

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre 2023 y 2022

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

Índice de Contenido

	Página
Estado de situación financiera	3
Estado de Resultados	5
Estado de Flujo de Efectivo	6
Estado de Variaciones en el Patrimonio	7
Notas a los estados financieros	8

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2023 y 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,				
Estado de Situación Financiera				
Al 30 de setiembre 2023 y 30 setiembre 2022				
(En colones costarricenses sin céntimos)				
	NOTA	sep-23	dic-22	sep-22
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	3.2 y 14.1	666 516 729	715 939 011	535 328 286
Efectivo		72 102 781	75 760 694	61 086 583
Banco Central de Costa Rica		155 984 519	250 033 754	45 442 894
Entidades financieras del país		438 429 429	390 144 563	428 798 809
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.1 y 14.2	2 665 505 117	2 350 775 609	2 382 046 548
Al valor razonable con cambios en resultados		15 797 349	0	6 408 997
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1 500 162 283	1 501 118 979	1 544 138 868
Al costo amortizado		1 100 000 000	820 000 000	820 000 000
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		70 361 891 -20 816 406	48 146 672 -18 490 042	29 988 725 -18 490 042
CARTERA DE CRÉDITOS	5.4 y 14.3	6 867 643 514	6 548 146 384	6 717 493 522
Créditos vigentes	5.4.3	4 793 802 203	4 408 176 529	4 612 583 818
Créditos vencidos	5.4.3	2 157 991 536	2 145 176 016	2 101 692 264
Créditos en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)	5.4.3 14.16	10 047 255 -54 949 662	68 140 330 -57 011 574	84 499 539 -59 276 255
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	5.1 5.3	187 778 860 -227 026 678	219 333 628 -235 668 545	230 707 866 -252 713 710
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	9	9 209 412	12 391 055	7 841 931
Otras cuentas por cobrar		9 209 412	12 391 055	7 841 931
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	10	0	22 731 801	30 315 293
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		76 376 177 -76 376 177	161 590 340 -138 858 539	161 420 340 -131 105 046
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	7 y 14.17	26 083 593	26 083 593	25 983 703
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	14.4	255 892 713	268 356 481	271 687 650
OTROS ACTIVOS	8	51 896 431	53 509 235	45 051 836
Activos Intangibles		35 540 527	42 346 217	33 288 175
Otros activos		16 355 904	11 163 018	11 763 662
TOTAL DE ACTIVO		10 542 747 509	9 997 933 168	10 015 748 769

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2023 y 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,				
Estado de Situación Financiera				
Al 30 de setiembre 2023 y 30 setiembre 2022				
(En colones costarricenses sin céntimos)				
	NOTA	sep-23	dic-22	sep-22
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	13 y 14.5	8 050 667 509	7 575 994 914	7 662 951 120
A la vista		1 594 171 947	1 593 515 328	1 677 364 438
A Plazo		6 339 009 055	5 901 017 404	5 913 578 934
Cargos financieros por pagar		117 486 507	81 462 182	72 007 748
Cuentas por pagar y provisiones	14.7	98 477 124	92 994 782	71 423 897
Provisiones		37 097 011	19 387 303	30 745 943
Otras cuentas por pagar		61 380 113	73 607 478	40 677 954
Aportaciones de capital por pagar	14.8	46 560 886	83 077 401	29 311 618
TOTAL DE PASIVO		8 195 705 519	7 752 067 097	7 763 686 635
PATRIMONIO				
Capital social				
Capital pagado	14.9	1 818 961 092	1 764 422 986	1 793 397 981
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		251 776 038	202 056 557	199 410 863
Reservas	14.10	231 000 739	220 403 310	220 326 324
Resultado del periodo		45 304 121	58 983 218	38 926 966
TOTAL DEL PATRIMONIO		2 347 041 990	2 245 866 071	2 252 062 134
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		10 542 747 509	9 997 933 168	10 015 748 768
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	8 893 236 461	8 610 116 134	8 742 350 302

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2023 y 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL			
Al 30 de setiembre 2023 y 30 setiembre 2022			
(En colones costarricenses sin céntimos)			
	NOTA	sep-23	sep-22
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		11 086 529	2 067 683
Por inversiones en instrumentos financieros		124 844 518	82 796 973
Por cartera de créditos		648 279 342	652 434 903
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	210 432
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		12 874 691	0
Total de Ingresos Financieros	14.11	797 085 080	737 509 991
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público		371 571 946	280 329 330
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		0	1 359 812
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		458 810	0
Total de Gastos Financieros	14.13	372 030 756	281 689 143
Por estimación de deterioro de activos	14.12	4 326 364	30 479 093
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		26 103 293	2 569 174
RESULTADO FINANCIERO		446 831 253	427 910 929
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		44 438 344	35 416 371
Por bienes mantenidos para la venta		92 289 381	0
Por otros ingresos operativos		15 708 157	14 298 294
Total Otros Ingresos de Operación		152 435 882	49 714 665
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		3 990 373	4 725 650
Por bienes mantenidos para la venta		80 839 082	22 607 769
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		444 698	533 192
Por provisiones		42 204 037	24 943 392
Por otros gastos operativos		24 308 024	27 561 820
Total Otros Gastos de Operación		151 786 214	80 371 824
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		447 480 921	397 253 770
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	14.14	261 993 253	241 179 047
Por otros gastos de administración	14.15	139 255 778	116 348 590
Total Gastos Administrativos		401 249 031	357 527 638
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		46 231 890	39 726 132
Participaciones legales sobre la utilidad		927 769	799 166
RESULTADO DEL PERIODO		45 304 121	38 926 966
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		45 304 121	38 926 966
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		49 719 481	-77 085 982
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		49 719 481	- 77 085 982
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		95 023 602	- 38 159 017

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2023 y 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L, ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL 01 julio al 30 setiembre 2023 y Del 01 julio al 30 setiembre 2022 (En colones costarricenses sin céntimos)			
	NOTA	Del 01 julio al 30 setiembre 2023	Del 01 julio al 30 setiembre 2022
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		4 121 922	1 140 896
Por inversiones en instrumentos financieros		41 499 528	29 473 538
Por cartera de créditos		231 209 056	217 248 210
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		12 874 691	0
Total de Ingresos Financieros	14.11	289 705 196	247 862 644
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público		133 011 705	91 575 326
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		52 303	455 820
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1 931 204	
Total de Gastos Financieros	14.13	134 995 212	92 031 146
Por estimación de deterioro de activos	14.12	0	6 974 954
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		11 554 630	0
RESULTADO FINANCIERO		166 264 614	148 856 544
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		13 762 313	9 579 512
Por bienes mantenidos para la venta		23 244 296	0
Por otros ingresos operativos		4 389 644	4 936 856
Total Otros Ingresos de Operación		41 396 253	14 516 368
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		1 311 603	1 357 811
Por bienes mantenidos para la venta		20 463 994	7 570 090
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		145 489	180 357
Por provisiones		14 726 142	13 052 384
Por otros gastos operativos		5 439 640	7 230 764
Total Otros Gastos de Operación		42 086 869	29 391 405
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		165 573 998	133 981 506
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	14.14	89 278 464	77 407 455
Por otros gastos de administración	14.15	49 721 733	39 208 969
Total Gastos Administrativos		139 000 197	116 616 424
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		26 573 801	17 365 082
Participaciones legales sobre la utilidad		531 476	347 304
RESULTADO DEL PERIODO		26 042 325	17 017 778
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		26 042 325	17 017 778
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5 170 592	- 30 163 621
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		5 170 592	-30 163 621
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		31 212 917	- 13 145 843

