

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores

Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)

Presente

Fuimos contratados por Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario del Cantón de Alfaro Ruiz, R.L. (COOPECAR, R.L.), para realizar un trabajo especial con el propósito de certificar los estados financieros al y por el año terminado en 30 de setiembre del 2018 de COOPECAR R.L., cédula jurídica número 3-004-051626, los cuales se adjuntan a esta certificación. La Administración de COOPECAR R.L. es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros con base en las Normas Internacionales de Información Financiera y disposiciones de la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF).

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, un conjunto de estados financieros están integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estados de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo y sus notas a una fecha determinada, siendo responsabilidad de la Administración de COOPECAR R.L.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Esta certificación fue realizada con el único propósito de cumplir con el Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, aprobados por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

Procedimientos

Para la verificación de los estados financieros mencionados revisamos la documentación de respaldo, verificamos los registros contables, así como gastos e ingresos en general, mediante la aplicación de procedimientos analíticos que consideramos apropiados. La custodia de la documentación analizada está en poder de la citada Cooperativa.

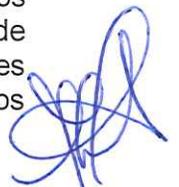
Resultados

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y sus notas al y por el año terminado en 30 de setiembre de 2018, provienen de los registros principales que lleva la Cooperativa a dicha fecha.

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos en una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, igualmente no son suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base en la revisión, los estados financieros

Teléfono: (506) 2248-3286, Fax: (506) 2248-4535.

Email: mercadeo@diazzeledon.com - <http://www.diazzeledon.com/>



están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se mencionó en el tercer párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por COOPECAR R.L. en dichos estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no es ni debe interpretarse como una opinión sobre la razonabilidad de la información referida ni una revisión integral sobre los mismos. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habríamos informado.

Certificación

En virtud de lo anterior, certifico que el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo y sus notas al y por el año terminado en 30 de setiembre de 2018 de COOPECAR R.L. fueron preparados con base en la información contenida en los registros contables que para su efecto realiza COOPECAR R.L.

Mi informe es únicamente para el propósito expuesto en el tercer párrafo de este informe y para su información y no debe usarse para ningún otro fin ni ser distribuido a ninguna otra parte.

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo 4° de la Ley No.1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley No.1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento a dicha Ley, ni el Capítulo Tercero, explícitamente los artículos 11, 12, 17 y 18, así como el artículo 26 y 59 inciso g) todos del Código de Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Se extiende el presente informe de certificación a solicitud del interesado para fines de información a la Superintendencia General de entidades Financiera (SUGEF) en cumplimiento con el Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, aprobados por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero. Dada en la ciudad de Zarcero, a los veinticinco días del mes de octubre del año dos mil dieciocho.

DESPACHO DIAZ & ZELEDÓN CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS



Licda. Lorena Zeledón Sánchez
Contador Público Autorizado No. 1718
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG0000007
Vence el 30 de setiembre del 2019

"Timbre de Ley número 6663 por ₡25 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original de este documento".



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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Setiembre 2018 y 2017

**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 2018, 31 DICIEMBRE 2017 Y 30 SETIEMBRE 2017
(En colones sin céntimos)

ACTIVOS	Nota	Setiembre 2018	Diciembre 2017	Setiembre 2017
		¢	¢	¢
Disponibilidades	10.1	302.332.662	418.928.158	366.749.989
Efectivo		54.474.857	74.441.166	47.277.044
Entidades financieras del país		247.857.804	344.486.992	319.472.945
Inversiones en instrumentos financiero	4.1-10.2	2.379.505.871	2.340.326.482	2.322.100.878
Disponibles para la venta		2.347.053.512	2.287.165.358	2.296.343.168
Mantenidas hasta el vencimiento		0	0	0
Producto por cobrar		32.452.359	53.161.124	25.757.711
Cartera de Crédito	5.1-5.4.1- 5.4.2-5.4.3- 5.4.4-10.3	6.348.545.301	6.272.744.997	6.097.200.954
Créditos vigentes		3.987.672.571	4.283.614.775	4.104.324.835
Créditos vencidos		1.964.306.303	2.017.351.487	1.978.119.313
Créditos en Cobro Judicial	5.4.6	213.409.263	91.006.216	108.429.633
Créditos restringidos		351.513.475	0	0
Producto por cobrar (Estimación por deterioro)	5.3	-251.695.108	-203.070.336	-171.311.837
Cuentas y comisiones por cobrar		2.030.493	933.655	1.436.953
Otras cuentas por cobrar		7.779.114	6.780.229	7.672.872
Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cob		-5.748.621	-5.846.574	-6.235.919
Bienes realizables		66.515.887	41.453.236	24.278.679
Bienes y valores adquiridos en recuperación de crédito		84.375.396	83.250.206	57.728.647
Estimación por deterioro y disposición legal		-17.859.509	-41.796.970	-33.449.968
Participaciones en el capital de otras er	10.20	16.017.170	2.101.195	2.101.195
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10.4	74.462.947	78.415.867	82.618.718
Otros Activos	10.21	91.751.107	89.235.653	86.770.024
Activos Intangibles		78.689.031	82.943.026	78.909.142
Otros Activos		13.062.077	6.292.627	7.860.881
TOTAL DE ACTIVOS		9.281.161.438	9.244.139.242	8.983.257.390

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
BALANCE GENERAL
AL 30 SETIEMBRE 2018, 31 DICIEMBRE 2017 Y 30 SETIEMBRE 2017
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2018	Diciembre 2017	Setiembre 2017
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	9-10.5	6.894.849.499	6.970.973.238	7.033.439.836
A la vista		1.340.856.551	1.195.882.987	1.203.366.182
A plazo		5.475.178.131	5.696.842.742	5.754.694.386
Cargos financieros por Pagar		78.814.817	78.247.509	75.379.268
Obligaciones con Entidades	10.6	356.826.813	300.000.000	0
A plazo		356.826.813	300.000.000	0
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	116.340.676	122.471.679	134.938.136
Provisiones		52.022.465	30.185.691	44.228.181
Otras cuentas por pagar diversas		64.318.211	92.285.988	90.709.954
Otros pasivos	10.22	65.407.003	59.573.697	54.703.687
Ingresos diferidos		65.407.003	59.573.697	54.703.687
TOTAL DE PASIVOS		7.433.423.990	7.453.018.614	7.223.081.659
PATRIMONIO				
Capital Social	10.8	1.575.952.700	1.513.330.909	1.488.657.903
Capital Pagado		1.575.952.700	1.513.330.909	1.488.657.903
Capital donado		0	0	0
Ajustes al patrimonio		23.058.831	21.205.554	26.174.388
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equip		27.254.441	27.254.441	27.254.441
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la		-5.530.550	-7.383.828	-2.414.994
Ajuste por valuación de participaciones en otras empre:		1.334.940	1.334.940	1.334.940
Reservas patrimoniales	10.9	194.485.873	194.154.298	180.479.056
Resultado del período		54.240.044	62.429.867	64.864.384
TOTAL DE PATRIMONIO		1.847.737.448	1.791.120.628	1.760.175.731
TOTAL PASIVO, Y PATRIMONIO		9.281.161.438	9.244.139.242	8.983.257.390
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDO I	13	8.086.440.161	7.940.303.632	7.675.293.396

