valuación Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto impuesto sobre la renta		31,739,927			31,739,927
Superávit por revaluación de otros activos					0
Saldo al 30 de setiembre de 2019	1,640,785,111	58,530,164	195,126,268	34,216,210	1,928,657,754

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO
DEL CANTON DE ALFARO RUIZ COOPECAR R. L.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2019 Y 2018**

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 setiembre 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. Comprobante cooperativo de ahorro a plazo

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 Zarceró. Siendo que las oficinas centrales se ubican en Zarceró, contándose además con dos sucursales, sitas, en San José de Naranjo y Santa Rosa de Zarceró.

Administrativa está 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 30 de setiembre del 2019 y 2018 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	2019	2018
Gerente General	1	1
Sub gerente	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Jefe departamento financiero	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
Gestor de cobros	1	1
Encargado de Informática	1	1
Asistente de informática	2	2
Cajeros	8	8
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	1	1
Total de trabajadores	26	26

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 instrumentos financieros

Las Inversiones en instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con 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 con 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, atendiendo las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05 que entraron en vigencia a partir del 01 enero 2014, donde las modificaciones más relevantes son las siguientes:

- Desaparece la estimación estructural.
- Se crea la estimación Genérica
- Se crea la estimación Especifica sobre parte cubierta
- Se crea la estimación Especifica sobre la parte descubierta

Los porcentajes de estimación según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Estimación Genérica
A1	0%	0%	0.5%
A2	0%	0%	0.5%
B1	5%	0.5%	0%
B2	10%	0.5%	0%
C1	25%	0.5%	0%
C2	50%	0.5%	0%
D	75%	0.5%	0%
E	100%	0.5%	0%

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 estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
Igual o menor a 30 días	20%	0.5%
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%
Más de 60 días	100%	0.5%

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

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E. Las ponderaciones menores a un 100% aplican para todas las garantías excepto para aquellas enunciadas en los incisos del d, hasta el r, del Artículo 14 acuerdo SUGEF 1-05. En el caso del inciso s, las ponderaciones indicadas se aplican para los bienes fideicomitidos cuya naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a, al c, del Artículo 14 del acuerdo SUGEF 1-05.

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción a que se refiere este artículo.

La suma de las estimaciones específicas para cada operación crediticia constituye la estimación específica mínima.

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 mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta 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 mantenidos para la venta 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 mantenidos para la venta.

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 mantenidos para la venta 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, SUGIVAL 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 mantenidos para la venta 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, planta y equipo en uso

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

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 con 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 30 de setiembre del 2019 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ¢ 577.93 y el tipo de cambio de venta era ¢ 583.88 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 y sus reformas a retener y pagar el 7% 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 restablecidos 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 patrimoniales 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 mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta 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 2019, 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 estableció 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 reconoce en resultados esta

valuación. Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenedos para la venta y Operaciones Descontinuadas

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los bienes mantenidos para la venta 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 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, se compone de los siguientes rubros:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Disponibilidades	274.882.482	369.939.972	302.332.662
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	176.855.263	776.418	281.404.768
Totales	<u>451.737.745</u>	<u>370.716.390</u>	<u>583.737.430</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 instrumentos financieros.

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 con 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 12%.

4.1 Inversiones cuyo emisor es del país:

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018, y setiembre 2018, este rubro se compone de la siguiente manera:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Disponibles para la venta	1.847.809.024	1.971.204.252	2.347.053.512
Puesto de Bolsa B A C San José	1.077.952.141	1.292.427.834	1.290.648.744
Banco Popular Desarrollo Comunal	136.500.000	226.500.000	225.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R. L	0	100.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	256.501.620	100.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N ^a 1, R.L.	0	0	0
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	200.000.000	250.000.000	250.000.000
Plazo fijo COOPENAE R.L.	0	0	0
Fondos de inversión BCR	162.605.263	776.418	281.404.768
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	14.250.000	1.500.000	0
Mantenido hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	25.937.787	52.475.558	32.452.359
Total	<u>1.873.746.811</u>	<u>2.023.679.810</u>	<u>2.379.505.871</u>

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018, y setiembre 2018 COOPECAR, R.L. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

NOTA 5- CARTERA DE CREDITO

5.1- Cartera de créditos originada por la cooperativa:

La cartera de créditos 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 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018, y setiembre 2018, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ₡6.614.067.539, ₡6.513.516.892 y ₡6.516.901.612 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 7% a un 27% anual, el plazo oscila entre un mes a veinte años y la garantía es fiduciaria, prendaria o hipotecaria. A continuación, se presenta un detalle de la cartera de crédito, de acuerdo con la categoría de riesgo establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Al 30 de setiembre de 2019:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	5.555.434.970	43.975.893	5.599.410.863	0	0	27.997.054
Categoría A-2	164.982.870	2.251.814	167.234.684	10.809	0	836.173
Categoría B-1	285.962.989	7.157.695	293.120.684	1.074.813	3.907.902	0
Categoría B-2	184.024.333	5.017.508	189.041.841	743.310	4.037.991	0
Categoría C-1	63.946.827	1.817.101	65.763.928	278.462	2.517.903	0
Categoría C-2	59.281.426	2.454.221	61.735.646	224.861	8.381.739	0
Categoría D	278.262	16.710	294.972	0	221.229	0
Categoría E	300.155.863	12.077.796	312.233.659	1.230.615	49.718.507	0
Totales	6.614.067.539	74.768.738	6.688.836.277	3.562.869	68.785.272	28.833.228