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2023 y 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,			
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO			
Para el período terminado el 30 setiembre 2023 y 30 setiembre 2022			
(En colones costarricenses sin céntimos)			
	NOTA	sep-23	sep-22
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		45 304 121	38 926 966
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		82 725 862	5 721 955
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		47 370 288	45 349 178
Estimaciones por Inversiones		2 326 364	6 060 581
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		-25 687 032	60 312 097
Estimaciones por otros activos			
Provisiones por prestaciones sociales		6 351 069	-14 223 981
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		52 365 174	-91 775 920
Gasto impuesto de renta			
Flujos de efectivo por actividades de operación		280 081 665	423 687 263
Aumento/(Disminución) por			
Cartera de Crédito		-167 391 966	123 124 426
Productos por Cobrar por cartera de crédito		42 929 006	62 162 176
Cuentas y comisiones por Cobrar		-1 367 481	-4 852 101
Bienes disponibles para la venta		30 315 293	29 512 781
Otros activos		-4 592 242	-3 307 418
Obligaciones con el público		342 237 630	232 015 809
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		20 702 159	-12 218 989
Otros pasivos		17 249 268	-2 749 421
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		-198 930 895	-830 830 448
Instrumentos financieros al costo amortizado		-180 000 000	580 239 924
Participaciones en el capital de otras empresas		-99 890	-4 884
Productos y dividendos cobrados			
Inmuebles, mobiliario, equipo		-37 419 067	-5 648 379
Intangibles		-35 015 136	-24 775 210
Otras actividades de inversión			
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-451 464 988	-281 018 997
Obligaciones Financieras		45 478 760	-12 786 744
Capital Social		25 563 111	53 853 219
Dividendos		-6 377 155	-22 516 479
Otras actividades de financiación		10 674 415	5 009 367
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		75 339 130	23 559 363
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		31 985 791	210 876 551
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		1 185 328 286	974 451 736
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3.1	1 217 314 078	1 185 328 286

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2023 y 2022

COOPECAR ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO Al 30 de setiembre 2023 y 30 setiembre 2022 (En colones costarricenses sin céntimos)					
Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 30 de setiembre del 2022	1 793 397 981	291 186 783	220 326 324		2 304 911 088
Otros resultados integrales 2022 Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta superávit por revaluación		- 91 775 920			- 91 775 920
Resultados Integrales Totales del 2022				38 926 966	38 926 966
Saldo al 30 de setiembre del 2022	1 793 397 981	199 410 863	220 326 324	38 926 966	2 252 062 134
Otros resultados integrales 2022 <u>Originado en el periodo 2022</u> Capital aportado Capital pagado adicional	208 713 492 - 183 150 381		24 683 241 - 14 008 826		233 396 733 - 197 159 207
Otros resultados integrales 2022 Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta neta del impuesto s/renta		52 365 175		45 304 121	97 669 296
Resultados Integrales Totales del 2023					
Saldo al 30 de setiembre del 2023	1 818 961 092	251 776 038	231 000 739	45 304 121	2 347 041 990

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO
DEL CANTON DE ALFARO RUIZ COOPECAR R. L.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2023 Y 2022**

NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL

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

1-2 COOPECAR, R.L., es una entidad que se constituyó en Costa Rica, como asociación voluntaria de personas, al amparo de la Ley de Asociaciones Cooperativas N.º 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.º 7391, así como por las disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

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

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

1. Aportaciones
2. Créditos
3. Ahorro Navideño
4. Ahorros a la vista
5. Comprobante cooperativo de ahorro a plazo

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

1-5 COOPECAR. R.L. es una empresa que presta sus servicios a nivel regional, su radio de acción comprende el cantón de Zarceró. Siendo que las oficinas centrales se ubican en Zarceró, contándose además con dos sucursales, sitas, en San José de Naranjo y Santa Rosa de Zarceró.

Administrativa está representada, por un Consejo de Administración y un Gerente General, sobre quienes recae el establecimiento de las políticas administrativas, contables financieras y operativas de la empresa.

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

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

1-8 El número de trabajadores al 30 de setiembre del 2023 y 2022 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Gerente General	1	1
Subgerente	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Jefe departamento financiero - Contable	1	1
Contador	0	0
Asistente Contable	1	0
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	0	0
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	2	1
Gestor de cobros	0	0
Promotor de servicios	1	1
Encargado de Informática	1	0
Asistente de informática	1	1
Cajeros	8	8
Secretaria	0	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	0	1
Total de trabajadores	23	22

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), basado en el reglamento de información financiera aprobada el 11 de setiembre 2018 mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018., el cual tuvo su entrada en vigencia el 1 enero 2020.

2.2- Inversiones en Instrumentos Financieros

Las Inversiones en instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con su intención de tenencia, conforme con las políticas y procedimientos de inversión de COOPECAR. R.L. y con la legislación y disposiciones regulatorias correspondientes en: costo amortizado, valor razonable en otro resultado integral, valor razonable con cambios en resultados. 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.

2.3- 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 vigor 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	25%	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.

2.4- 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.

2.5- Ingresos por comisiones

Cuando se generan comisiones por el otorgamiento de créditos, se registras al costo amortizado.

2.6- Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta

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

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

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

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

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien para aquellos bienes mantenidos para la venta que las entidades supervisadas se hayan adjudicado en fechas posteriores al 26 de mayo del 2010, esto de acuerdo con la modificación realizada a la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, 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 mantenidos para la venta adjudicados en fechas anteriores al 26 de mayo del 2010 las entidades supervisadas pueden valorar y escoger entre estimarlos en forma mensual hasta que se cumplan los dos años de la adjudicación o bien registrar la estimación en un solo tracto al cumplirse los dos años de su registro contable.

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

Dada la pandemia COVID-19 que se sufre, SUGEF realiza un ajuste donde se debe considerar que el valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigor de esta modificación deberá quedar estimado en un 100% durante el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, contados desde el mes de adjudicación o recibo del bien, la duración de este ajuste queda a criterio por el Superintendente General de Entidades Financieras.

2.7- 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.

2.8- Propiedad, planta y equipo en uso

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

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

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

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

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

2.9- 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.

2.10- Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de setiembre del 2023 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 534.47 y el tipo de cambio de venta era ₡ 542.35 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 venta	Banco Central
Pasivos	Tipo de cambio de venta	Banco Central

2.11- 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.

2.12- 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.

2.13- Beneficios de empleados

COOPECAR, R. L, cumple con los beneficios a los empleados definidos por la legislación laboral de Costa Rica, manteniendo también otros beneficios adicionales.

2.14- Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOPECAR, R, L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 y sus reformas a retener y pagar el 10% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

2.15- 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.

2.16- Costos por intereses

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

2.17- 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.

2.18- 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, reciben el pago de auxilio de cesantía según indica la legislación laboral, 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 entre la legislación vigente, la reglamentación del CONASSIF y las disposiciones de la SUGEF en relación con las NIIF, se describen seguidamente:

a. Norma Internacional de Contabilidad Número 1 - Presentación de Estados Financieros - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

La Normativa CONASSIF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se detallen netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.

b. Norma Internacional de Contabilidad Número 7 - Estado de Flujos de Efectivo - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

c. Norma Internacional de Contabilidad Número 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

Esto difiere con lo indicado en la NIC 8, que requiere una evaluación del impacto, para determinar si fuese necesario una reexpresión retroactiva de información.

d. Norma Internacional de Contabilidad Número 16 – Propiedades, Planta y Equipo - La NIC 16 requiere que la planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el CONASSIF permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes realizables.

e. Norma Internacional de Contabilidad Número 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional el cual incluye indicadores de generación y utilización del efectivo.

f. Norma Internacional de Contabilidad Número 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y sus lineamientos generales. La NIC 37 no permite este tipo de estimaciones.

g. Norma Internacional de Información Financiera Número 5 - Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Realizables), una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren a costo o valor razonable menos costos estimados para la venta el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub- valuados y con excesos de estimación.

h. Norma Internacional de Información Financiera Número 9 - Instrumentos Financieros - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. Los requisitos de esta Norma en relación con los activos financieros suponen un cambio significativo con respecto a los requisitos de la NIC 39. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable.

i. La Norma elimina las categorías establecidas en la NIC 39: mantenidos hasta el vencimiento, disponibles para la venta y préstamos y cuentas por cobrar. En el caso de las inversiones en instrumentos de patrimonio que no sean mantenidos para negociar, la Norma permite hacer la elección irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial e individualmente para cada acción, de presentar todos los cambios en el valor razonable en “otro resultado integral”. Los montos que sean reconocidos en “otro resultado integral” no podrán ser reclasificados posteriormente al resultado del período.