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Miguel Angel Castro Chaves
Gerente General

Yustin Rojas Porras
Contador

Ileana Salazar Chacón
Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 SETIEMBRE 2018 AL 30 SETIEMBRE 2017
(en colones sin céntimos)

	¢	¢		¢	¢	
	Notas	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Notas	Del 01 julio 2017 al 30 setiembre 2018	Del 01 julio 2017 al 30 setiembre 2017
Ingreso Financieros						
Por disponibilidades		5.391.641	3.911.085		1.618.767	2.933.310
Por Inversiones en instrumentos financieros		144.703.413	140.431.016		47.692.744	45.276.078
Por cartera de créditos		665.992.856	623.308.220		225.498.193	214.201.982
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		934.502	1.658.110		362.300	585.628
Por otros ingresos financieros		0	0		0	0
Total de Ingresos financieros	10.10	817.022.412	769.308.431	10.15	275.172.004	262.996.998
Gastos financieros						
Por Obligaciones con el Público		358.126.099	379.006.773		115.442.988	124.772.674
Por Obligaciones Financieras		32.991.275	85.325		13.109.363	4.624
Por pérdida por diferencia de cambio y UD		0	0		0	0
Por otros gastos financieros		7.598.898	0		6.718.567	0
Total de Gastos Financieros	10.11	398.716.272	379.092.098	10.16	135.270.918	124.777.298
Por estimación de deterioro de activos Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		49.377.105	22.142.779		7.560.561	8.379.566
		1.317.477	278.250		607.844	82.250
RESULTADO FINANCIERO		370.246.512	368.351.804		132.948.369	129.922.384
Otros Ingresos de Operación						
Por Comisiones por servicios		37.382.445	30.896.202		10.157.324	10.414.375
Por ganancia por participaciones en el capital de otra		144.867	0		0	0
Por bienes realizables		32.094.165	0		2.094.165	0
Por otros ingresos operativos		19.478.541	19.845.481		5.714.466	6.536.329
Total Otros Ingresos de Operación		89.100.018	50.741.682		17.965.955	16.950.703
Otros Gastos de Operación						
Por bienes realizables		22.143.016	21.491.281		10.507.244	7.261.547
Por Pérdida por participaciones de capital de otras empresas		174.000	0		174.000	0
Por otros gastos operativos		881.600	995.078		237.797	232.809
Total Otros Gastos de Operación		23.198.616	22.486.359		10.919.041	7.494.356
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		436.147.915	396.607.127		139.995.283	139.378.731

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS

AL 30 SETIEMBRE 2018 AL 30 SETIEMBRE 2017

(en colones sin céntimos)

	2018	2017	2018	2017
Gastos Administrativos				
Gastos de Personal	10.13 266.688.310	241.231.416	10.18 90.479.400	80.385.491
Otros Gastos de Administración	10.14 114.213.787	89.214.033	10.19 35.877.880	34.865.943
Total Gastos Administrativos	380.902.097	330.445.449	126.357.280	115.251.434
RESULTADO OPERACIONAL NETO				
ANTES DE IMPUESTO Y				
PARTICIPACIONES SOBRE LA	55.245.817	66.161.678	13.638.003	24.127.297
Participaciones sobre la Utilidad	1.005.773	1.297.294	267.409	473.085
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad	0	0	0	0
RESULTADO DE IMPUESTOS				
SOBRE LA RENTA Y				
PARTICIPACIONES SOBRE LA				
UTILIDAD	54.240.044	64.864.384	13.370.594	23.654.212
RESULTADO DEL PERIODO	54.240.044	64.864.384	13.370.594	23.654.212

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	-1.853.277	-36.784.858	3.157.314	-11.567.339
Otros	0	0	0	0

OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL

PERIODO, NETO DE IMPUESTO

	-1.853.277	-36.784.858	3.157.314	-11.567.339
--	-------------------	--------------------	------------------	--------------------

RESULTADOS INTEGRALES

TOTALES DEL PERIODO

	52.386.767	28.079.526	16.527.907	12.086.874
--	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Miguel Angel Castro Chaves
Gerente General

Yustin Rojas Porras
Contador

Ileana Salazar Chacón
Comité de Vigilancia

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 30 de SETIEMBRE de 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

	Nota	2018	2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		54.240.044	64.864.384
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Participación sobre resultado e impuestos		0	
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD netas		0	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		80.383.271	39.561.937
Pérdidas por estimación por deterioro Bienes Realizables		0	17.652.663
Depreciaciones y amortizaciones		40.932.666	46.732.894
Amortización cargos diferidos		1.428.879	3.280.739
Gasto por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		7.794.283	11.210.289
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Créditos y avances de efectivo		-326.027.831	-727.927.597
Bienes realizables		-26.646.749	22.626.083
Productos por cobrar		-12.394.435	22.640.181
Otros activos		-31.380.658	-53.213.256
Otras cuentas por cobrar		-16.184.000	-2.528.888
Variación neta en los pasivos (aumento o disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-142.025.886	16.042.163
Otras cuentas por pagar y provisiones		-26.391.743	-11.982.435
Productos por pagar		3.435.549	2.725.298
Otros pasivos		10.703.316	14.196.022
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-382.133.294	-534.119.524
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		226.327.867	331.523.761
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo.		-7.806.199	-17.480.693
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo.		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-13.915.975	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		204.605.693	314.043.067

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 30 de SETIEMBRE de 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Nota	2018	2017
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de dividendos		-64.864.384	-67.676.903
Aportes de capital recibidos en efectivo		87.294.797	100.917.877
Otras obligaciones nuevas		520.137.253	0
Pago de Obligaciones		-163.310.440	0
Reservas		14.006.817	16.084.970
Otras actividades de financiamiento			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		393.264.042	49.325.943
Efectivo y equivalentes al inicio del año		368.000.989	538.751.503
Efectivo y equivalentes al final del año		583.737.430	368.000.989
Las notas son parte integral de los estados financieros			