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 práctica de gestión del riesgo de crédito estimar un 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 2018:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	5.466.583.748	46.071.637	5.512.655.385	0	0	27.563.277
Categoría A-2	130.788.469	2.339.855	133.128.325	0	0	665.641
Categoría B-1	210.794.336	6.169.802	216.964.139	691.673	3.931.477	0
Categoría B-2	182.649.779	5.226.239	187.876.018	751.070	3.766.199	0
Categoría C-1	46.905.540	1.574.321	48.479.861	170.395	3.600.202	0
Categoría C-2	29.302.883	1.182.411	30.485.293	105.468	4.695.866	0
Categoría D	23.200.389	1.388.581	24.588.970	97.280	3.849.728	0
Categoría E	423.291.748	14.767.125	438.058.873	1.692.470	55.771.856	0
Totales	6.513.516.892	78.719.971	6.592.236.864	3.508.356	75.615.327	28.228.919

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 práctica 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 30 de setiembre de 2018:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	5.388.752.433	44.291.052	5.433.043.485	0	0	27.165.552
Categoría A-2	136.789.128	2.294.862	139.083.990	0	0	695.420
Categoría B-1	247.570.997	5.949.882	253.520.879	740.094	2.678.090	0
Categoría B-2	76.329.304	2.421.923	78.751.228	264.064	2.593.846	0
Categoría C-1	50.532.255	1.933.258	52.465.513	174.396	4.396.591	0
Categoría C-2	112.891.194	4.000.056	116.891.250	525.498	5.895.808	0
Categoría D	5.569.689	266.830	5.836.519	0	4.377.389	0
Categoría E	498.466.613	22.180.933	520.647.546	1.571.738	150.092.104	0
Totales	6.516.901.612	83.338.797	6.600.240.409	3.275.790	170.033.828	27.860.972

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 práctica de gestión del riesgo de crédito estimar un 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 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, COOPECAR, R. L., no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 de setiembre de 2019, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de setiembre de 2017	<u>171.311.837</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	48.624.773
Menos:	
Estimación cargada a resultados	
Saldo al 31 de diciembre de 2017	<u>203.070.334</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	48.624.774
Menos:	
Estimación cargada a resultados	
Saldo al 30 de setiembre de 2018	<u>251.695.108</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	56.993.553
Menos:	
Estimación cargada a resultado	162.222.717
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>146.465.944</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	37.574.356
Menos:	
Estimación cargada a resultado	17.156.937
Saldo al 30 de setiembre de 2019	<u>166.883.363</u>

En el período al 31 diciembre 2018 el movimiento de la estimación se detalle así:

Saldo al 31 de diciembre de 2016	<u>150.689.217</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	53.041.099
Menos:	
Estimación por créditos castigados	659.980
Saldo al 31 de diciembre de 2017	<u>203.070.336</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	109.463.541
Menos:	
Estimación cargada a resultados	166.067.933
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>146.465.944</u>

En el período al 30 setiembre de 2018, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de setiembre de 2016	<u>134.265.861</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	18.006.222
Menos:	
Estimación cargada a resultados	<u>1.582.866</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2016	<u>150.689.217</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	21.282.600
Menos:	
Estimación cargada a resultados	659.980
Saldo al 30 de setiembre de 2017	<u>171.311.837</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	48.624.773
Menos:	
Estimación cargada a resultados	
Saldo al 31 de diciembre de 2017	<u>203.070.334</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	48.624.774
Menos:	
Estimación cargada a resultados	
Saldo al 30 de setiembre de 2018	<u>251.695.108</u>

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 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

Código	Tipo de garantía	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
1	Fiduciarias	1.917.150.454	1.931.912.325	1.969.687.383
2	Reales	4.563.210.433	4.440.128.990	4.439.581.646
3	Valores	133.706.651	141.475.577	107.632.583
	Producto por cobrar	74.768.738	78.719.971	83.338.797
	Estimaciones Incobrables	-166.883.363	-146.465.944	-251.695.108
	Totales	6.521.952.913	6.445.770.919	6.348.545.301

5.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018

Código	Actividad económica	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
01	Agricultura y Selvicultura	55.417.215	9.809.477	17.409.280
02	Ganadería, Caza y Pesca	106.097.840	53.493.156	44.382.687
03	Industria de manufactura y extracción	0	0	0
04	Electricidad, gas, agua, servicios sanitarios y otras fuentes de energía	0	0	0
05	Comercio	602.910.104	472.458.907	477.672.522
06	Servicios	15.504.573	19.637.972	22.000.377
07	Transportes y comunicaciones	0	0	0
08	Depósitos y almacenamiento	0	0	0
09	Vivienda	827.078.552	744.681.058	651.782.638
10	Construcción	651.978.608	488.071.063	465.731.237
11	Consumo o crédito personal	4.355.080.647	4.724.746.774	4.837.100.909
12	Turismo	0	0	0
13	Otras Actividades	0	618.485	821.962
	Producto por cobrar	74.768.738	78.719.971	83.338.797
	Estimaciones Incobrables	-166.883.363	-146.465.944	-251.695.108
	Totales	6.521.952.913	6.445.770.919	6.348.545.301

5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018.