Además, incluye una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. La Norma entró en vigor para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

j. Norma Internacional de Información Financiera Número 13 - Medición del Valor Razonable - Esta norma fue aprobada en mayo 2011; proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Esta se encuentra vigente desde el 1° de enero de 2013. Esta NIIF fue adoptada por el CONASSIF, según reglamento de información financiera acuerdo 30-18, a partir del 01 enero 2020.

k. Norma Internacional de Información Financiera Número 15 – Ingresos de Contratos con Clientes - Esta norma fue aprobada en mayo 2014; busca desarrollar una normativa que consolide (sustituya) a las actualmente existentes en materia de reconocimiento de ingresos (NIC 11, NIC 18, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31). Establece principios sobre el reconocimiento y revelación de los ingresos procedentes de contratos con clientes, considerando aspectos como la naturaleza, monto, plazo y flujos de efectivo. Esta norma entró en vigor para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

l. Norma Internacional de Información Financiera Número 16 – Arrendamientos - Esta norma fue aprobada en enero de 2016 y sustituye la NIC 17. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo). Esta norma entró en vigor para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2019.

m. CINIIF 10, Estados Financieros Interinos y el Deterioro - Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía. El Consejo permite la reversión de las pérdidas por deterioro reconocidas en algún periodo interino.

n. CINIIF 21, Gravámenes - Abarca la contabilización de pasivos relacionados con el pago de gravámenes impuestos por el Gobierno. Esta interpretación entra en vigor en 2014, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

o. CINIIF 22, Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas - Abarca la contabilización de una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda). Esta interpretación entra en vigor en enero 2018, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

p. CINIIF 23, Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias - Esta Interpretación aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación. Esta interpretación entra en vigor el 1 de enero de 2019, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo, sin embargo, en el Artículo 10 del “Reglamento de Información Financiera”, se indicó que, en casos de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

1. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
2. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el inciso (b) indicado anteriormente.

El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

NOTA 3- Efectivo y Equivalentes de efectivo

3.1 El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022, se compone de los siguientes rubros:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Disponibilidades	666.516.729	715.939.011	535.328.286
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	435.000.000	0	0
Inversión Coopealianza	0	0	0
Inversión Coopemep	100.000.000	0	100.000.000
Inversión Puesto de Bolsa BCR	0	0	550.000.000
SAFI Confianza Popular	15.797.349	0	0
Totales	<u>1.217.314.078</u>	<u>715.939.011</u>	<u>1.185.328.286</u>

Este rubro contempla el efectivo y equivalentes, 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.

3.2 Las Disponibilidades al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 se detallan a continuación:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Efectivo	72.102.781	75.760.694	61.086.583
Entidades Financieras del país	438.429.429	390.144.563	428.798.809
Depósito a la vista BCCR	155.984.519	250.033.754	45.442.894
Total	<u>666.516.729</u>	<u>715.939.011</u>	<u>535.328.286</u>

NOTA 4- Inversiones en instrumentos financieros.

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

4.1 Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país:

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Inversiones en instrumentos financieros	2.600.162.283	2.321.118.979	2.370.547.865
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.700.162.283	1.501.118.979	2.094.138.868
Puesto de Bolsa	1.266.292.938	1.329.745.671	822.835.565
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	231.869.345	158.623.308	158.553.303
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	2.000.000	12.750.000	12.750.000
Banco Central de Costa Rica	200.000.000	0	550.000.000
Al costo amortizado	900.000.000	820.000.000	820.000.000
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	0	0
Plazo fijo COOPESERVIDORES	200.000.000	20.000.000	20.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPEMEP RL	200.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPEANDE RL	200.000.000	200.000.000	200.000.000
Al valor razonable con cambios en resultados	15.797.349	0	6.408.997
Fondos de inversión BCR	0	0	6.408.997
Safi Banco Popular	15.797.349	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	70.361.891	48.146.672	29.988.725
Estimación pérdida esperada inversiones	-20.816.406	-18.490.042	-18.490.042
<u>Total</u>	<u>2.665.505.117</u>	<u>2.350.775.609</u>	<u>2.382.046.548</u>

4.2 Estimación por deterioro instrumentos financieros

Al 30 de setiembre del 2023 se cuenta con una estimación por deterioro en instrumentos financieros de ¢20.816.406 para efectos de la diferenciación que propone el Reglamento SUGEF 30- 18 en su artículo 18 de Instrumentos financieros, en lo que respecta a la Clasificación y Valoración de Instrumentos Financieros, y acorde con lo que establece la NIIF 9 en relación con las pérdidas esperadas, bajo el modelo de simulación histórica y paramétrica de acuerdo con la percepción de mercado.

Clasificación	Valor de Mercado En colones	Factor Pd (Var Paramétrico)	Pd Calculada Colones
Inversiones (Vectorizadas colones)	1.498.162.283	0.812218%	12.168.342
Inversiones (No vectorizados colones)	1.102.000.000	0.784761%	8.648.064
Total Inversiones	2.600.162.283		20.816.406

4.3 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 COOPECAR, R.L. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

NOTA 5- CARTERA DE CREDITO

5.1- Cartera de créditos originada por la cooperativa:

La cartera de créditos a asociados es recuperable en colones costarricenses. Las tasas de interés son ajustables, las garantías y los plazos de vencimiento, están directamente relacionados con los tipos de línea de crédito que la cooperativa tiene establecidas para el otorgamiento de créditos a sus asociados al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende ¢6.961.840.993, ¢6.621.492.874 y ¢6.798.775.621 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 6.95% a un 17.75% anual, el plazo oscila entre un mes a treinta años y la garantía es fiduciaria, prendaría, garantía valores o hipotecaria. A continuación, se presenta un detalle de la cartera de crédito, de acuerdo con la categoría de riesgo establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Al 30 de setiembre de 2023:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta
Categoría A-1	6.157.605.887	134.965.188	6.292.571.075	31.027.766	0.00	0.00
Categoría A-2	118.381.655	6.994.163	125.375.818	600.884	0.00	0.00
Categoría B-1	622.912.523	39.091.062	662.003.586	0.00	2.726.760	4.527.984
Categoría B-2	42.043.727	4.707.681	46.751.409	0.00	211.073	66.132
Categoría C-1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Categoría C-2	9.366.473	478.742	9.845.214	0.00	29.375.02	1.985.105
Categoría D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Categoría E	11.530.727	1.542.024	13.072.752	0.00	0.00	11.246.135
Totales	6.961.840.993	187.778.860	7.149.619.853	31.628.651	2.967.209	17.825.356