Miguel Angel Castro Chaves
Gerente General

Yustin Rojas Porras
Contador

Ileana Salazar Chacón
Comité de Vigilancia

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 SETIEMBRE DE 2018 Y 2017
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 30 septiembre de 2016	1.387.740.026	66.174.068	164.394.086	67.676.903	1.685.985.083
Resultado periodo anterior				-67.676.903	-67.676.903
Reservas legales y otras reservas estatutarias			19.274.622		19.274.622
Resultados acamulados del periodo				71.486.544	71.486.544
Aporte de Capital	30.580.752				30.580.752
Retiros de Asociados	-5.457.929		-2.915.647		-8.373.576
Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-3.214.822			-3.214.822
Superavit por revaluación de otro activos		0			0
Saldo al 31 de diciembre de 2016	1.412.862.849	62.959.246	180.753.062	71.486.544	1.728.061.700
Resultado periodo anterior				-71.486.544	-71.486.544
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			52.371.349		52.371.349
Resultados acamulados del periodo				64.864.384	64.864.384
Aporte de Capital	122.317.153				122.317.153
Retiros de Asociados	-46.522.099		-52.645.355		-99.167.454
Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto		-36.784.858			-36.784.858
Superavit por revaluación de otro activos					0
Saldo al 30 septiembre de 2017	1.488.657.903	26.174.388	180.479.056	64.864.384	1.760.175.731

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 SETIEMBRE DE 2018 Y 2017
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Resultado periodo anterior				-64.864.384	-64.864.384
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			16.614.481		16.614.481
Resultados acamulados 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 valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-4.968.834			-4.968.834
Superavit por revaluación de otro 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 acamulados del periodo				54.240.044	54.240.044
Aporte de Capital	102.666.169				102.666.169
Retiros de Asociados	-40.044.378		-18.925.330		-58.969.708
Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		1.853.277			1.853.277
Superavit por revaluación de otro activos					0
Saldo al 30 de Septiembre de 2018	1.575.952.700	23.058.831	194.485.873	54.240.044	1.847.737.447

Las notas son parte integrante de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO
DEL CANTON DE ALFARO RUIZ. COOPECAR R. L.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 Y 2017**

NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL

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

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

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

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

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

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

1-5 COOPECAR. R.L. es una empresa que presta sus servicios a nivel regional, su radio de acción comprende el cantón de 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. Su estructura

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 septiembre del 2018 y 2017 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	2018	2017
Gerente General	1	1
Sub gerente	1	0
Asistente de Gerencia	0	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Encargado departamento financiero	1	0
Contador	1	1
Asistente departamento financiero contable	0	1
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	1	1
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	1	1
estor de cobros	1	0
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	25

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

2.1- Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y en los aspectos no provistos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conocidas anteriormente como NIC, relacionadas con las actividades de intermediación financiera, El CONASSIF dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 1 de enero del 2003.

Inversiones en valores y depósitos

Las inversiones en valores y depósitos se clasifican de acuerdo 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 realizables y estimación para bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a los bienes recibidos en dación de pago y se registran a su costo de adquisición o su valor de tasación, el que sea menor, la estimación por pérdida es registrada con cargo a los gastos del período y se calcula con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF.

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

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

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

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

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

2.6- Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7- Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

2.8- Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.9- Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de septiembre del 2018 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 579.12 y el tipo de cambio de venta era ₡ 585.80 los registros contables de COOPECAR, R.L, se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

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

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

2.10- Cambios en políticas contables

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

2.11- Errores fundamentales

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

2.12- Beneficios de empleados

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

2.13- Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOPECAR, R, L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar el 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

2.14- Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15- Costos por intereses

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

2.16- Valuación de activos intangibles

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

2.17- Prestaciones legales

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

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

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

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

NIC 8: Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores: Esta NIC requiere que se restablezcan los estados financieros de periodos anteriores para que se reflejen los cambios en la adopción de las NIC. Los estados financieros de periodos anteriores de las entidades reguladas no han sido 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 se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

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

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

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

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

c) Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008. Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además, dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

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

En el periodo 2018, no se ha presentado deterioro en el valor de los activos.

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

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

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

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

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

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

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento. El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido. El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

NIC 40: Inversiones en propiedades: El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere 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 realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

Nota 3- Efectivo y Equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017, se compone de los siguientes rubros:

	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Disponibilidades	302.332.662	418.928.158	366.749.989
Inversiones disponibles para la venta	281.404.768	0	1.251.000
Totales	<u>583.737.430</u>	<u>418.928.158</u>	<u>368.000.989</u>

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

Nota 4- Inversiones en valores

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

4.1 Inversiones cuyo emisor es del país:

Al 30 de septiembre de 2018, diciembre 2017, y septiembre 2017, este rubro se compone de la siguiente manera:

	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Disponibles para la venta	2.065.648.744	2.287.165.358	2.296.343.168
Puesto de Bolsa B A C San José	1.290.648.744		1.320.092.168
Banco Popular Desarrollo Comunal	225.000.000	1.312.165.358	226.251.000
Plazo fijo COOPEMEP R. L	100.000.000	225.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	200.000.000	200.000.000	0
Plazo fijo COOPEANDE N°1, R.L.	0	200.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	250.000.000	0	250.000.000
Plazo fijo COOPENAE R.L.	0	100.000.000	200.000.000
Fondos de inversión BCR	281.404.768	0	0
Mantenidas hasta el vencimiento	0	250.000.000	0
Producto por cobrar en Inversiones	32.452.359	53.161.124	25.757.711
<u>Total</u>	<u>2.379.505.871</u>	<u>2.340.326.482</u>	<u>2.322.100.878</u>

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017 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 septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ₡6.516.901.612, ₡6.391.972.478 y ₡ 6.190.873.781 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 9.95% 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 septiembre 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	<u>6.516.901.612</u>	<u>83.338.797</u>	<u>6.600.240.409</u>	<u>3.275.790</u>	<u>170.033.828</u>	<u>27.860.972</u>