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Al día	4.618.825.748	4.417.690.376	4.339.186.046
De 1 a 30 días	1.317.899.479	1.443.180.535	1.440.007.777
De 31 a 60 días	469.737.075	441.173.719	320.204.911
De 61 a 90 días	99.746.179	70.415.761	168.696.297
De 91 a 120 días	3.354.778	23.200.389	2.534.618
121 a 180 días	2.368.925	21.732.283	30.360.393
Más de 181 días	795.642	1.828.721	2.502.306
Cobro Judicial	101.339.714	94.295.108	213.409.263
Producto por cobrar	74.768.738	78.719.971	83.338.797
Estimaciones Incobrables	-166.883.363	-146.465.944	-251.695.108
<u>Total</u>	<u>6.521.952.913</u>	<u>6.445.770.919</u>	<u>6.348.545.301</u>

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

Clase	Setiembre 2019	Deudores	Diciembre 2018	Deudores	Setiembre 2018	Deudores
Deudores individuales	6.409.799.917	1.321	6.252.450.578	1.359	6.281.605.077	1.365
Grupos interés económico (nivel ejecutivo)	204.267.621	24	261.066.314	30	235.296.535	32
Producto por cobrar	74.768.738		78.719.971		83.338.797	
Estimaciones Incobrables	-166.883.363		-146.465.944		-251.695.108	
<u>Totales</u>	<u>6.521.952.913</u>	<u>1.345</u>	<u>6.445.770.919</u>	<u>1.389</u>	<u>6.348.545.301</u>	<u>1.397</u>

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢89.784.848, ¢ 87.851.659 y ¢86.218.147 respectivamente, de la siguiente manera:

Al 30 de setiembre de 2019:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 89.784.848	6.614.067.538	1.726
De ¢ 89.784.848 a ¢ 179.569.697	0	0
Producto por cobrar	74.768.738	
Estimaciones Incobrables	-166.883.363	
<u>Totales</u>	<u>6.521.952.913</u>	<u>1.726</u>

Al 31 de diciembre de 2018:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 87.851.659	6.513.516.892	1.754
De ¢ 87.851.659 a ¢ 175.703.317	0	0
Producto por cobrar	78.719.971	
Estimaciones Incobrables	-146.465.944	
<u>Totales</u>	<u>6.445.770.919</u>	<u>1.754</u>

Al 30 de setiembre de 2018:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 86.218.147	6.430.048.322	1.764
De ¢ 86.218.147 a ¢ 172.436.294	86.853.290	1
Producto por cobrar	83.338.797	
Estimaciones Incobrables	-251.695.108	
<u>Totales</u>	<u>6.348.545.301</u>	<u>1765</u>

5-4-5- Monto número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

Fecha	Numero	Monto
Al 30 de setiembre de 2019	0	0
Al 31 de diciembre de 2018	0	0
Al 30 de setiembre de 2018	0	0

5-4-6- Monto número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de setiembre 2019	7	101.339.714	0.40%
Al 31 de diciembre 2018	6	94.295.108	0.34%
Al 30 de setiembre 2018	29	213.409.263	1.64%

NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>				
Tipo de Vinculación	Persona	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Directores	Física	46.961.275	51.270.494	54.226.219
Empleados	Física	158.474.662	118.165.206	97.067.695
<u>Ahorros y Capital Social</u>				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	16.777.975	16.023.800	15.907.348
Empleados	Física	26.581.063	24.260.552	23.760.094
Total préstamos, ahorros y Capital Social		<u>248.794.975</u>	<u>209.720.052</u>	<u>190.961.356</u>

NOTA 7- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ¢1.001.842, ¢1.001.842 y ¢1.001.842 respectivamente. Dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas.

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢1.077.952.141, ¢1.292.427.835 y ¢1.290.648.744 respectivamente. Dichas inversiones se mantienen para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo con las disposiciones del Banco Central de Costa Rica.

NOTA 8- POSICIÓN MONETARIA EN LA MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	<u>Setiembre 2019</u>		<u>Diciembre 2018</u>		<u>Setiembre 2018</u>	
	<u>US</u>	<u>Colones</u>	<u>US</u>	<u>Colones</u>	<u>US</u>	<u>Colones</u>
	<u>dólares</u>	<u>costarricenses</u>	<u>dólares</u>	<u>costarricenses</u>	<u>dólares</u>	<u>costarricenses</u>
	<u>(\$)</u>	<u>(¢)</u>	<u>(\$)</u>	<u>(¢)</u>	<u>(\$)</u>	<u>(¢)</u>
Activos	\$ 2.170	¢1.254.357	\$ 8.479	¢5.124.423	\$ 2.622	¢1.518.702
Pasivos	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Posición Neta	\$ 2.170	¢1.254.357	\$ 8.479	¢5.124.423	\$ 2.622	¢1.518.702

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

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 30 de setiembre de 2019:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.108.234.727	5.043
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.386.890.912	672
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	246.742.078	1.449
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	95.967.264	672
Totales		6.837.834.981	7.836

Al 31 de diciembre de 2018:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.191.940.455	5.025
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.234.331.515	653
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	158.764.433	1.395
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	85.012.125	653
<u>Totales</u>		<u>6.670.048.528</u>	<u>7.726</u>

Al 30 de setiembre de 2018:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.282.377.699	5.011
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.276.442.879	688
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	257.214.104	1.380
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	78.814.817	688
<u>Totales</u>		<u>6.894.849.499</u>	<u>7.767</u>

NOTA 10- COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

10.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 se detallan a continuación:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Efectivo	60.701.409	135.454.065	54.474.858
Entidades Financieras del país	214.181.073	234.485.907	247.857.804
<u>Total</u>	<u>274.882.482</u>	<u>369.939.972</u>	<u>302.332.662</u>