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 2022:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta
Categoría A-1	5.271.552.237	123.796.921	5.395.349.157	26.551.098	0.00	0.00
Categoría A-2	280.007.949	16.400.536	296.408.485	1.418.732	0.00	0.00
Categoría B-1	191.801.043	6.088.792	197.889.835	0.00	551.411	4.298.522
Categoría B-2	343.099.158	27.102.635	370.201.793	0.00	1.554.740	4.096.814
Categoría C-1	26.811.465	1.766.289	28.577.753	0.00	55.675	4.192.871
Categoría C-2	42.088.838	5.162.443	47.251.281	0.00	100.399	12.091.054
Categoría D	16.789.464	605.484	17.394.949	0.00	73.380	1.799.019
Categoría E	449.342.721	38.410.528	487.753.249	0.00	2.067.827	59.700.158
Totales	6.621.492.875	219.333.628	6.840.826.502	27.969.830	4.403.431	86.178.438

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 setiembre de 2022:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta
Categoría A-1	5.509.542.458	127.002.104	5.636.544.562	28.254.304	0	0
Categoría A-2	343.424.934	20.736.436	364.161.370	1.745.494	0	0
Categoría B-1	155.616.388	7.132.596	162.748.984	41.728	610.089	1.547.745
Categoría B-2	138.808.641	13.807.841	152.616.482	0.00	567.262	2.267.865
Categoría C-1	90.205.496	4.496.615	94.702.111	0.00	427.505	1.632.302
Categoría C-2	108.600.997	17.270.079	125.871.076	0.00	527.066	3.220.050
Categoría D	22.791.455	1.041.555	23.833.009	0.00	96.300	5.487.532
Categoría E	429.785.252	39.220.640	469.005.892	0.00	1.874.696	81.425.573
Totales	6.798.775.621	230.707.867	7.029.483.487	30.041.526	4.102.918	95.581.067

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

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 COOPECAR. R. L. no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 de setiembre 2023 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de setiembre del 2022	252.713.710
Más:	
Estimación cargada a resultados	113.576.997
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	139.264.029
Saldo al 30 de setiembre del 2023	227.026.678

En el período al 31 de diciembre 2022 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 31 de diciembre del 2021	228.509.532
Más:	
Estimación cargada a resultados	32.150.922
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	24.991.909
Saldo al 31 de diciembre del 2022	235.668.545

En el período al 30 de setiembre 2022 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de setiembre de 2021	192.401.613
Más:	
Estimación cargada a resultados	68.652.086
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	8.339.989
Saldo al 30 de setiembre del 2022	252.713.710

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

5.4.1 Concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía al 30 de setiembre, diciembre 2023 y setiembre 2022.

Código	Tipo de garantía	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
1	Fiduciarias	1.700.314.999	1.576.194.000	1.626.508.220
2	Reales	5.164.777.858	4.923.808.942	5.030.258.354
3	Valores	96.748.137	121.489.933	142.009.046
	Producto por cobrar	65.625.515	71.799.971	71.131.949
	Cuenta por cobrar asociadas	122.153.345	147.533.657	159.575.918
	Estimaciones Incobrables	-227.026.678	-235.668.545	-252.713.710
	Ingresos diferidos	-54.949.662	-57.011.574	-59.276.255
	<u>Totales</u>	<u>6.867.643.514</u>	<u>6.548.146.384</u>	<u>6.717.493.522</u>

5.4.2 Concentración cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022.

Código	Actividad económica	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
01	Agricultura y Selvicultura	26.099.097	27.377.236	27.862.208
02	Ganadería. Caza y Pesca	153.819.848	155.221.779	155.646.198
05	Comercio	407.618.568	420.263.272	438.609.897
06	Servicios	5.875.938	2.790.439	2.670.800
09	Vivienda	583.857.309	627.699.198	644.527.308
10	Construcción	626.673.516	493.224.476	485.437.225
11	Consumo o crédito personal	5.157.896.719	4.894.916.475	5.044.021.984
	Producto por cobrar	65.625.515	71.799.971	71.131.949
	Cuenta por cobrar asociadas	122.153.345	147.533.657	159.575.918
	Estimaciones Incobrables	-227.026.678	-235.668.545	-252.713.710
	Ingresos diferidos	-54.949.662	-57.011.574	-59.276.255
	<u>Totales</u>	<u>6.867.643.514</u>	<u>6.548.146.384</u>	<u>6.717.493.522</u>

5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022.

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Al día	4.793.802.204	4.441.320.912	4.667.498.642
De 1 a 30 días	1.667.018.521	1.295.406.808	1.331.532.154
De 31 a 60 días	481.606.542	676.587.128	426.763.249
De 61 a 90 días	9.366.473	100.275.682	254.862.609
De 91 a 120 días	0.00	2.120.065	21.936.366
121 a 180 días	0.00	37.600.297	6.676.631
Más de 181 días	0.00	41.652	5.006.430
Cobro Judicial	10.047.255	68.140.331	84.499.539
Producto por cobrar	65.625.515	71.799.971	71.131.949
Cuenta por cobrar asociadas	122.153.345	147.533.657	159.575.918
Estimaciones Incobrables	-227.026.678	-235.668.545	-252.713.710
Ingresos diferidos	-54.949.662	-57.011.574	-59.276.255
<u>Totales</u>	<u>6.867.643.514</u>	<u>6.548.146.384</u>	<u>6.717.493.522</u>

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022.

Clase	Setiembre 2023	Deudores	Diciembre 2022	Deudores	Setiembre 2022	Deudores
Deudores individuales	6.672.684.219	1.016	6.436.127.186	1.053	6.498.047.459	1.062
Grupos interés económico (nivel ejecutivo)	289.156.775	24	185.365.689	20	300.728.161	22
Producto por cobrar	65.625.515		71.799.971		71.131.949	
Cuenta por cobrar asociadas	122.153.345		147.533.657		159.575.918	
Estimaciones Incobrables	-227.026.678		-235.668.545		-252.713.710	
Ingresos diferidos	-54.949.662		-57.011.574		-59.276.255	
<u>Totales</u>	<u>6.867.643.514</u>	<u>1.040</u>	<u>6.548.146.384</u>	<u>1.073</u>	<u>6.717.493.522</u>	<u>1.084</u>

Al 30 de setiembre 2023 y setiembre 2022 la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢99.552.021, ¢96.529.873 y ¢97.978.623 respectivamente de la siguiente manera:

Al 30 de setiembre de 2023:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢99.552.021	6.961.840.994	1.299
De ¢99.552.021 a ¢199.104.041	0	0
Producto por cobrar	65.625.515	
Cuenta por cobrar asociadas	122.153.345	
Estimaciones Incobrables	-227.026.678	
Ingresos diferidos	-54.949.662	
<u>Totales</u>	<u>6.867.643.514</u>	<u>1.299</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢96.529.873	6.621.492.875	1.341
De ¢96.529.873a ¢193.059.746	0	0
Producto por cobrar	71.799.971	
Cuenta por cobrar asociadas	147.533.657	
Estimaciones Incobrables	-235.668.545	
Ingresos diferidos	-57.011.574	
<u>Totales</u>	<u>6.548.146.384</u>	<u>1.341</u>

Al 30 de setiembre de 2022:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢97.978.623	6.798.775.620	1.363
De ¢97.978.623 a ¢195.957.245	0	0
Producto por cobrar	71.131.949	
Cuenta por cobrar asociadas	159.575.918	
Estimaciones Incobrables	-252.713.710	
Ingresos diferidos	-59.276.255	
<u>Totales</u>	<u>6.717.493.522</u>	<u>1.363</u>

5-4-5- Monto número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de setiembre, diciembre 2023 y setiembre 2022.

Fecha	Numero	Monto
Al 30 de setiembre del 2023	0	0
Al 31 de diciembre del 2023	0	0
Al 30 de setiembre del 2022	0	0

5-4-6- Monto número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022.