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 2017:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	5.420.731.713	47.505.232	5.468.236.945	0	0	27.341.422
Categoría A-2	154.023.155	2.572.027	156.595.183	0	0	782.976
Categoría B-1	152.231.346	4.402.061	156.633.407	0	3.744.285	0
Categoría B-2	124.303.402	3.678.472	127.981.874	50.887	2.356.001	0
Categoría C-1	76.800.259	2.694.143	79.494.402	74.907	1.160.542	0
Categoría C-2	7.022.590	351.148	7.373.738	0	3.686.869	0
Categoría D	99.474.030	5.096.633	104.570.633	93.125	49.479.093	0
Categoría E	357.385.982	17.543.139	374.929.121	808.128	95.150.466	0
Totales	<u>6.391.972.478</u>	<u>83.842.855</u>	<u>6.475.815.333</u>	<u>1.027.046</u>	<u>155.577.257</u>	<u>28.124.398</u>

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 30 de septiembre de 2017:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	5.207.289.220	43.532.254	5.250.821.474	0	0	23.628.857
Categoría A-2	165.195.678	2.443.165	167.638.843	0	0	754.375
Categoría B-1	290.153.237	8.800.382	298.953.620	124.792	6.178.068	0
Categoría B-2	72.908.030	2.367.640	75.275.669	0	2.727.347	0
Categoría C-1	14.887.061	656.585	15.543.646	0	927.148	0
Categoría C-2	62.439.842	2.562.585	65.002.428	46.449	9.292.308	0
Categoría D	3.637.514	243.142	3.880.656	0	2.910.492	0
Categoría E	374.363.198	17.033.258	391.396.455	753.330	82.924.089	0
Totales	6.190.873.781	77.639.010	6.268.512.791	104.959.452	104.959.452	24.383.232

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 septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017, COOPECAR, R. L., no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

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

Saldo al 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2018	<u>251.695.108</u>

En el período al 31 diciembre 2017 el movimiento de la estimación se detalle así:

Saldo al 31 de diciembre de 2015	<u>119.460.211</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	31.229.005
Menos:	
Estimación por créditos castigados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2016	<u>150.689.216</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	53.041.098
Menos:	
Estimación por créditos castigados	659.980
Saldo al 31 de diciembre de 2017	<u>203.070.334</u>

En el período al 30 septiembre de 2017. el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de septiembre de 2015	<u>113.460.211</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	6.000.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	
Saldo al 31 de diciembre de 2015	<u>119.460.211</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	15.387.682
Menos:	
Estimación cargada a resultados	582.032
Saldo al 30 de septiembre 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 septiembre de 2017	<u>171.311.837</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 septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017:

Código	Tipo de garantía	Septiembre 2017	Diciembre 2017	Septiembre 2017
1	Fiduciarias	1.969.687.383	2.087.327.767	2.074.883.211
2	Reales	4.439.581.646	4.202.608.888	4.027.032.804
3	Valores	107.632.583	102.035.822	88.957.766
	Producto por cobrar	83.338.797	83.842.855	77.639.010
	Estimaciones Incobrables	-251.695.108	-203.070.336	-171.311.837
	Totales	<u>6.348.545.301</u>	<u>6.272.744.997</u>	<u>6.097.200.954</u>

5.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017:

Código	Actividad económica	Septiembre 2018	Diciembre 2016	Septiembre 2017
01	Agricultura y Selvicultura	17.409.280	12.072.547	13.555.075
02	Ganadería, Caza y Pesca	44.382.687	21.467.816	20.990.106
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	477.672.522	344.761.978	303.274.002
06	Servicios	22.000.377	22.417.180	21.184.023
07	Transportes y comunicaciones	0	0	0
08	Depósitos y almacenamiento	0	0	0
09	Vivienda	651.782.638	601.952.344	576.640.146
10	Construcción	465.731.237	477.507.001	441.595.155
11	Consumo o crédito personal	4.837.100.909	4.910.412.564	4.812.083.512
12	Turismo	0	0	0
13	Otras Actividades	821.962	1.381.047	1.551.763
	Producto por cobrar	83.338.797	83.842.855	77.639.010
	Estimaciones Incobrables	-251.695.108	-203.070.336	-171.311.837
	Totales	<u>6.348.545.301</u>	<u>6.272.744.997</u>	<u>6.097.200.954</u>

5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017:

	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Al día	4,339,186,046.25	4.220.111.811	4.104.324.835
De 1 a 30 días	1,440,007,777.38	1.461.014.093	1.386.918.326
De 31 a 60 días	320,204,911.22	327.131.285	462.406.721
De 61 a 90 días	168,696,297.31	115.735.934	73.749.068
De 91 a 120 días	2,534,618.46	106.718.696	6.675.428
121 a 180 días	30,360,392.61	35.303.576	20.237.091
Más de 181 días	2,502,305.84	34.950.867	28.132.680
Cobro Judicial	213,409,263.16	91.006.216	108.429.633
Producto por cobrar	83.338.797	83.842.855	77.639.010
Estimaciones Incobrables	-251.695.108	-203.070.336	-171.311.837
<u>Total</u>	<u>6.348.545.301</u>	<u>6.272.744.997</u>	<u>6.097.200.954</u>

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017:

Clase	Septiembre 2018	Deudores	Diciembre 2017	Deudores	Septiembre 2017	Deudores
Deudores individuales	6.281.605.077	1.365	6.137.570.686	1.360	5.934.235.919	1.357
Grupos de interés económico (nivel ejecutivo)	235.296.535	32	254.401.792	37	256.637.862	39
Producto por cobrar	83.338.797		83.842.855		77.639.010	
Estimaciones Incobrables	-251.695.108		-203.070.336		-171.311.837	
<u>Totales</u>	<u>6.348.545.301</u>	<u>1.397</u>	<u>6.272.744.997</u>	<u>1.397</u>	<u>6.097.200.954</u>	<u>1.396</u>

Al 30 de septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017, la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢ 86.218.147, ¢ 72.928.488 y ¢81.458.281 respectivamente, de la siguiente manera:

Al 30 de septiembre 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>

Al 31 de diciembre de 2017:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 72.928.488	6.305.119.188	1.781
De ¢ 72.928.488 a ¢ 145.856.976	86.853.290	01
Producto por cobrar	83.842.855	
Estimación Incobrables	-203.070.336	
<u>Totales</u>	<u>6.272.744.997</u>	<u>1.782</u>

Al 30 de septiembre de 2017:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 81.458.281	6.021.892.933	1.779
De ¢ 81.458.281 a ¢ 162.916.562	168.980.748	02
Producto por cobrar	77.639.010	
Estimaciones Incobrables	-171.311.837	
<u>Totales</u>	<u>6.097.200.954</u>	<u>1.781</u>

5-4-5- Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 31 de septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017:

Fecha	Numero	Monto
Al 30 de septiembre de 2018	00	0.00
Al 31 de diciembre 2017	00	0.00
Al 30 de septiembre de 2017	00	0.00

5-4-6- Monto, número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017:

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de septiembre de 2018	29	213.409.263	1.64%
Al 31 de diciembre 2017	18	91.006.216	1.01%
Al 30 de septiembre de 2017	20	108.429.632	1.12%

NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>				
Tipo de Vinculación	Persona	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Directores	Física	54.226.219	103.407.353	105.883.037
Empleados	Física	97.067.695	116.091.691	115.073.592
<u>Ahorros y Capital Social</u>				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	15.907.348	22.388.221	22.067.912
Empleados	Física	23.760.094	23.843.682	23.537.835
Total préstamos, ahorros y Capital Social		190.961.356	265.730.947	266.562.377

NOTA 7- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017, 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 septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de 1.290.648.744 y ¢1.312.165.358 ¢1.339.285.740 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 MONEDA EXTRANJERA

Al 30 septiembre la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	<u>Septiembre 2018</u>		<u>Diciembre 2017</u>		<u>Septiembre 2017</u>	
	<u>US dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones costarricenses</u> <u>(¢)</u>	<u>US dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones costarricenses</u> <u>(¢)</u>	<u>US dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones costarricenses</u> <u>(¢)</u>
Activos	\$ 2.622	¢1.518.702	5.195	¢2.974.541	\$ 4.585	¢2.632.633
Pasivos	0	0.00	\$	0.00	0	0.00
Posición Neta	\$ 2.622	¢1.518.702	5.195	¢2.974.541	\$4.585	¢2.632.633

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

Al 30 de septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017, no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 30 de septiembre 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
Totales		6.894.849.499	7.767

Al 31 de diciembre de 2017:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.143.189.434	4.968
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.622.489.973	694
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	127.046.322	1.335
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	78.247.509	694
<u>Totales</u>		<u>6.970.973.238</u>	<u>7.691</u>

Al 30 de septiembre de 2017:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.148.497.301	4.932
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.551.656.272	716
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	257.846.995	1.316
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	75.379.268	716
<u>Totales</u>		<u>7.033.379.836</u>	<u>7.680</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 septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017 se detallan a continuación:

	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Efectivo	54.474.858	74.441.166	47.277.044
Entidades Financieras del país	247.857.804	344.486.992	319.472.945
<u>Total</u>	<u>302.332.662</u>	<u>418.928.158</u>	<u>366.749.989</u>

10.2 Inversiones en valores y depósitos:

Al 30 septiembre este rubro se compone de la siguiente manera:

	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Disponibles para la venta	2.065.648.744	2.287.165.358	2.296.343.168
Puesto de Bolsa B A C San José	1.290.648.744	1.312.165.358	1.320.092.168
Banco Popular Desarrollo Comunal	225.000.000	225.000.000	226.251.000
Plazo fijo COOPEMEP R. L	100.000.000	200.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	200.000.000	0	0
Plazo fijo COOPEANDE Nª1, R.L.	0	100.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	250.000.000	250.000.000	250.000.000
Plazo fijo COOPENAE R.L.		200.000.000	200.000.000
Fondo de inversión BCR	281.404.768		
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	32.452.359	53.161.124	25.757.711
<u>Total</u>	<u>2.379.505.871</u>	<u>2.340.326.482</u>	<u>2.322.100.878</u>

10.3- Cartera de Crédito al 30 septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017:

	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Créditos Vigentes	4.042.560.103	4.283.614.775	4.104.324.836
Créditos Vencidos	1.909.418.771	2.017.351.487	1.978.119.313
Créditos en Cobro Judicial	213.409.263	91.006.216	108.429.633
Créditos Restringido	351.513.475	0	0
Productos por cobrar	83.338.797	83.842.855	77.639.010
Estimación por incobrabilidad de créditos	-251.695.108	-203.070.336	-171.311.837
<u>Total</u>	<u>6.348.545.301</u>	<u>6.272.744.997</u>	<u>6.097.200.954</u>

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2018 y 2017

10.4- Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso neto al 30 septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017:

	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 septiembre 2017	55.197.608	13.275.628	-28.596.110	-7.692.310	1.882.031	13.978.813	58.043.142	-43.287.170	59.419.835	-47.138.148	24.284.200	-16.748.801	82.618.718
Aumentos													0
Disminuciones									-1.131.684				-1.131.684
Aumento depreciación			-942.341	-145.473				-1.586.862		-1.773.028		-886.832	-5.334.536
Disminución depreciación acumulada													0
Saldo al 31 diciembre 2017	55.197.608	13.275.628	-29.538.451	-7.837.782	1.882.031	13.978.813	58.043.142	-44.874.032	60.551.519	-48.911.176	24.284.200	-17.635.633	78.415.867
Aumentos	5.993.365						3.248.546		3.698.737				25.881.296
Disminuciones							-63.071		-2.980.343				-3.043.414
Aumento depreciación acumulada			-2.947.390	-431.673				-5.127.403		-5.401.579		-2.631.578	-16.539.623
Disminución depreciación acumulada								320.284		2.369.184			2.689.468
Saldo al 30 septiembre 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

10.5- Obligaciones con el Público al 30 septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017:

	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Captaciones a la Vista	1.340.856.551	1.195.882.987	1.203.366.182
Depósitos ahorros a la Vista	1.282.377.699	1.143.189.434	1.148.557.301
Captaciones a Plazo Vencidas	58.478.852	52.693.553	54.808.881
Captaciones a Plazo	5.475.178.131	5.696.842.742	5.754.694.386
Depósitos a Plazo	5.217.964.027	5.569.796.420	5.496.847.391
Ahorro Navideño	257.214.104	127.046.322	257.846.995
Cargo por pagar Depósito Plazo	78.814.817	78.247.509	75.379.268
Totales	<u>6.894.849.499</u>	<u>6.970.973.238</u>	<u>7.033.439.836</u>

10.6- Otras Obligaciones Financieras:

	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Banco de Costa Rica	356.826.813	300.000.000	0
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	0	0
Total	<u>356.826.813</u>	<u>300.000.000</u>	<u>0</u>

10.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 septiembre 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017 se presentan a continuación:

	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Provisiones	52.022.465	30.185.691	44.228.181
Otras Cuentas por Pagar Diversas	64.318.211	92.285.988	90.709.954
Total	<u>116.340.676</u>	<u>122.471.679</u>	<u>134.938.136</u>