10.2 Inversiones en instrumentos financieros:

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.847.809.024	1.971.204.253	2.347.053.512
Puesto de Bolsa B A C San José	1.077.952.141	1.292.427.835	1.290.648.744
Banco Popular Desarrollo Comunal	136.500.000	226.500.000	225.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R. L	0	100.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	256.501.620	100.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N ^a 1, R.L.	0	0	0
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	200.000.000	250.000.000	250.000.000
Plazo fijo COOPENAE R.L.	0	0	
Fondos de inversión BCR	162.605.263	776.418	281.404.768
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	14.250.000	0	0
Costo Amortizado	0	1.500.000	0
Producto por cobrar en Inversiones	25.937.787	52.475.558	32.452.359
<u>Total</u>	<u>1.873.746.811</u>	<u>2.023.679.810</u>	<u>2.379.505.871</u>

10.3- Cartera de Crédito al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Créditos Vigentes	4.451.130.036	4.205.256.472	4.042.560.103
Créditos Vencidos	1.830.523.083	1.889.670.484	1.909.418.771
Créditos en Cobro Judicial	101.339.714	94.295.108	213.409.263
Créditos Restringido	231.074.705	324.294.828	351.513.475
Productos por cobrar	74.768.738	78.719.971	83.338.797
Estimación por incobrabilidad de créditos	-166.883.363	-146.465.944	-251.695.108
<u>Total</u>	<u>6.521.952.913</u>	<u>6.445.770.919</u>	<u>6.348.545.301</u>

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

10.4- Propiedad. Planta y Equipo en uso neto al 30 de setiembre 2019, diciembre 2018 y 31 de setiembre 2018:

	Edificios e Instalaciones	Reevaluación de Edificios e Instalaciones	Aumento depreciación edificio	Depreciación acumulada por reevaluación 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 30 setiembre 2018	61.190.973	13.275.628	-32.485.841	-8.269.456	1.882.031	13.978.813	61.228.618	-49.681.151	61.269.914	-51.943.571	24.284.200	-20.267.211	74.462.947
Aumentos							1.798.900						1.798.900
Disminuciones							-47.710						-47.710
Aumento depreciación acumulada			-1.129.827	-145.472				-1.406.762		-1.718.883		-886.832	-5.287.776
Disminución depreciación acumulada													0
Saldo al 31 diciembre 2018	61.190.973	13.275.628	-33.615.668	-8.414.928	1.882.031	13.978.813	62.979.808	-51.087.913	61.269.914	-53.662.454	24.284.200	-21.154.043	70.926.361
Aumentos							1.994.792		2.645.063				4.639.855
Disminuciones									-233.187				-233.187
Aumento depreciación acumulada			-3.238.298	-431.673				-3.781.268		-4.406.586		-2.631.577	-14.489.402
Disminución depreciación acumulada													4.678
Saldo al 30 setiembre 2019	61.190.973	13.275.628	-36.849.288	-8.846.601	1.882.031	13.978.813	64.974.600	-54.869.181	63.681.790	-58.069.040	24.284.200	-23.785.620	60.848.305

10.5- Obligaciones con el Público al 30 de setiembre 2019, diciembre 2018 y 31 de setiembre 2018:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Captaciones a la Vista	1.108.234.727	1.258.411.556	1.340.856.551
Depósitos ahorros a la Vista	1.076.054.364	1.191.940.454	1.282.377.699
Captaciones a Plazo Vencidas	32.180.363	66.471.102	58.478.852
Captaciones a Plazo	5.633.632.990	5.326.624.847	5.475.178.131
Depósitos a Plazo	5.386.890.912	5.167.860.414	5.217.964.027
Ahorro Navideño	246.742.078	158.764.433	257.214.104
Cargo por pagar Depósito Plazo	95.967.264	85.012.125	78.814.817
Totales	<u>6.837.834.981</u>	<u>6.670.048.528</u>	<u>6.894.849.499</u>

10.6- Otras Obligaciones Financieras:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Banco de Costa Rica	0	338.939.440	356.826.813
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	0.00	0
Total	<u>0</u>	<u>338.939.440</u>	<u>356.826.813</u>

10.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de setiembre 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de setiembre 2018:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Provisiones	51.682.608	30.869.927	52.022.465
Otras Cuentas por Pagar Diversas	94.799.308	80.327.394	64.318.211
Total	<u>146.481.916</u>	<u>111.197.321</u>	<u>116.340.676</u>

10.8- Capital Social:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Capital Pagado	1.640.785.111	1.602.121.313	1.575.952.700
Total	<u>1.640.785.111</u>	<u>1.602.121.313</u>	<u>1.575.952.700</u>

10.9- Reservas Patrimoniales:

Al 30 de setiembre 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de setiembre 2018, las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas patrimoniales	Total
Saldo al 30 setiembre 2018	148.410.238	24.246.637	21.528.998	300.000	194.845.873
Aumentos	6.501.620	9.762.030	11.702.916		
Disminuciones	0	7.849.379	10.035.902		
Saldo al 31 diciembre 2018	154.911.858	26.159.288	23.196.011	300.000	204.567.157
Aumentos	0	4.355.562	3.752.656	650.162	
Disminuciones	0	7.851.764	9.495.989	851.518	
Saldo al 30 setiembre 2019	154.911.858	22.663.089	17.452.678	98.644	195.126.269