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de setiembre del 2023	4	10.047.255	0.30%
Al 31 de diciembre del 2023	6	68.140.330	0.44%
Al 30 de setiembre del 2022	14	84.499.539	1.02%

NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>				
Tipo de Vinculación	Persona	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Directores	Física	129.193.429	132.105.470	134.644.454
Empleados	Física	116.688.783	131.458.896	136.422.020
<u>Ahorros y Capital Social</u>				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	29.268.858	23.828.869	22.750.587
Empleados	Física	18.970.753	22.998.238	29.061.744
Total préstamos y Capital Social		<u>294.121.823</u>	<u>310.391.473</u>	<u>322.878.805</u>

NOTA 7- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 el saldo es el siguiente:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	116.502	116.502	116.023
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.749.189	1.749.189
Aportes a FEDEAC R. L.	1.227.133	1.227.133	1.132.526
Aportes a COOPENAE R.L.	31.110	31.110	28.821
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N.º 1	3.680	3.680	3.680
Aportes COOPEALIANZA R.L.	103.356	103.356	100.929
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.623	2.623	2.535
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
Total	<u>26.083.593</u>	<u>26.083.593</u>	<u>25.983.703</u>

NOTA 8- Otros Activos:

Los otros activos al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 se presentan a continuación:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Gastos Pagados por Adelantado	2.656.364	3.569.529	3.550.364
Bienes Diversos	4.012.919	3.666.869	4.286.676
Activos Intangibles	35.540.527	42.346.217	33.288.175
Otros Activos Restringidos	9.686.621	3.926.620	3.926.621
Totales	<u>51.896.431</u>	<u>53.509.235</u>	<u>45.051.836</u>

NOTA 9- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las otras cuentas por cobrar al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 se presentan a continuación:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Impuesto al valor agregado	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	9.209.412	12.391.055	7.841.931
Totales	<u>9.209.412</u>	<u>12.391.055</u>	<u>7.841.931</u>

NOTA 10- BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Los bienes mantenidos para la venta al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 tienen un saldo de:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Bienes recibidos en dación de pago	0	69.045.085	68.875.085
Bienes recibidos en recuperación de créditos	76.376.177	92.545.255	92.545.255
Estimación por deterioro y disposición legal	-76.376.177	-138.858.539	-131.105.047
Totales	<u>0</u>	<u>22.731.801</u>	<u>30.315.293</u>

NOTA 11- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ¢9.686.621, ¢3.926.621 y ¢1.001.842 respectivamente a cada uno, dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas.

Al 30 de setiembre 2023 y setiembre 2022 los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢1.498.162.283, ¢1.488.368.979 y de ¢1.531.388.868, dichas inversiones se mantienen para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo con las disposiciones del Banco Central de Costa Rica.

NOTA 12- POSICIÓN MONETARIA EN LA MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de setiembre 2023 y setiembre 2022 la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	Setiembre 2023		Diciembre 2022		Setiembre 2022	
	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>
Activos	\$18.425	¢9.993.851	\$12.386	¢7.456.025	\$12.459	¢7.883.229
Pasivos	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
Posición Neta	<u>\$ 18.425</u>	<u>¢9.993.851</u>	<u>\$12.386</u>	<u>¢7.456.025</u>	<u>\$ 12.459</u>	<u>¢7.883.229</u>

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

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

NOTA 13- DEPOSITOS DE CLIENTES A LA VISTA Y A PLAZO

Al 30 de setiembre 2023:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Cientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.527.750.811	5.308
Depósitos del público	Depósitos a plazo	6.205.412.203	736
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	200.017.988	1.577
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	117.486.507	736
<u>Totales</u>		<u>8.050.667.509</u>	<u>8.357</u>

Al 31 de diciembre 2022:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Cientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.500.071.404	5.197
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.875.364.205	663
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	119.097.123	1.546
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	81.462.182	663
<u>Totales</u>		<u>7.575.994.914</u>	<u>8.069</u>

Al 30 de setiembre 2022:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Cientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.596.879.036	5.191
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.783.803.173	654
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	210.261.163	1.550
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	72.007.748	654
<u>Totales</u>		<u>7.662.951.120</u>	<u>8.049</u>

NOTA 14- 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:

14.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 se detallan a continuación:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Efectivo	72.102.781	75.760.694	61.086.583
Entidades Financieras del país	438.429.429	390.144.563	428.798.809
Depósito a la vista BCCR	155.984.519	250.033.754	45.442.894
Total	666.516.729	715.939.011	535.328.286

14.2 Inversiones en instrumentos financieros:

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Setiembre 2023	Diciembre 2023	Setiembre 2022
Inversiones en instrumentos financieros	2.600.162.283	2.321.118.979	2.370.547.865
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.700.162.283	1.501.118.979	2.094.138.868
Puesto de Bolsa	1.266.292.938	1.329.745.671	822.835.565
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	231.869.345	158.623.308	158.553.303
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	2.000.000	12.750.000	12.750.000
Banco Central de Costa Rica	200.000.000	0	550.000.000
Al costo amortizado	900.000.000	820.000.000	820.000.000
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	0	0
Plazo fijo COOPESERVIDORES	200.000.000	20.000.000	20.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPEMEP RL	200.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPEANDE RL	200.000.000	200.000.000	200.000.000
Al valor razonable con cambios en resultados	15.797.349	0	6.408.997
Fondos de inversión BCR	0	0	6.408.997
Safi Banco Popular	15.797.349	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	70.361.891	48.146.672	29.988.725
Estimación pérdida esperada inversiones	-20.816.406	-18.490.042	-18.490.042
Total	2.665.505.117	2.350.775.609	2.382.046.548

14.3 Distribución cartera de crédito al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022.

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 se detalla la distribución de cartera de crédito de la siguiente forma:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Créditos Vigentes	4.782.156.185	4.387.698.463	4.588.432.564
Créditos Vencidos	2.152.814.625	2.136.652.629	2.090.236.395
Créditos en Cobro Judicial	10.047.255	68.140.330	84.499.537
Créditos Restringido	16.822.929	29.001.453	35.607.124
Producto por cobrar	65.625.515	71.799.971	71.131.949
Cuenta por cobrar asociadas	122.153.345	147.533.657	159.575.918
Estimaciones Incobrables	-227.026.678	-235.668.545	-252.713.710
Ingresos diferidos	-54.949.662	-57.011.574	-59.276.255
<u>Totales</u>	<u>6.867.643.514</u>	<u>6.548.146.384</u>	<u>6.717.493.522</u>

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2023 y 2022

14.4- Propiedad, Planta y Equipo en uso neto al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022.

	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 de setiembre 2022	63.149.952	240.069.708	-48.058.936	-179.873.860	1.882.031	161.720.569	66.845.699	-61.921.247	75.717.075	-66.100.994	38.606.500	-20.348.847	271.687.650
Aumentos									3.282.718				3.282.718
Disminuciones									-711.839				-711.839
Aumento depreciación acumulada			-1.005.027	-2.243.302				-431.010		-2.196.263		-667.963	-6.543.565
Disminución depreciación acumulada								13.146		628.371			641.517
Saldo al 31 diciembre 2022	63.149.952	240.069.708	-49.063.963	-182.117.162	1.882.031	161.720.569	66.845.699	-62.339.111	78.287.954	-67.668.886	38.606.500	-21.016.810	268.356.481
Aumentos	3.598.017						4.240.194		2.737.878				10.576.089
Disminuciones	-2.940.619						-3.979.039		-7.414.744				-14.334.402
Aumento depreciación acumulada			-3.087.671	-6.729.908				-1.486.102		-4.039.699		-2.010.036	-17.353.416
Disminución depreciación acumulada			39.615					3.911.196		4.696.381		768	8.647.960
Saldo al 30 setiembre 2023	63.807.350	240.069.708	-52.112.019	-188.847.070	1.882.031	161.720.569	67.106.854	-59.914.017	73.611.088	-67.012.204	38.606.500	-23.026.078	255.892.713

14.5- Obligaciones con el Público al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022

Las obligaciones con el público al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022.