10.8- Capital Social:

	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Capital Pagado	1.575.952.700	1.513.330.909	1.488.657.903
Total	<u>1.575.952.700</u>	<u>1.513.330.909</u>	<u>1.488.657.903</u>

10.9- Reservas Patrimoniales:

Al 30 septiembre 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017, las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas	Total
Saldo al 30 septiembre 2017	140.507.724	20.892.776	19.011.490	67.067	180.479.056
Aumentos	7.902.515	3.970.457	4.741.509	0	
Disminuciones		1.813.343	1.125.897	0	
Saldo al 31 diciembre 2017	148.410.238	23.049.891	22.627.102	67.067	194.154.298
Aumentos		8.917.140	8.908.571	1.431.193	
Disminuciones		7.720.394	10.006.675	1.198.260	
Saldo al 30 septiembre 2018	148.410.238	24.246.637	21.528.997	300.000	194.845.873

10.10- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 septiembre 2018 y septiembre 2017 se desglosan de la siguiente manera:

	SEPTIEMBRE 2018	SEPTIEMBRE 2017
Por Disponibilidades	5.391.641	3.911.085
Por Inversiones y Valores en Depósitos	144.703.413	140.431.016
Por Inversiones en Entidades Financieras del país	144.703.413	140.431.016
Por Cartera de Crédito	665.992.856	623.308.220
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	548.056.041	508.178.400
Por Préstamos Vencidos y Cobro Judicial	117.936.815	115.129.820
Por Diferencial Cambiario Neto	934.502	1.658.110
Otros Ingresos Financieros	0	0
Totales	<u>817.022.412</u>	<u>769.308.431</u>

10.11- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito

	2018	2017
Por estimación específica por cartera de crédito	44.444.165	14.600.000
Por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	752.332	1.520.159
Por estimación genérica y componente conta cíclico por cartera de créditos	4.180.608	6.022.620
<u>Total</u>	<u>49.377.105</u>	<u>22.142.779</u>

10.12- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 30 septiembre 2018 y septiembre 2017 se desglosan de la siguiente manera:

	Septiembre 2018	Septiembre 2017
Por Obligaciones con el Publico	358.126.099	379.006.772
Cargos por Captaciones a la Vista	4.598.538	9.616.1732
Cargos por Captaciones a Plazo	353.527.560	369.390.600
Por Obligaciones Financieras	32.991.275	85.325
Por otras cuentas por pagar diversas	7.598.898	
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
<u>Total</u>	<u>398.716.272</u>	<u>379.092.098</u>

10.13- Gastos De Personal:

Los gastos de personal al 30 septiembre 2018 y septiembre 2017 se desglosan de la siguiente manera:

	Septiembre 2018	Septiembre 2017
Sueldos de Personal Permanente	128.278.126	115.936.861
Remuneraciones a Directores y Fiscales	15.814.545	15.416.994
Tiempo Extraordinario	9.096.358	8.276.952
Viáticos	1.064.415	895.898
Decimotercero Sueldo	14.463.150	13.402.781
Vacaciones	1.453.181	259.320
Anualidades de empleados	34.906.755	32.801.958
Cargas Sociales y Patronales	40.538.503	37.585.193
Refrigerios	1.478.759	1.182.128
Uniformes de empleados	3.204.385	350.000
Capacitaciones	475.502	300.000
Seguro para Personal	1.428.879	1.418.805
Preaviso y Cesantía	9.254.333	8.575.849
Fondo de Capitalización Laboral	5.208.818	4.828.677
Mantenimiento de Bienes Asignados	22.600	0
<u>Totales</u>	<u>266.688.310</u>	<u>241.231.416</u>

10.14- Otros Gastos de Administración:

	Septiembre 2018	Septiembre 2017
Servicios de Seguridad	966.600	906.000
Servicio correduría bursátil	2.456.188	2.379.022
Otros servicios contratados	16.267.176	4.544.645
Auditoria externa	6.347.152	3.177.900
Pasajes y Fletes	223.945	83.900
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	1.021.415	1.214.774
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	1.644.227	1.274.227
Pago de kilometraje	97.235	299.523
Depreciación de Vehículos	2.631.578	2.631.578
Teléfono y Telefax	9.600.547	9.288.688
Seguros Sobre Bienes en Uso	1.241.208	1.179.974
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	2.843.645	2.137.615
Agua y Energía Eléctrica	3.283.997	3.156.364
Alquiler de Inmuebles	118.020	67.400
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	13.330.392	13.329.311
Papelería y Útiles y Otros Materiales	4.071.422	3.838.408
Consumibles Equipo Cómputo	1.336.943	1.395.818
Suscripciones y Afiliaciones	340.740	303.989
Propaganda y Publicidad	565.900	1.493.582
Gastos de Representación	4.076.040	2.314.539
Aportes a Otras Instituciones	2.350.000	2.000.000
Amortización Software	24.970.696	20.589.612
Amortización de Otros Bienes Intangibles	3.877.843	676.907
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	213.624	0
Promociones sobre servicios	1.498.520	1.331.230
Comunicaciones	4.266.180	5.090.135
Gastos de Asamblea	3.752.964	3.851.592
Implementos de aseo e higiene	819.592	657.300
Medicamentos	0	0
Totales	<u>114.213.787</u>	<u>89.214.033</u>

10.15- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros del 01 de julio de 2018 al 30 de septiembre de 2018 y 01 de julio de 2017 al 30 de septiembre de 2017 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2017 al 30 septiembre 2018	Del 01 julio 2017 al 30 septiembre 2017
Por Disponibilidades	1.618.767	2.933.310
Por Inversiones y Valores en Depósitos	47.692.744	45.276.078
Por Inversiones y Valores en Depósitos	47.692.744	45.276.078
Por Cartera de Crédito	225.498.193	214.201.982
Por préstamos con otros Recursos Ordinarios	191.036.426	176.043.714
Por créditos vencidos y en cobro judicial	34.461.767	38.158.268
Por Diferencial Cambiario Neto	362.300	585.628
Otros Ingresos Financieros	0	0
<u>Total</u>	<u>275.172.044</u>	<u>262.996.998</u>

10.16- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito

Los Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito del 01 de julio de 2018 al 30 de septiembre de 2018 y 01 de julio de 2017 al 30 de septiembre de 2017 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2017 al 30 septiembre 2018	Del 01 julio 2017 al 30 septiembre 2017
Por estimación específica por cartera de crédito	6.094.165	6.000.000
Por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	419.752	540.551
Por estimación genérica y contra cíclica por cartera de créditos	1.046.644	1.839.015
<u>Total</u>	<u>7.560.561</u>	<u>8.379.566</u>