10.10- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 setiembre 2019 y setiembre 2018 se desglosan de la siguiente manera:

	Setiembre 2019	Setiembre 2018
Por Disponibilidades	3.717.533	5.391.641
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	133.975.133	144.703.413
Por Inversiones en Entidades Financieras del país	133.975.133	144.703.413
Por Cartera de Crédito	677.151.083	665.992.856
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	567.104.961	548.056.041
Por Préstamos Vencidos y Cobro Judicial	110.046.122	117.936.815
Por Diferencial Cambiario Neto	1.567.820	934.502
Otros Ingresos Financieros	1.522.678	0
Totales	<u>817.934.247</u>	<u>817.022.412</u>

10.11- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 30 setiembre 2019 y setiembre 2018 se desglosan de la siguiente manera:

	Setiembre 2019	Setiembre 2018
Por Obligaciones con el Publico	373.891.268	358.126.099
Cargos por Captaciones a la Vista	4.416.103	4.598.538
Cargos por Captaciones a Plazo	369.475.165	353.527.560
Por Obligaciones Financieras	22.510.206	32.991.275
Por otras cuentas por pagar diversas	147.962	7.598.898
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
<u>Total</u>	<u>396.549.436</u>	<u>398.716.272</u>

10.12- Gastos De Personal:

Los gastos de personal al 30 setiembre 2019 y setiembre 2018 se desglosan de la siguiente manera:

	Setiembre 2019	Setiembre 2018
Sueldos de Personal Permanente	138.139.097	128.278.126
Remuneraciones a directores y Fiscales	15.819.869	15.814.545
Tiempo Extraordinario	7.593.454	9.096.358
Viáticos	1.354.198	1.064.415
Decimotercero Sueldo	15.013.567	14.463.150
Vacaciones	777.404	1.453.181
Anualidades de empleados	32.855.650	34.906.755
Cargas Sociales y Patronales	42.048.801	40.538.503
Refrigerios	2.626.583	1.478.759
Uniformes de empleados	1.609.158	3.204.385
Capacitaciones	698.700	475.502
Seguro para Personal	1.470.688	1.428.879
Preaviso y Cesantía	9.606.520	9.254.333
Fondo de Capitalización Laboral	5.407.047	5.208.818
Mantenimiento bienes asignados personal	0	22.600
<u>Totales</u>	<u>275.020.735</u>	<u>266.688.310</u>

10.13- Otros Gastos de Administración:

	Setiembre 2019	Setiembre 2018
Servicios de Seguridad	1.121.529	966.600
Servicio correduría bursátil	2.671.879	2.456.188
Otros servicios contratados	26.277.726	16.267.176
Auditoría externa	6.858.879	6.347.152
Pasajes y Fletes	175.750	223.945
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	857.108	1.021.415
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	1.925.411	1.644.227
Pago de kilometraje	134.899	97.235
Depreciación de Vehículos	2.631.578	2.631.578
Teléfono y Telefax	10.399.666	9.600.547
Seguros Sobre Bienes en Uso	1.296.823	1.241.208
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	2.281.525	2.843.645
Agua y Energía Eléctrica	3.617.287	3.283.997
Alquiler de Inmuebles	104.580	118.020
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	11.853.147	13.330.392
Papelería y Útiles y Otros Materiales	4.026.633	4.071.422
Consumibles Equipo Cómputo	1.340.467	1.336.943
Suscripciones y Afiliaciones	318.020	340.740
Propaganda y Publicidad	845.820	565.900
Gastos de Representación	2.590.393	4.076.040
Aportes a Otras Instituciones	4.050.000	2.350.000
Amortización Software	23.855.565	24.970.696
Amortización de Otros Bienes Intangibles	2.831.918	3.877.843
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	200.183	213.624
Promociones sobre servicios	1.382.292	1.498.520
Comunicaciones	4.544.813	4.266.180
Gastos de Asamblea	4.664.439	3.752.964
Implementos de aseo e higiene	769.702	819.592
Totales	<u>123.628.030</u>	<u>114.213.787</u>

10.14- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros del 01 de julio de 2019 al 30 de setiembre de 2019 y 01 de julio de 2018 al 30 de setiembre de 2018 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2019 al 30 setiembre 2019	Del 01 julio 2018 al 30 setiembre 2018
Por Disponibilidades	1.093.384	1.618.767
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	40.530.129	47.692.744
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	40.530.129	47.692.744
Por Cartera de Crédito	231.551.666	225.498.193
Por préstamos con otros Recursos Ordinarios	193.569.503	191.036.426
Por créditos vencidos y en cobro judicial	37.982.163	34.461.767
Por Diferencial Cambiario Neto	558.135	362.300
Otros Ingresos Financieros	0	0
<u>Total</u>	<u>273.733.315</u>	<u>275.172.004</u>

10.15- Gastos Financieros

Los gastos financieros del 01 de julio de 2019 al 30 de setiembre de 2019 y 01 de julio de 2018 al 30 de setiembre de 2018 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2019 al 30 setiembre 2019	Del 01 julio 2018 al 30 setiembre 2018
Por Obligaciones con el Público	127.875.783	115.442.988
Cargos por Captaciones a la Vista	1.418.207	1.597.497
Cargos por Captaciones a Plazo	126.457.576	113.845.491
Por Obligaciones Financieras	3.228.770	13.109.363
Por otros gastos financieros	0	6.718.567
Por Diferencial Cambiario Neto		
<u>Total</u>	<u>131.104.553</u>	<u>135.270.918</u>

10.16- Gastos de Personal:

Los gastos de personal del 01 de julio de 2019 al 30 de setiembre de 2019 y 01 de julio de 2018 al 30 de setiembre de 2018 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2019 al 30 setiembre 2019	Del 01 julio 2018 al 30 setiembre 2018
Sueldos de Personal Permanente	46.495.657	44.113.616
Remuneraciones a directores y Fiscales	5.070.731	5.300.006
Tiempo Extraordinario	2.119.890	2.725.691
Viáticos	397.507	326.074
Decimotercero Sueldo	5.019.773	4.877.461
Vacaciones	286.523	1.271.666
Anualidades de Empleados	11.122.207	11.228.899
Cargas Sociales y Patronales	14.058.981	13.660.404
Refrigerios	862.244	493.726
Uniformes empleados	500.000	1.134.702
Capacitaciones	698.700	0
Seguro para Personal	492.746	469.694
Fondo de Capitalización Laboral	1.807.842	1.756.589
Preaviso y Cesantía	3.211.932	3.120.873
Mantenimiento de Bienes Asignados	0	0
Totales	<u>92.144.783</u>	<u>90.479.400</u>

10.17- Otros Gastos de Administración:

Los Otros Gastos de Administración del 01 de julio de 2019 al 30 de setiembre de 2019 y 01 de julio de 2018 al 30 de setiembre de 2018 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2019 al 30 setiembre 2019	Del 01 julio 2018 al 30 setiembre 2018
Servicios de Seguridad	394.929	322.200
Servicio correduría bursátil	935.470	820.514
Auditoría Externa	3.000.000	1.941.637
Otros servicios contratados	5.985.955	5.516.429
Pasajes y Fletes	23.550	60.846
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	285.703	287.833
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	500.457	572.484
Pago de kilometraje	34.333	20.549
Depreciación de Vehículos	886.832	886.832
Teléfono y Telefax	3.485.470	3.241.337
Seguros Sobre Bienes en Uso	433.416	434.336
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	1.095.506	942.845
Agua y Energía Eléctrica	1.367.611	1.118.221
Alquiler de Inmuebles	20.000	45.000
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	4.004.658	4.475.942
Papelería y Útiles y Otros Materiales	1.358.727	1.103.608
Consumibles Equipo Cómputo	476.108	382.975
Suscripciones y Afiliaciones	52.290	108.215
Propaganda y Publicidad	4.520	60.000
Gastos de Representación	1.822.165	1.792.080
Aportes a Otras Instituciones	1.350.001	196.393
Amortización Software	6.961.181	8.091.662
Amortización de Otros Bienes Intangibles	940.577	1.360.311
Promociones sobre servicios	432.274	430.678
Comunicaciones	1.415.658	1.357.710
Gastos de Asamblea	0	0
Implementos de aseo e higiene	264.372	307.242
Aporte a SUGEF	26.968	0
<u>Totales</u>	<u>37.558.731</u>	<u>35.877.880</u>

10.18- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 el saldo es el siguiente:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Aportes a COCID R.L.	0	0	240.000
Aportes a COOPAGRIMAR R.L.	138.944	138.944	138.944
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	110.687	109.176	109.176
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.387.236	1.257.812	1.257.812
Aportes a FEDEAD R. L.	110.000	110.000	110.000
Aportes a COOPENAE R.L.	28.821	25.648	25.648
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.563	3.014	3.014
Aportes COOPEALIANZA R.L.	10.420	8.968	8.968
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.500	2.500	2.500
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.571.108	13.771.108
Total	<u>24.642.171</u>	<u>24.577.170</u>	<u>16.017.170</u>

10.19- Otros Activos:

Los otros activos al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 se presentan a continuación:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Gastos Pagados por Adelantado	3.670.609	2.836.783	8.112.034
Bienes Diversos	3.396.826	2.874.435	3.948.201
Activos Intangibles	67.897.575	71.100.276	78.689.031
Otros Activos Restringidos	1.001.842	1.001.842	1.001.842
Totales	<u>75.966.852</u>	<u>77.813.336</u>	<u>91.751.107</u>

10.20- Ingresos Diferidos

Al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, este rubro refleja un saldo de ¢71.667.138, ¢67.590.773 y ¢65.407.003 respectivamente, dicho monto corresponde a intereses recibidos por adelantado sobre la cartera de crédito y comisiones diferidas cartera crediticia.

NOTA 11- Otras Concentraciones de Activos

No se presentan otras concentraciones de Activos y Pasivos

NOTA 12- Vencimiento y concentración de Activos y Pasivos

Los vencimientos de activos y pasivos al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 30 de setiembre de 2019:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	594.793.830	192.205.896
De 31 a 60 días	50.001.505	158.858.537
De 61 a 90 días	50.225.958	409.746.566
de 91 a 180 días	155.879.041	1.315.379.389
De 181 a 365 días	1.101.028.593	1.704.526.141
Más de 365 días	6.206.939.974	1.811.063.987
Partidas vencidas a más de 30 días	677.342.312	0

Al 31 de diciembre de 2018:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	189.381.681	495.143.388
De 31 a 60 días	52.472.643	258.402.747
De 61 a 90 días	51.947.108	279.377.628
de 91 a 180 días	150.987.649	1.272.696.497
De 181 a 365 días	1.229.985.848	1.482.477.667
Más de 365 días	6.287.719.345	1.877.466.361
Partidas vencidas a más de 30 días	652.645.981	0

Al 30 de setiembre de 2018:

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	176.593.176	208.611.699
De 31 a 60 días	48.242.442	468.323.114
De 61 a 90 días	50.002.485	549.793.192
de 91 a 180 días	254.113.065	1.145.597.605
De 181 a 365 días	981.080.287	2.276.669.887
Más de 365 días	6.448.481.526	1.105.698.889
Partidas vencidas a más de 30 días	738.100.431	0

Nota 13- Partidas extra balance contingencias y otras cuentas de orden:

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, se resumen de la siguiente manera:

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Créditos Liquidados	203.535.314	176.850.021	33.471.910
Inversiones Liquidadas	8.935.758	8.935.758	8.935.758
Productos en Suspense	10.011.295	24.017.562	37.998.493
Documento en respaldo	8.242.077.000	8.049.217.000	8.006.034.000
Total	<u>8.464.559.367</u>	<u>8.259.020.341</u>	<u>8.086.440.161</u>

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 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, 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 a 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 setiembre 2019 (en 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	273.628.125	0	0	0	0	0	0	0	273.628.125
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	162.605.263	25.937.787	3.000.000	0	6.501.620	804.094.165	871.607.977	0	1.873.746.811
Cartera de crédito		132.622.655	47.001.505	50.225.958	149.377.421	296.934.429	5.335.331.998	677.342.312	6.688.836.278
Total Recuperación de activos	436.233.388	158.560.442	50.001.505	50.225.958	155.879.041	1.101.028.593	6.206.939.974	677.342.312	8.836.211.213
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.108.234.727	216.258.537	434.189.230	461.052.068	1.197.944.729	1.559.998.801	1.764.189.624	0	6.741.867.717
Obligaciones con Entidades F	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	95.967.264			0	0	0	0	0	95.967.264
Total Vencimiento de pasivo	1.204.201.991	216.258.537	434.189.230	461.052.068	1.197.944.729	1.559.998.801	1.764.189.624	0	6.837.834.981
Diferencia MN	-767.968.603	-57.698.095	-384.187.725	-410.826.110	-1.042.065.688	-458.970.208	4.442.750.350	677.342.312	1.998.376.232

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 diciembre 2018									
(en 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	364.815.549	0	0	0	0	0		0	364.815.549
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	776.418	52.475.558	0	0	0	921.412.668	1.049.015.166	0	2.023.679.810
Cartera de crédito		136.906.123	52.472.643	51.947.108	150.987.649	308.573.180	5.238.704.179	652.645.981	6.592.236.864
Total Recuperación de activos	365.591.966.67	189.381.681	52.472.643	51.947.108	150.987.649	1.229.985.848	6.287.719.345	652.645.981	8.980.732.223
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.258.411.556	489.089.632	252.348.991	273.323.871	1.254.535.228	1.446.155.129	1.611.171.997		6.585.036.403
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades F	0	6.053.756	6.053.756	6.053.756	18.161.269	36.322.538	266.294.364		338.939.440
Cargos por pagar	85.012.125			0	0	0	0	0	85.012.125
Total Vencimiento de pasivo	1.343.423.681	495.143.388	258.402.747	279.377.628	1.272.696.497	1.482.477.6677	1.877.466.361	0	7.008.987.968
Diferencia MN	-977.831.714.29	-305.761.707.13	-205.930.103.76	-227.430.519.28	-1.121.708.848.37	-252.491.818.43	4.410.252.984.37	652.645.981.22	1.971.744.254.33

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

Calce de Plazo al 30 setiembre 2018 (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	300.813.960	0	0	0	0	0	0	0	300.813.960
Inversiones	281.404.768	32.452.359	0	0	100.000.000	675.000.000	1.290.648.744	0	2.379.505.871
Cartera de crédito		144.140.817	48.242.442	51.002.485	154.113.065	306.808.287	5.157.832.782	738.100.531	6.600.240.409
Total Recuperación de activos	582.218.728	176.593.176	48.242.442	51.002.485	254.113.065	981.808.287	6.448.481.526	738.100.531	9.280.560.240
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.340.856.551	357.572.329	481.774.770	420.848.986	803.876.528	2.020.175.187	1.390.930.332	0	6.816.034.682
Obligaciones con Entidades F	0	5.763.852	5.763.852	5.763.852	17.291.556	34.583.112	287.660.589	0	356.826.813
Cargos por pagar	78.814.817			0	0	0	0	0	78.814.817
Total Vencimiento de pasivo	1.419.671.368	363.336.181	487.538.622	426.612.838	821.168.084	2.054.758.299	1.678.590.920	0	7.251.676.312
Diferencia MN	-837.452.639	-186.743.004	-439.296.180	-375.610.353	-567.055.020	-1.072.950.011	4.769.890.605	738.100.531	2.028.883.929

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

Calce de plazo al 30 setiembre 2019 (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	1.254.357	0	0	0	0	0	0	0	1.254.357
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	1.254.357	0	0	0	0	0	0	0	1.254.357
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	1.254.357	0	0	0	0	0	0	0	1.254.357

Calce de plazo al 31 diciembre 2018 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	5.124.423	0	0	0	0	0	0	0	5.124.423
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	5.124.423	0	0	0	0	0	0	0	5.124.423
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	5.124.423	0	0	0	0	0	0	0	5.124.423

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

Calce de plazo al 30 setiembre 2018 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	1.518.702	0	0	0	0	0	0	0	1.518.702
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	1.518.702	0	0	0	0	0	0	0	1.518.702
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	1.518.702	0	0	0	0	0	0	0	1.518.702

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.

En cuanto a las cuentas de activo y pasivo en moneda extranjera COOPECAR R. L., no tiene obligaciones con el público en esta moneda.

Al a 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 se presenta el siguiente reporte de brechas:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

Brechas al 30 setiembre 2019 (en colones sin céntimos)							
	de 0 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
Recuperación de activos							
Inversiones MN	189.443.300	13.138.269	21.702.167	815.391.402	404.526.244	479.892.941	1.924.094.321
Cartera de crédito	4.663.500.680	0	0	0	0	0	4.663.500.680
Total Recuperación de activos	4.852.943.980	13.138.269	21.702.167	815.391.402	404.526.244	479.892.941	6.587.595.001
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	251.284.106	983.355.279	1.304.848.789	1.662.638.815	1.266.263.639	721.913.497	6.190.304.125
Obligaciones con Entidades Finan	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	251.284.106	983.355.279	1.304.848.789	1.662.638.815	1.266.263.639	721.913.497	6.190.304.125
Diferencia MN	4.601.659.873	-970.217.010	-1.283.146.623	-847.247.413	-861.737.395	-242.020.556	397.290.877

Brechas al 30 setiembre 2019 (En Dólares)							
	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
Recuperación de activos							
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

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

Brechas al 31 diciembre 2018 (en colones sin céntimos)							
	de 0 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
Recuperación de activos							
Inversiones MN	53.251.9759	11.490.042	17.235.062	933.930.308	432.371.345	616.643.822	2.064.922.554
Cartera de crédito	4.427.433.869	0	0	0	0	0	4.427.433.869
Total Recuperación de activos	4.480.685.844	11.490.042	17.235.062	933.930.308	432.371.345	616.643.822	6.492.356.423
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	534.742.884	594.278.366	1.348.118.280	1.501.047.426	1.413.597.353	417.304.771	5.809.089.081
Obligaciones con Entidades Finan	338.939.440	0	0	0	0	0	338.939.440
Total Vencimiento de pasivo	873.682.325	594.278.366	1.348.118.280	1.501.047.426	1.413.597.353	417.304.771	6.148.028.521
Diferencia MN	3.607.003.520	-582.788.324	-1.330.883.217	-567.117.118	-981.226.009	199.339.050	344.327.902

Brechas al 31 diciembre 2018 (En Dólares)							
	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
Recuperación de activos							
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

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

Brechas al 30 Setiembre 2018 (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	36.989.045	112.417.458	17.401.743	703.129.507	391.426.581	848.328.197	2.109.692.531
Cartera de crédito	4.385.486.106	0	0	0	0	0	4.385.486.106
Total Recuperación de activos	4.422.475.151	112.417.458	17.401.743	703.129.507	391.426.581	848.328.197	6.495.178.638
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	393.555.298	973.348.535	902.703.524	2.148.473.405	1.302.203.804	216.990.627	5.937.275.193
Obligaciones con entidades Financieras	356.826.813	0	0	0	0	0	356.826.813
Total Vencimiento de pasivo	750.382.111	973.348.535	902.703.524	2.148.473.405	1.302.203.804	216.990.627	6.294.102.006
Diferencia MN	3.672.093.041	-860.931.077	-885.301.781	-1.445.343.898	-910.777.223	631.337.571	201.076.632

Brechas al 30 setiembre 2018 (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 0.0140% setiembre 2019 un 0.0565% diciembre 2018 y 0.0163% setiembre 2018, por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

Calce de plazo al 30 setiembre 2019 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	1.254.357	0	0	0	0	0	0	0	1.254.357
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	1.254.357	0	0	0	0	0	0	0	1.254.357
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	1.254.357	0	0	0	0	0	0	0	1.254.357

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

Calce de plazo al 31 diciembre 2018 (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	5.124.423	0	0	0	0	0	0	0	5.124.423
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	5.124.423	0	0	0	0	0	0	0	5.124.423
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público									
Cargos por pagar	5.124.423	0	0	0	0	0	0	0	5.124.423
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	5.124.423	0	0	0	0	0	0	0	5.124.423

Calce de plazo al 30 Setiembre 2018 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	1.518.702	0	0	0	0	0	0	0	1.518.702
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	1.518.702	0	0	0	0	0	0	0	1.518.702
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	1.518.702	0	0	0	0	0	0	0	1.518.702

Nota 16- Riesgo por tasas de interés

Es la exposición que puede tener la cooperativa a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas de interés. cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas además de variaciones en las tasas de interés del mercado. Se evalúa que tan sensibles son los activos y pasivos a variaciones en tasas de interés mediante la elaboración de brechas por plazos y el indicador de riesgo de tasas por lo cual con el objetivo de monitorear y controlar este riesgo Coopecar R.L. utiliza los siguientes instrumentos:

Informe de brechas o cálculo del “GAP DURATION”

Cálculo del riesgo de tasas con normativa vigente Acuerdo SUGEF 24-00.

Según estos parámetros el riesgo de tasa de interés se encuentra en un nivel bajo y por consecuente dentro de lo aceptable según la normativa vigente.

Nota 17- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18- Hechos relevantes

Al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 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 deba ser reveladas.