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Captaciones a la Vista	1.594.171.947	1.593.515.328	1.677.364.438
Depósitos ahorros a la Vista	1.527.750.811	1.500.071.404	1.596.879.036
Captaciones a Plazo Vencidas	66.421.136	93.443.924	80.485.402
Captaciones a Plazo	6.339.009.055	5.901.017.404	5.913.578.934
Depósitos a Plazo	6.138.991.067	5.781.920.281	5.703.317.771
Ahorro Navideño	200.017.988	119.097.123	210.261.163
Cargo por pagar Depósito Plazo	117.486.507	81.462.182	72.007.748
Totales	<u>8.050.667.509</u>	<u>7.575.994.914</u>	<u>7.662.951.120</u>

14.6- Otras Obligaciones Financieras:

Obligaciones financieras al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022.

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Banco de Costa Rica	0	0	0
Total	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

14.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022.

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Provisiones	37.097.011	19.387.303	30.745.943
Otras Cuentas por Pagar Diversas	61.380.113	73.607.479	40.677.954
Total	<u>98.477.124</u>	<u>92.994.782</u>	<u>71.423.897</u>

14.8- Aportaciones de capital por pagar:

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 presenta un monto este rubro, el cual refleja el monto corresponde a capital aportado por asociados que renunciaron, murieron o han sido excluidos y están a la espera de que la cooperativa les reembolse el dinero que les corresponde.

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Capital por entregar	46.560.886	83.077.401	29.311.618
<u>Total</u>	<u>46.560.886</u>	<u>83.077.401</u>	<u>29.311.618</u>

14.9- Capital Social:

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 el capital se presenta a continuación:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Capital social	1.818.961.092	1.764.422.986	1.793.397.981
<u>Total</u>	<u>1.818.961.092</u>	<u>1.764.422.986</u>	<u>1.793.397.981</u>

14.10- Reservas Patrimoniales:

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas patrimoniales	Total
Saldo al 30 setiembre 2022	166.174.471	34.689.716	19.449.472	12.665	220.326.324
Aumentos	5.904.850	2.964.125	3.542.910	0	12.411.885
Disminuciones	0	4.749.666	7.585.233	0	12.334.899
Saldo al 31 diciembre 2022	172.079.321	32.904.175	15.407.149	12.665	220.403.310
Aumentos	0	5.858.686	5.810.086	602.583	12.271.355
Disminuciones	0	1.506.458	0	167.469	1.673.927
Saldo al 30 setiembre 2023	172.079.321	37.256.403	21.217.235	447.779	231.000.739

14.11- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 de setiembre 2023 y setiembre 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Por Disponibilidades	11.086.529	2.067.683
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	137.719.209	82.796.973
Por Cartera de Crédito	648.279.342	652.434.903
Por Diferencial Cambiario Neto	0	210.432
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	0	1.350.095
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	0	-1.139.663
<u>Totales</u>	<u>797.085.080</u>	<u>737.509.991</u>

14.11.1- Ingresos Financieros trimestrales:

Los ingresos financieros del 1 de julio al 30 de setiembre 2023 y 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de julio a 30 de setiembre 2023	01 de julio a 30 de setiembre 2022
Por Disponibilidades	4.121.922	1,140,896
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	54.374.218	29,473,538
Por Cartera de Crédito	231.209.056	217,248,210
Por Diferencial Cambiario Neto	0	<u>-455,820</u>
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	0	418,716
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	0	-874,536
<u>Totales</u>	<u>289.705.196</u>	<u>247,406,824</u>

14.12- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito al 30 de setiembre 2023 y setiembre 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Por estimación específica por cartera de crédito	2.000.000	24.700.000
Estimación instrumentos financieros	2.326.364	5.779.093
<u>Total</u>	<u>4.326.364</u>	<u>30.479.093</u>

14.12.1- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito trimestral:

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito del 1 de julio al 30 de setiembre 2023 y 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de julio a 30 de setiembre 2023	01 de julio a 30 de setiembre 2022
Por estimación específica por cartera de crédito	0	4.000.000
Estimación instrumentos financieros	0	2.974.954
<u>Total</u>	<u>0</u>	<u>6.974.954</u>

14.13- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 30 de setiembre 2023 y setiembre 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Por Obligaciones con el Público	371.571.946	280.329.331
Cargos por Captaciones a la Vista	1.037.507	1.183.858
Cargos por Captaciones a Plazo	370.534.438	279.145.473
Por Diferencial Cambiario Neto	458.810	0
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	1.113.910	0
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	1.572.720	0
Por Obligaciones Financieras	0	1.359.812
<u>Total</u>	<u>372.030.756</u>	<u>281.689.143</u>

14.13.1- Gastos Financieros trimestrales:

Los gastos financieros del 1 de julio al 30 de setiembre 2023 y 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de julio a 30 de setiembre 2023	01 de julio a 30 de setiembre 2022
Por Obligaciones con el Publico	133.011.706	91.575.326
Cargos por Captaciones a la Vista	299.582	403.149
Cargos por Captaciones a Plazo	132.712.124	91.172.177
Por Diferencial Cambiario Neto	52 303	0
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	196 235	0
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	248 538	0
Por Obligaciones Financieras	1 931 203	0
Total	<u>134.995.212</u>	<u>91.575.326</u>

14.14- Gastos de Personal:

Los gastos de personal al 30 de setiembre 2023 y setiembre 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Sueldos de Personal Permanente	137.410.721	124.451.687
Remuneraciones a directores y Fiscales	18.306.984	18.234.320
Tiempo Extraordinario	5.015.877	5.811.450
Viáticos	255.867	119.678
Decimotercero Sueldo	13.987.000	13.269.614
Vacaciones	1.553.187	2.133.910
Anualidades de empleados	26.476.633	25.033.101
Cargas Sociales y Patronales	42.468.915	38.697.272
Refrigerios	2.535.061	1.528.909
Uniformes de empleados	422.900	11.750
Seguro para Personal	1.307.409	1.448.967
Preaviso y Cesantía	8.367.556	7.701.582
Fondo de Capitalización Laboral	2.518.668	2.306.948
Capacitación funcionarios	1.366.477	429.859
Totales	<u>261.993.253</u>	<u>241.179.047</u>

14.14.1- Gastos de Personal trimestral:

Los gastos de personal del 1 de julio al 30 de setiembre 2023, 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de julio a 30 de setiembre 2023	01 de julio a 30 de setiembre 2022
Sueldos de Personal Permanente	47.520.880	39.640.451
Remuneraciones a directores y Fiscales	5.646.751	6.105.748
Tiempo Extraordinario	1.828.973	1.871.474
Viáticos	103.418	38.725
Decimotercero Sueldo	4.733.806	4.159.007
Vacaciones	1.553.187	258.068
Anualidades de empleados	8.258.219	8.481.387
Cargas Sociales y Patronales	14.509.386	12.482.013
Refrigerios	821.332	504.462
Uniforme empleados	0	5.875
Seguro para Personal	431.269	472.072
Preaviso y Cesantía	2.813.418	2.484.254
Fondo de Capitalización Laboral	852.426	748.919
Capacitación funcionarios	205.399	155.000
<u>Totales</u>	<u>89.278.464</u>	<u>77.407.455</u>

14.15- Otros Gastos de Administración:

Los gastos de administración al 30 de setiembre 2023 y setiembre 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	Setiembre 2023	Setiembre 2022
Servicios de Seguridad	1.489.837	1.471.419
Servicio correduría bursátil	3.271.935	4.142.129
Otros servicios contratados	44.207.695	29.719.392
Pasajes y Fletes	210.945	92.644
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	1.895.592	1.707.112
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	908.962	646.050
Pago de kilometraje	160.251	13.518
Depreciación de Vehículos	2.010.036	2.003.889
Teléfono y Telefax	9.366.022	11.322.531
Seguros Sobre Bienes en Uso	1.021.224	979.476
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	8.994.764	3.813.263
Agua y Energía Eléctrica	3.918.188	3.527.779
Alquiler de Inmuebles	90.000	140.127
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	15.077.944	14.852.056
Papelería y Útiles y Otros Materiales	4.630.828	4.978.329
Consumibles Equipo Cómputo	940.445	1.373.887
Suscripciones y Afiliaciones	350.053	222.420
Propaganda y Publicidad	838.978	1.254.764
Gastos de Representación	1.247.869	0
Actividades sociales	0	1.129.712
Promociones cobro marchamos	0	2.027.142
Amortización Software	24.833.103	17.150.320
Amortización de Otros Bienes Intangibles	7.357.012	7.488.635
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	177.321	311.535
Gastos asamblea	206.975	0
Promociones sobre servicios	215.224	238.146
Comunicaciones	4.841.381	4.638.744
Implementos de aseo e higiene	832.729	1.055.118
Promoción cobro contratos	160.465	48.453
Totales	139.255.778	116.348.590

14.15.1- Otros Gastos de Administración trimestrales:

Los gastos de administración del 1 de julio al 30 de setiembre 2023 y 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de julio a 30 de setiembre 2023	01 de julio a 30 de setiembre 2022
Servicios de Seguridad	536.312	439.800
Servicio correduría bursátil	803.770	1.404.752
Otros servicios contratados	20.619.348	11.551.100
Pasajes y Fletes	17.086	33.128
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	603.290	585.458
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	323.124	219.857
Pago de kilometraje	128.262	0
Depreciación de Vehículos	670.268	667.963
Teléfono y Telefax	3.274.763	3.582.800
Seguros Sobre Bienes en Uso	292.024	328.312
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	1.855.093	872.066
Agua y Energía Eléctrica	1.371.689	1.166.870
Alquiler de Inmuebles	20.000	30.000
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	4.839.112	5.042.989
Papelería y Útiles y Otros Materiales	1.280.906	1.783.995
Consumibles Equipo Cómputo	353.748	390.889
Suscripciones y Afiliaciones	143.250	6.390
Propaganda y Publicidad	151.713	3.235
Gastos de Representación	273.511	0
Actividades sociales	0	487.336
Promociones cobro marchamos	0	400.000
Amortización Software	7.912.885	5.387.519
Amortización de Otros Bienes Intangibles	2.712.158	2.645.182
Aportaciones SUGEF	78.809	77.515
Promociones sobre servicios	120.000	190.674
Comunicaciones	1.027.115	1.566.356
Implementos de aseo e higiene	313.497	344.783
Totales	49.721.733	39.208.969

14.16- Ingresos diferidos sobre la cartera de crédito:

Los ingresos diferidos al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022.

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Comisiones diferidas por cartera	54.117.390	56.444.899	58.089.957
Intereses diferidos cartera	832.272	566.675	1.186.298
<u>Totales</u>	<u>54.949.662</u>	<u>57.011.574</u>	<u>59.276.255</u>

14.17- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 el saldo es el siguiente:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	116.502	116.502	116.023
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.749.189	1.749.189
Aportes a FEDEAC R. L.	1.227.133	1.227.133	1.132.526
Aportes a COOPENAE R.L.	31.110	31.110	28.821
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N.º 1	3.680	3.680	3.680
Aportes COOPEALIANZA R.L.	103.356	103.356	100.929
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.623	2.623	2.535
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
<u>Total</u>	<u>26.083.593</u>	<u>26.083.593</u>	<u>25.983.703</u>

NOTA 15- Otras Concentraciones de Activos

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 no se presentan otras concentraciones de Activos y Pasivos

NOTA 16- Vencimiento y concentración de Activos y Pasivos

Los vencimientos de activos y pasivos al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 30 de setiembre de 2023:

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	814.558.964	350.333.597
De 31 a 60 días	224.855.058	578.433.450
De 61 a 90 días	37.152.638	431.658.964
de 91 a 180 días	562.067.983	1.463.728.341
De 181 a 365 días	952.716.686	1.911.347.664
Más de 365 días	6.688.621.684	1.603.507.039
Partidas vencidas a más de 30 días	485.221.353	0.00

Al 31 de diciembre de 2022:

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	164.599.858	971.429.279
De 31 a 60 días	132.941.153	399.818.491
De 61 a 90 días	62.052.631	422.598.746
de 91 a 180 días	561.824.629	867.877.346
De 181 a 365 días	1.192.183.168	1.415.643.393
Más de 365 días	6.155.450.484	1.905.112.331
Partidas vencidas a más de 30 días	884.028.656	0

Al 30 setiembre de 2022:

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	699.694.097	296.877.836
De 31 a 60 días	239.058.453	493.867.277
De 61 a 90 días	40.925.743	405.822.913
de 91 a 180 días	142.613.310	1.493.860.115
De 181 a 365 días	1.128.613.785	1.247.951.885
Más de 365 días	6.251.944.858	1.975.198.909
Partidas vencidas a más de 30 días	861.484.578	0

NOTA 17- Partidas extra-balance contingencias y otras cuentas de orden:

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 se resume de la siguiente manera:

	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Créditos Liquidados	240.123.715	241.327.000	223.553.593
Inversiones Liquidadas	8.968.472	8.968.472	8.968.472
Productos en Suspenso	2.426.388	5.657.997	5.733.754
Documento en respaldo	8.641.717.886	8.354.162.665	8.504.094.483
<u>Total</u>	<u>8.893.236.461</u>	<u>8.610.116.134</u>	<u>8.742.350.302</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 Suspenso corresponden a los intereses de más de 180 días sobre créditos.

NOTA 18- Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 la cooperativa no cuenta con ningún tipo de fideicomiso ni comisiones de confianza.

NOTA 19- Riesgo de Liquidez y de Mercado

19.1- 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 estas.

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

En apego a la normativa vigente la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF, un cuadro de calce de plazos en colones y en dólares, el cual se muestra seguidamente al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2023 y 2022

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2023 (en colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	656.522.878	0	0	0	0	0	0	0	656.522.878
Inversiones	15.797.349	705.009.349	100.000.000	0	452.640.673	735.203.494	677.670.658	0	2.686.321.523
Cartera de crédito	0	109.549.614	124.855.058	37.152.638	109.427.310	217.513.192	6.010.951.026	485.221.353	7.094.670.192
Total Recuperación de activos	672.320.227	814.558.963	224.855.058	37.152.638	562.067.983	952.716.686	6.688.621.684	485.221.353	10.437.514.593
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.594.171.947	350.333.597	578.433.450	431.658.964	1.463.728.341	1.911.347.664	1.603.507.039	0	7.933.181.002
Obligaciones con Entidades F	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	117.486.507	0	0	0	0	0	0	0	117.486.507
Total Vencimiento de pasivo	1.711.658.454	350.333.597	578.433.450	431.658.964	1.463.728.341	1.911.347.664	1.603.507.039	0	8.050.667.509
Diferencia MN	-1.039.338.227	464.225.367	-353.578.392	-394.506.326	-901.660.358	-958.630.978	5.085.114.645	485.221.353	2.386.847.083