10.17- Gastos Financieros

Los gastos financieros del 01 de julio de 2018 al 30 de septiembre de 2018 y 01 de julio de 2017 al 30 de septiembre de 2017 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2018 al 30 septiembre 2018	Del 01 julio 2017 al 30 septiembre 2017
Por Obligaciones con el Público	115.442.988	124.772.674
Cargos por Captaciones a la Vista	1.597.497	3.078.464
Cargos por Captaciones a Plazo	113.845.491	121.694.210
Por Obligaciones Financieras	13.109.363	4.624
Por otros gastos financieros	6.718.567	0
Por Diferencial Cambiario Neto		
<u>Total</u>	<u>135.270.918</u>	<u>124.777.298</u>

10.18- Gastos de Personal:

Los gastos de personal del 01 de julio de 2018 al 30 de septiembre de 2018 y 01 de julio de 2017 al 30 de septiembre de 2017 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2018 al 30 septiembre 2018	Del 01 julio 2016 al 30 septiembre 2016
Sueldos de Personal Permanente	44.113.616	38.368.693
Remuneraciones a Directores y Fiscales	5.300.006	5.134.998
Tiempo Extraordinario	2.725.691	2.703.126
Viáticos	326.074	397.841
Decimotercero Sueldo	4.877.461	4.512.626
Vacaciones	1.271.666	0
Anualidades de Empleados	11.228.899	11.145.509
Cargas Sociales y Patronales	13.660.404	12.638.613
Refrigerios	493.726	347.786
Uniformes empleados	1.134.702	0
Capacitaciones	0	150.000
Seguro para Personal	469.694	473.671
Fondo de Capitalización Laboral	1.756.589	1.625.195
Preaviso y Cesantía	3.120.873	2.887.431
Mantenimiento de Bienes Asignados	0	0
<u>Totales</u>	<u>90.479.400</u>	<u>80.385.491</u>

10.19- Otros Gastos de Administración:

Los Otros Gastos de Administración del 01 de julio de 2018 al 30 de septiembre de 2018 y 01 de julio de 2017 al 30 de septiembre de 2017 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2018 al 30 septiembre 2018	Del 01 julio 2017 al 30 septiembre 2017
Servicios de Seguridad	322.200	312.000
Servicio correduría bursátil	820.514	804.951
Auditoría Externa	1.941.637	953.100
Otros servicios contratados	5.516.429	2.348.252
Pasajes y Fletes	60.846	8.500
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	287.833	404.925
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	572.484	463.409
Pago de kilometraje	20.549	17.399
Depreciación de Vehículos	886.832	886.832
Teléfono y Telefax	3.241.337	3.054.561
Seguros Sobre Bienes en Uso	434.336	393.325
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	942.845	516.159
Agua y Energía Eléctrica	1.118.221	1.052.747
Alquiler de Inmuebles	45.000	15.000
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	4.475.942	4.685.748
Papelería y Útiles y Otros Materiales	1.103.608	1.399.078
Consumibles Equipo Cómputo	382.975	457.061
Suscripciones y Afiliaciones	108.215	84.750
Propaganda y Publicidad	60.000	737.000
Gastos de Representación	1.792.080	1.648.803
Aportes a Otras Instituciones	196.393	1.330.000
Amortización Software	8.091.662	6.847.710
Amortización de Otros Bienes Intangibles	1.360.311	676.907
Promociones sobre servicios	430.678	426.230
Comunicaciones	1.357.710	1.655.175
Gastos de Asamblea	0	3.431.592
Implementos de aseo e higiene	307.242	254.728
Medicamentos	0	0
<u>Totales</u>	<u>35.877.880</u>	<u>34.865.943</u>

10.20- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 septiembre 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017 el saldo es el siguiente:

	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Aportes a COCID R.L.	240.000	240.000	240.000
Aportes a COOPAGRIMAR R.L.	138.944	138.944	138.944
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	109.176	103.960	103.960
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.257.812	1.118.161	1.118.161
Aportes a FEDEAD R. L.	110.000	110.000	110.000
Aportes a COOPENAE R.L.	25.648	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	3.014	3.014	3.014
Aportes COOPEALIANZA R.L.	8.968	8.968	8.968
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.500	2.500	2.500
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	13.771.108	0	0
Total	<u>16.017.170</u>	<u>2.101.195</u>	<u>2.101.195</u>

10.21- Otros Activos:

Los otros activos al 30 septiembre 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017 se presentan a continuación:

	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Gastos Pagados por Adelantado	8.112.034	2.623.084	3.855.554
Bienes Diversos	3.948.201	2.667.701	3.003.485
Activos Intangibles	78.689.031	82.943.026	78.909.142
Otros Activos Restringidos	1.001.842	1.001.842	1.001.842
Totales	<u>91.751.107</u>	<u>89.235.653</u>	<u>86.770.024</u>

10.22- Ingresos Diferidos

Al 30 septiembre 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017, este rubro refleja un saldo de ¢65.407.003, ¢59.573.697 y ¢54.703.687 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 septiembre 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017, en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 30 de septiembre de 2018:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 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

Al 31 de diciembre de 2017:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	205.362.529	677.382.409
De 31 a 60 días	60.480.686	279.741.494
De 61 a 90 días	509.680.294	352.207.520
de 91 a 180 días	214.805.000	1.258.040.228
De 181 a 365 días	1.378.291.716	2.075.630.115
Más de 365 días	5.745.381.040	1.353.840.975
Partidas vencidas a más de 30 días	702.140.550	0

Al 30 de septiembre de 2017:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	174.312.859	208.611.699
De 31 a 60 días	48.769.913	468.323.114
De 61 a 90 días	50.316.253	549.793.192
de 91 a 180 días	620.199.145	1.145.597.605
De 181 a 365 días	1.439.585.850	2.276.669.887
Más de 365 días	5.557.799.028	1.105.698.889
Partidas vencidas a más de 30 días	699.630.620	0

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

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 septiembre 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017, se resumen de la siguiente manera:

	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Créditos Liquidados	33.471.910	33.942.754	34.355.954
Inversiones Liquidadas	8.935.758	8.935.758	8.935.758
Productos en Suspense	37.998.493	22.147.120	21.800.684
Documento en respaldo	8.006.034.000	7.875.278.000	7.610.201.000
<u>Total</u>	<u>8.086.440.161</u>	<u>7.940.303.632</u>	<u>7.675.293.396</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

30 septiembre 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017, 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 30 septiembre 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2018 y 2017

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 2018 y 2017

Calce de Plazo al 31 DICIEMBRE 2017 (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	415.953.617	0	0	0	0	0	0	0	415.953.617
Inversiones		53.161.124	0	457.510.658	60.594.884	1.076.391.856	692.667.960	0	2.340.326.482
Cartera de crédito		152.201.405	60.480.686	52.169.636	154.210.116	301.899.860	5.052.713.080	702.140.550	6.475.815.333
Total Recuperación de activos	415.953.617	205.362.529	60.480.686	509.680.294	214.805.000	1.378.291.716	5.745.381.040	702.140.550	9.232.095.432
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.195.882.987	676.065.330	278.424.414	350.890.440	1.254.088.990	2.067.727.638	1.069.645.930		6.892.725.728
Obligaciones con entidades financieras	0	1.317.080	1.317.080	1.317.080	3.951.239	7.902.477	284.195.045		300.000.000
Cargos por pagar	78.247.509	0		0	0	0	0		78.247.509
Total Vencimiento de pasivo	1.274.130.496	677.382.409	279.741.494	352.207.520	1.258.040.228	2.075.630.115	1.353.840.975	0	7.270.973.238
Diferencia MN	-858.176.879	-472.019.881	-219.260.808	157.472.774	-1.043.235.229	-697.338.399	4.391.540.064	702.140.550	1.961.122.194

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2018 y 2017

Calce de Plazo al 30 SETIEMBRE 2017 (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	364.117.357	0	0	0	0	0	0	0	364.117.357
Inversiones	0	25.757.711	1.251.000	0	460.646.982	1.139.740.824	694.704.361	0	2.322.100.878
Cartera de crédito	0	148.555.149	47.518.913	50.316.253	159.552.163	299.845.026	4.863.094.667	699.630.620	6.268.512.791
Total Recuperación de activos	364.117.357	174.312.859	48.769.913	50.316.253	620.199.145	1.439.585.850	5.557.799.028	699.630.620	8.954.731.026
Recuperación de pasivos en colones									
Obligaciones con el público	1.203.366.182	208.611.699	468.323.114	549.793.192	1.145.597.605	2.276.669.887	1.105.698.889	0	6.958.060.568
Obligaciones con entidades financieras	0							0	0
Cargos por pagar	75.379.268	0	0	0	0	0	0	0	75.379.268
Total Vencimiento de pasivo	1.278.745.450	208.611.699	468.323.114	549.793.192	1.145.597.605	2.276.669.887	1.105.698.889	0	7.033.439.836
Diferencia MN	-914.628.094	-34.298.839	-419.553.202	-499.476.939	-525.398.459	-837.084.037	4.452.100.139	699.630.620	1.921.291.189

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2018 y 2017

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

Calce de plazo al 31 DICIEMBRE 2017 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	2.974.541	0	0	0	0	0	0	0	2.974.541
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	2.974.541	0	0	0	0	0	0	0	2.974.541
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	2.974.541	0	0	0	0	0	0	0	2.974.541

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2018 y 2017

Calce de plazo al 30 Setiembre 2017 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	2.632.633	0	0	0	0	0	0	0	2.632.633
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	2.632.633	0	0	0	0	0	0	0	2.632.633
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	2.632.633	0	0	0	0	0	0	0	2.632.633

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 30 de septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017 se presenta el siguiente reporte de brechas:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2018 y 2017

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 31 DICIEMBRE 2017 (En colones sin céntimos)							
Recuperación de activos	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
Inversiones	60.821.540	472.831.491	83.576.134	1.095.228.523	343.027.729	349.640.232	2.405.125.649
Cartera de crédito	4.228.829.610	0	0	0	0	0	4.228.829.610
Total Recuperación de activos	4.289.651.151	472.831.491	83.576.134	1.095.228.523	343.027.729	349.640.232	6.633.955.259
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	845.107.869	695.338.612	1.291.053.485	2.054.219.912	1.184.485.715	13.900.375	6.084.105.968
Obligaciones con entidades Financieras	300.000.000	0	0	0	0	0	300.000.000
Total Vencimiento de pasivo	1.145.107.869	695.338.612	1.291.053.485	2.054.219.912	1.184.485.715	13.900.375	6.384.105.968
Diferencia MN	3.144.543.282	-222.507.121	-1.207.477.351	-958.991.388	-841.457.987	335.739.857	249.849.292

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2018 y 2017

Brechas al 30 Setiembre 2017 (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	96.882.299	246.802.743	306.326.007	1.204.739.536	646.160.946	471.897.065	2.972.808.596
Cartera de crédito	3.629.002.068	0	0	0	0	0	3.629.002.068
Total Recuperación de activos	3.725.884.367	246.802.743	306.326.007	1.204.739.536	646.160.946	471.897.065	6.601.810.664
Recuperación de pasivos	381.247.370	1.104.803.801	982.443.174	2.620.450.702	976.749.632	58.483.968	6.124.178.646
Obligaciones con el público		0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades Financieras							
Total Vencimiento de pasivo	381.247.370	1.104.803.801	982.443.174	2.620.450.702	976.749.632	58.483.968	6.124.178.646
Diferencia MN	3.344.636.998	-858.001.058	-676.117.167	-1.415.711.166	-330.588.685	413.413.096	477.632.018

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 365 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

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2018 y 2017

Brechas al 31 DICIEMBRE 2017 (En Dólares)							
Recuperación de activos	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

Brechas al 30 septiembre 2017 (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 0.0163% setiembre 2018, un 0.0322% en diciembre 2017 y 0.0293% setiembre 2017, por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

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

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2018 y 2017

Calce de plazo al 31 DICIEMBRE 2017 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	2.974.541	0	0	0	0	0	0	0	2.974.541
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	2.974.541	0	0	0	0	0	0	0	2.974.541
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	2.974.541	0	0	0	0	0	0	0	2.974.541

Calce de plazo al 30 Setiembre 2017 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	2.632.633	0	0	0	0	0	0	0	2.632.633
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	2.632.633	0	0	0	0	0	0	0	2.632.633
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	2.632.633	0	0	0	0	0	0	0	2.632.633

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”

Calculo 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 de septiembre de 2018, diciembre 2017 y septiembre 2017 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18- Hechos relevantes

Al 30 de septiembre de 2018 diciembre 2017 y septiembre 2017 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.