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 de diciembre 2022 (en colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	708.482.986	0	0	0	0	0	0	0	708.482.986
Inversiones	0	48.146.672	0	20.000.000	449.266.236	965.896.592	885.956.151	0	2.369.265.651
Cartera de crédito		116.453.186	132.941.153	42.052.631	112.558.393	226.286.576	5.269.494.333	884.028.656	6.783.814.929
Total Recuperación de activos	708.482.986	164.599.858	132.941.153	62.052.631	561.824.629	1.192.183.168	6.155.450.484	884.028.656	9.861.563.565
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.593.515.328	889.967.097	399.818.491	422.598.746	867.877.346	1.415.643.393	1.905.112.331	0	7.494.532.733
Obligaciones con Entidades F	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	81.462.182	0	0	0	0	0	0	81.462.182
Total Vencimiento de pasivo	1.593.515.328	971.429.279	399.818.491	422.598.746	867.877.346	1.415.643.393	1.905.112.331	0	7.575.994.914
Diferencia MN	-885.032.342	-806.829.420	-266.877.338	-360.546.114	-306.052.717	-223.460.226	4.250.338.153	884.028.656	2.285.568.651

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2023 y 2022

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2022 (en colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	527.445.056	0	0	0	0	0	0	0	527.445.056
Inversiones	6.408.997	579.988.725	100.000.000	0	20.000.000	892.390.765	801.748.103	0	2.400.536.590
Cartera de crédito		119.705.372	139.058.453	40.925.743	122.613.310	236.223.020	5.450.196.756	861.484.578	6.970.207.232
Total Recuperación de activos	533 854 053,00	699 694 097,00	239 058 453,00	40 925 743,00	142 613 310,00	1 128 613 785,00	6 251 944 859,00	861 484 578,00	9.898.188.878
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.677.364.438	296.877.836	493.867.277	405.822.913	1.493.860.115	1.247.951.885	1.975.198.909	0	7.590.943.372
Obligaciones con Entidades F	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	72.007.748			0	0	0	0	0	72.007.748
Total Vencimiento de pasivo	1.749.372.186	296.877.836	493.867.277	405.822.913	1.493.860.115	1.247.951.885	1.975.198.909	0	7.662.951.120
Diferencia MN	-1.215.518.132	402.816.261	-254.808.824	-364.897.169	-1.351.246.804	-119.338.100	4.276.745.949	861.484.578	2.235.237.758

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2023 (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 ME	9.993.851	0	0	0	0	0	0	0	9.993.851
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	9.993.851	0	0	0	0	0	0	0	9.993.851
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	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 ME	9.993.851	0	0	0	0	0	0	0	9.993.851

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2023 y 2022

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 de diciembre 2022 (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 ME	7.456.025	0	0	0	0	0	0	0	7.456.025
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	7.456.025	0	0	0	0	0	0	0	7.456.025
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	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 ME	7.456.025	0	0	0	0	0	0	0	7.456.025

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2022 (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 ME	7.883.229	0	0	0	0	0	0	0	7.883.229
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	7.883.229	0	0	0	0	0	0	0	7.883.229
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	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 ME	7.883.229	0	0	0	0	0	0	0	7.883.229

19.2 Riesgo de Mercado:

Por encontrarse Coopocar 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 pasiva 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 setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 se presenta el siguiente reporte de brechas:

COOPECAR R.L Brechas al 30 de setiembre 2023 (En colones)							
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 MN	712.089.130	113.854.465	470.443.195	757.223.805	255.883.081	421.878.664	2.731.372.340
Cartera de crédito	4.813.696.089	0	0	0	0	0	4.813.696.089
Total Recuperación de activos	5.525.785.219	113.854.465	470.443.195	757.223.805	255.883.081	421.878.664	7.545.068.429
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	411.609.968	1.095.163.150	1.604.052.889	1.985.778.378	973.329.300	894.890.851	6.964.824.536
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	411.609.968	1.095.163.150	1.604.052.889	1.985.778.378	973.329.300	894.890.851	6.964.824.536
Diferencia MN	5.114.175.251	-981.308.685	-1.133.609.694	-1.228.554.572	-717.446.219	-473.012.187	580.243.893

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2023 y 2022

COOPECAR R.L Brechas al 31 de diciembre 2022 (En colones)							
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 MN	53.720.478	31.147.612	465.275.126	980.277.363	886.366.643	0	2.416.787.222
Cartera de crédito	4.441.320.913	0	0	0	0	0	4.441.320.913
Total Recuperación de activos	4.495.041.391	31.147.612	465.275.126	980.277.363	886.366.643	0	6.858.108.135
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	926.977.900	888.576.509	944.046.416	1.473.531.622	1.450.888.495	702.335.478	6.386.356.420
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	926.977.900	888.576.509	944.046.416	1.473.531.622	1.450.888.495	702.335.478	6.386.356.420
Diferencia MN	3.568.063.491	-857.428.897	-748.771.290	-493.254.259	-564.521.852	-702.335.478	471.751.715

COOPECAR R.L Brechas al 30 de setiembre 2022 (En colones)							
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 MN	584.909.181	109.858.918	34.082.543	914.752.570	801.845.313	0	2.445.448.525
Cartera de crédito	4.691.954.992	0	0	0	0	0	4.691.954.992
Total Recuperación de activos	5.276.864.173	109.858.918	34.082.543	914.752.570	801.845.313	0	7.137.403.517
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	333.179.324	957.621.551	1.584.494.919	1.282.594.239	1.499.241.977	746.312.055	6.403.444.065
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	333.179.324	957.621.551	1.584.494.919	1.282.594.239	1.499.241.977	746.312.055	6.403.444.065
Diferencia MN	4.943.684.849	-847.762.634	-1.550.412.375	-367.841.669	-697.396.665	-746.312.055	733.959.452

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2023 y 2022

Brechas al 30 de setiembre 2023 (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

Brechas al 31 de diciembre 2022 (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

Brechas al 30 de setiembre 2022 (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

19.3-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.

19.4- 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 0.00017% setiembre 2023, 0.0745% diciembre y 0.07871% setiembre 2022 por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2023 (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 ME	9.993.851	0	0	0	0	0	0	0	9.993.851
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	9.993.851	0	0	0	0	0	0	0	9.993.851
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	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 ME	9.993.851	0	0	0	0	0	0	0	9.993.851

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre 2023 y 2022

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 de diciembre 2022 (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 ME	7.456.025	0	0	0	0	0	0	0	7.456.025
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	7.456.025	0	0	0	0	0	0	0	7.456.025
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	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 ME	7.456.025	0	0	0	0	0	0	0	7.456.025

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2022 (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 ME	7.883.229	0	0	0	0	0	0	0	7.883.229
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	7.883.229	0	0	0	0	0	0	0	7.883.229
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	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 ME	7.883.229	0	0	0	0	0	0	0	7.883.229

NOTA 20- Riesgo por tasas de interés

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

Informe de brechas o cálculo del “GAP DURATION”

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

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

NOTA 21- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Al 30 de setiembre 2023, diciembre y setiembre 2022 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

NOTA 22- Hechos relevantes

El 10 de marzo del 2023 se suscitó un error de sistema cuando un asociado realizó una transferencia por ¢325.000, misma que se ve reflejada hasta el 11 de marzo en su cuenta debido a que en el momento de realizarla ya no era en horario hábil en nuestro sistema, dicha transacción por error de sistema se acreditó nueve veces más para un total de 2,925,000 colones, pudiendo la cooperativa recuperar ¢631.431.78, quedando un monto pendiente adeudado por el señor Carlos Alberto Rodríguez Chaves de ¢2.293.568,22, se procedió a contactar al asociado, al no contar con respuesta positiva se procedió a presentar una querrela con acción civil resarcitoria y proceso de cobros.

Por parte del juzgado penal de Grecia se tiene un llamado a comparecer a audiencia preliminar a las 8:30 am el 28 de noviembre 2023.

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.

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia