

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

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Al 30 de setiembre 2022 y 2021**

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

**Índice de Contenido**

	<b>Página</b>
Estado de situación financiera	3
Estado de Resultados	4
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 2022 y 2021*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,**  
**Estado de Situación Financiera**  
**Al 30 de setiembre 2022 y setiembre 2021**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

	NOTA	sep-22	dic-21	sep-21
<b>ACTIVO</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.2</b>	<b>535 328 286</b>	<b>673 656 435</b>	<b>304 932 676</b>
Efectivo		61 086 583	113 036 925	36 457 314
Banco Central de Costa Rica		45 442 894	41 578 703	25 774 223
Entidades financieras del país		428 798 809	519 040 807	242 701 139
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>4.1</b>	<b>2 382 046 548</b>	<b>1 949 579 599</b>	<b>2 157 035 665</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		6 408 997	18 862 309	240 928 057
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1 544 138 868	1 151 536 229	1 145 415 561
Al costo amortizado		820 000 000	750 239 924	750 239 924
Productos por cobrar		29 988 725	41 652 086	32 881 584
(Estimación por deterioro)		-18 490 042	-12 710 949	-12 429 461
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>5.4</b>	<b>6 717 493 522</b>	<b>6 937 167 842</b>	<b>6 963 092 220</b>
Créditos vigentes		4 612 583 818	4 838 566 319	4 558 520 754
Créditos vencidos		2 101 692 264	2 096 161 134	2 351 788 134
Créditos en cobro judicial		84 499 539	23 201 358	17 267 107
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	<b>14.16</b>	-59 276 255	-64 416 827	-64 952 204
Productos por cobrar		230 707 866	272 165 391	292 870 041
(Estimación por deterioro)	<b>5.3</b>	-252 713 710	-228 509 532	-192 401 613
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>7 841 931</b>	<b>3 948 705</b>	<b>2 989 830</b>
Impuesto al valor agregado		0	3 026 772	1 060 295
Otras cuentas por cobrar		7 841 931	921 933	1 929 536
<b>BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>10</b>	<b>30 315 293</b>	<b>52 429 074</b>	<b>59 828 074</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		161 420 340	160 926 351	160 832 899
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-131 105 046	-108 497 277	-101 004 825
<b>PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)</b>	<b>7</b>	<b>25 983 703</b>	<b>25 983 703</b>	<b>25 978 818</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)</b>	<b>14.4</b>	<b>271 687 650</b>	<b>279 362 612</b>	<b>283 400 987</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8</b>	<b>45 051 836</b>	<b>53 869 922</b>	<b>44 956 672</b>
Activos Intangibles		33 288 175	45 740 963	36 500 428
Otros activos		11 763 661	8 128 959	8 456 243
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>10 015 748 769</b>	<b>9 975 997 892</b>	<b>9 842 214 942</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2022 y 2021*

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,</b>				
<b>Estado de Situación Financiera</b>				
<b>Al 30 de setiembre 2022 y setiembre 2021</b>				
<b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>				
	NOTA	sep-22	dic-21	sep-21
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVO</b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>13</b>	<b>7 662 951 120</b>	<b>7 419 751 891</b>	<b>7 443 722 054</b>
A la vista		1 677 364 438	1 536 524 332	1 576 675 559
A Plazo		5 913 578 934	5 796 742 789	5 782 252 004
Cargos financieros por pagar		72 007 748	86 484 770	84 794 491
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>14,6</b>	<b>-</b>	<b>150 000 000</b>	<b>-</b>
A plazo		-	150 000 000	-
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>14,7</b>	<b>71 423 897</b>	<b>88 674 168</b>	<b>97 866 867</b>
Provisiones		30 745 943	19 031 098	44 969 924
Otras cuentas por pagar		40 677 954	69 643 070	52 896 943
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>	<b>14,8</b>	<b>29 311 618</b>	<b>69 420 414</b>	<b>32 061 039</b>
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>7 763 686 635</b>	<b>7 727 846 473</b>	<b>7 573 649 960</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital social</b>				
Capital pagado	14,9	1 793 397 981	1 731 124 124	1 739 544 762
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>		199 410 863	276 496 846	291 186 783
<b>Reservas</b>	14. 10	220 326 324	207 916 879	215 316 958
<b>Resultado del período</b>		38 926 966	32 613 570	22 516 479
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>2 252 062 134</b>	<b>2 248 151 419</b>	<b>2 268 564 982</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>10 015 748 769</b>	<b>9 975 997 892</b>	<b>9 842 214 942</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	17	<b>8 742 350 302</b>	<b>8 920 145 760</b>	<b>8 970 420 652</b>

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.  
Estados Financieros y Notas Explicativas  
Al 30 de setiembre 2022 y 2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,</b>			
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL</b>			
<b>Al 30 de setiembre 2022 y setiembre 2021</b>			
<b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>			
	NOTA	sep-22	sep-21
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		2 067 683	3 146 246
Por inversiones en instrumentos financieros		82 796 973	81 760 077
Por cartera de créditos		652 434 903	678 227 400
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		210 432	1 570 161
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>14.11</b>	<b>737 509 991</b>	<b>764 703 884</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por obligaciones con el público		280 329 330	328 108 649
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		1 359 812	539 346
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>14.13</b>	<b>281 689 143</b>	<b>328 647 995</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>	<b>14.12</b>	<b>30 479 093</b>	<b>36 622 327</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>		<b>2 569 174</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>427 910 929</b>	<b>399 433 562</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		35 416 371	34 615 781
Por bienes mantenidos para la venta		0	12 150 612
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	365 576
Por otros ingresos operativos		14 298 294	58 807 546
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>49 714 665</b>	<b>105 939 515</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		4 725 650	3 039 454
Por bienes mantenidos para la venta		22 607 769	36 293 799
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		533 192	560 100
Por provisiones		24 943 392	34 087 299
Por otros gastos operativos		27 561 820	22 367 679
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>80 371 824</b>	<b>96 348 331</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>397 253 770</b>	<b>409 024 746</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	<b>14.14</b>	241 179 047	267 896 214
Por otros gastos de administración	<b>14.15</b>	116 348 590	118 155 749
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>357 527 638</b>	<b>386 051 963</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>39 726 132</b>	<b>22 972 783</b>
Participaciones legales sobre la utilidad		799 166	456 304
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>38 926 966</b>	<b>22 516 479</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>38 926 966</b>	<b>22 516 479</b>
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		<b>-77 085 982</b>	<b>-15 179 906</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>-77 085 982</b>	<b>-15 179 906</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>-38 159 017</b>	<b>7 336 574</b>

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.  
Estados Financieros y Notas Explicativas  
Al 30 de setiembre 2022 y 2021

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,</b>			
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL</b>			
<b>01 julio al 30 setiembre 2022 y Del 01 julio al 30 setiembre 2021</b>			
<b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>			
	NOTA	Del 01 julio al 30 setiembre 2022	Del 01 julio al 30 setiembre 2021
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		1 140 896	478 555
Por inversiones en instrumentos financieros		29 473 538	27 227 806
Por cartera de créditos		217 248 210	229 686 084
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	630 672
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>14.11.1</b>	<b>247 862 644</b>	<b>258 023 117</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por obligaciones con el público	<b>14.13.1</b>	91 575 326	105 544 941
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		455 820	
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>92 031 146</b>	<b>105 544 941</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>	<b>14.12.1</b>	<b>6 974 954</b>	<b>16 749 257</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>148 856 544</b>	<b>135 728 919</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		9 579 512	10 778 612
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	132 526
Por otros ingresos operativos		4 936 856	7 824 781
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>14 516 368</b>	<b>18 735 919</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		1 357 811	1 497 346
Por bienes mantenidos para la venta		7 570 090	7 482 676
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		180 357	250 800
Por provisiones		13 052 384	8 495 122
Por otros gastos operativos		7 230 764	6 294 885
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>29 391 405</b>	<b>24 020 829</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>133 981 506</b>	<b>130 444 009</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	<b>14.14.1</b>	77 407 455	88 128 930
Por otros gastos de administración	<b>14.15.1</b>	39 208 969	35 845 245
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>116 616 424</b>	<b>123 974 175</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>17 365 082</b>	<b>6 469 834</b>
Participaciones legales sobre la utilidad		347 304	129 396
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>17 017 778</b>	<b>6 340 438</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>17 017 778</b>	<b>6 340 438</b>
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		<b>- 30 163 621</b>	<b>- 4 531 830</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>-30 163 621</b>	<b>- 4 531 830</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>-13 145 843</b>	<b>1 808 608</b>

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2022 y 2021*

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,</b>			
<b>ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO</b>			
<b>Para el período terminado el 30 setiembre 2022 y setiembre 2021</b>			
<b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>			
	<b>NOTA</b>	<b>sep-22</b>	<b>sep-21</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período		38 926 966	22 516 479
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>5 721 955</b>	<b>69 939 593</b>
Depreciaciones y amortizaciones		45 349 178	59 520 476
Estimaciones por Inversiones		6 060 581	12 429 461
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		60 312 097	3 361 829
Provisiones por prestaciones sociales		-14 223 982	14 053 120
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-91 775 919	-19 425 294
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>423 687 264</b>	<b>-338 394 861</b>
Cartera de Crédito		123 124 426	-465 162 692
Productos por Cobrar por cartera de crédito		62 162 175	4 896 755
Cuentas y comisiones por Cobrar		-4 852 100	2 445 364
Bienes disponibles para la venta		29 512 781	47 660 389
Otros activos		-3 307 418	1 871 267
Obligaciones con el público		232 015 810	117 019 965
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-12 218 988	52 607 738
Otros pasivos		-2 749 421	5 481 828
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		-830 830 448	417 773 275
Instrumentos financieros al costo amortizado		580 239 924	-234 162 747
Participaciones en el capital de otras empresas		-4 884	-1 158 853
Inmuebles, mobiliario, equipo		-5 648 379	-5 803 299
Intangibles		-24 775 210	-17 625 897
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>-281 018 997</b>	<b>159 022 479</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
Obligaciones Financieras		-12 786 744	-17 572 788
Capital Social		53 853 219	57 003 323
Dividendos		-22 516 479	-29 877 942
Otras actividades de financiación		5 009 367	4 198 564
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b>23 559 363</b>	<b>13 751 157</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>210 876 550</b>	<b>-73 165 154</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<b>974 451 736</b>	<b>1 054 025 887</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>3.1</b>	<b>1 185 328 286</b>	<b>980 860 733</b>

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2022 y 2021*

<b>COOPECAR</b>					
<b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO</b>					
<b>Al 30 de setiembre 2022 y setiembre 2021</b>					
<b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>					
Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
<b>Saldo al 31 de agosto del 2021</b>	1 739 544 762	306 366 689	215 316 958	22 516 479	<b>2 283 744 887</b>
<b>Otros resultados integrales 2021</b>					
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto s/renta		- 15 179 905			- 15 179 905
<b>Resultados Integrales Totales del 2021</b>					
<b>Saldo al 31 de agosto del 2021</b>	<b>1 739 544 762</b>	<b>291 186 784</b>	<b>215 316 958</b>	<b>22 516 479</b>	<b>2 268 564 982</b>
<b>Otros resultados integrales 2022</b>				- 20 759 312	
<u>Originado en el periodo 2022</u>					
Capital aportado	180 690 802		4 759 672		185 450 474
Capital pagado adicional	-126 837 583				- 126 837 583
<b>Saldo al 31 de agosto del 2022</b>	1 793 397 981	291 186 784	220 076 630		<b>2 304 661 395</b>
<b>Otros resultados integrales 2022</b>					
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto s/renta		- 91 775 921	249 694		- 91 526 227
<b>Resultados Integrales Totales del 2022</b>				38 926 966	
<b>Saldo al 31 de agosto del 2022</b>	<b>1 793 397 981</b>	<b>199 410 863</b>	<b>220 326 324</b>	<b>38 926 966</b>	<b>2 252 062 134</b>

Gerente General

Contadora

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 2022 Y 2021**

**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, 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](http://www.coopecar.fi.cr)

1-8 El número de trabajadores al 30 de setiembre del 2022 y 2021 se detalla a continuación:

<b>Nombre del puesto</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
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	1
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	0	1
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	1	1
Gestor de cobros	0	1
Promotor de servicios	1	0
Encargado de Informática	0	1
Asistente de informática	1	1
Cajeros	8	8
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	1	1
<b>Total de trabajadores</b>	<b>22</b>	<b>25</b>

## **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:

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</b>	<b>Estimación Genérica</b>
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:

<b>Mora en la entidad</b>	<b>Porcentaje estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</b>	<b>Porcentaje estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</b>
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:

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Morosidad</b>	<b>Comportamiento de pago histórico</b>	<b>Capacidad de Pago</b>
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 aquéllas 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 2022 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ¢ 624.62 y el tipo de cambio de venta era ¢ 632.72 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 2022, diciembre y setiembre 2021, se compone de los siguientes rubros:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Disponibilidades	535.328.286	673.656.435	304.932.676
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	18.862.309	240.928.057
Inversión Coopemep	100.000.000	0	0
Inversión Puesto de Bolsa BCR	550.000.000	0	435.000.000
<b>Totales</b>	<b><u>1.185.328.286</u></b>	<b><u>692.518.744</u></b>	<b><u>980.860.733</u></b>

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 2022, diciembre y setiembre 2021 se detallan a continuación:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Efectivo	61.086.583	113.036.925	36.457.314
Entidades Financieras del país	428.798.809	519.040.807	242.701.139
Depósito a la vista BCCR	45.442.894	41.578.703	25.774.223
<b>Total</b>	<b><u>535.328.286</u></b>	<b><u>673.656.435</u></b>	<b><u>304.932.676</u></b>

### NOTA 4- Inversiones en instrumentos financieros.

Estas inversiones están constituidas por depósitos a plazo no mayores a 180 días en otras entidades financieras y otras inversiones en títulos valores realizadas por la cooperativa, con la intención de mantenerlas a plazos no mayores que el indicado, las cuales son convertibles fácilmente en efectivo en el corto plazo y han sido adquiridas por la Cooperativa con la finalidad de obtener una adecuada rentabilidad de sus excedentes temporales de liquidez. De acuerdo con las disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, sobre la reserva de liquidez aprobado el 24 de octubre de 1997, las cooperativas que realicen operaciones financieras exclusivamente con sus asociados, deben mantener una reserva de liquidez que se incrementará en forma gradual hasta llegar a un 12%.

#### 4.1 Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país:

Al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2 370 547 865</b>	<b>1.920.638.462</b>	<b>2.136.583.542</b>
<b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>2.094.138.868</b>	<b>1.151.536.229</b>	<b>1.145.415.561</b>
Puesto de Bolsa	822.835.565	976.699.310	966.984.167
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	158.553.303	162.086.919	165.681.394
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	12.750.000	12.750.000	12.750.000
Banco Central de Costa Rica	550.000.000		
<b>Al costo amortizado</b>	<b>820 000 000</b>	<b>750.239.924</b>	<b>750.239.924</b>
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	135.000.000	135.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	20.000.000	315.239.924	315.239.924
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPEMEP RL	300.000.000	0	0
Plazo fijo COOPEANDE RL	200.000.000	0	0
<b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>6.408.997</b>	<b>18.862.309</b>	<b>240.928.057</b>
Fondos de inversión BCR	6.408.997	18.862.309	240.928.057
<b>Producto por cobrar en Inversiones</b>	<b>29.988.725</b>	<b>41.652.086</b>	<b>32.881.584</b>
<b>Estimación pérdida esperada inversiones</b>	<b>-18.490.042</b>	<b>-12.710.949</b>	<b>-12.429.461</b>
<b><u>Total</u></b>	<b><u>2.382.046.548</u></b>	<b><u>1.949.579.599</u></b>	<b><u>2.157.035.665</u></b>

#### 4.2 Estimación por deterioro instrumentos financieros

Al 30 de setiembre del 2022 se cuenta con una estimación por deterioro en instrumentos financieros de ¢18.490.042 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)	981.388.868	0.700861%	6.878.174.12
	-	0.701110%	-
Inversiones (No vectorizados colones)	1.382.750.000	0.839766%	11.611.868.07
<b>Total Inversiones</b>	<b>2.364.138.868</b>		<b>18.490.042</b>

### 4.3 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 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 2022, diciembre y setiembre 2021 la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende ₡6.798.775.621, ₡6.957.928.811 y ₡6.927.575.995 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, prendaria, 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 2022:

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

**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 2021:**

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte Descubierta
<b>Categoría A-1</b>	5.596.909.669	154.334.089	5.751.243.758	28.191.347	0	0
<b>Categoría A-2</b>	432.285.070	32.218.966	464.504.036	2.188.922	0	0
<b>Categoría B-1</b>	250.549.357	24.110.810	274.660.167	0	949.596	3.336.986
<b>Categoría B-2</b>	226.414.298	18.843.351	245.257.649	0	824.905	6.748.599
<b>Categoría C-1</b>	29.798.296	1.869.296	31.667.591	0	134.205	959.026
<b>Categoría C-2</b>	77.321.021	7.577.623	84.898.644	0	327.375	7.033.098
<b>Categoría D</b>	17.080.621	1.574.481	18.655.103	0	8.042	12.318.421
<b>Categoría E</b>	327.570.478	31.636.774	359.207.253	0	1.324.896	74.260.654
<b>Totales</b>	<b>6.957.928.810</b>	<b>272.165.390</b>	<b>7.230.094.201</b>	<b>30.380.269</b>	<b>3.569.019</b>	<b>104.656.785</b>

**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 2021:**

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte Descubierta
<b>Categoría A-1</b>	5.475.746.466	165.804.272	5.641.550.737	0	27.584.728	0
<b>Categoría A-2</b>	276.804.628	16.500.945	293.305.572	0	1.401.452	0
<b>Categoría B-1</b>	266.432.398	28.851.669	295.284.067	90.567	0	4.626.494
<b>Categoría B-2</b>	202.135.686	14.615.070	216.750.756	84.938	0	3.848.179
<b>Categoría C-1</b>	96.291.132	6.572.631	102.863.762	27.998	0	8.523.734
<b>Categoría C-2</b>	169.321.209	15.508.625	184.829.834	72.079	0	15.875.833
<b>Categoría D</b>	185.894.231	21.038.165	206.932.396	83.285	0	23.646.598
<b>Categoría E</b>	254.950.245	23.978.664	278.928.909	103.733	0	59.442.874
<b>Totales</b>	<b>6.927.575.995</b>	<b>292.870.041</b>	<b>7.220.446.036</b>	<b>462.601</b>	<b>28.986.180</b>	<b>115.963.712</b>

**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 2022, diciembre y setiembre 2021 COOPECAR. R. L. no ha comprado ningún tipo de crédito.

## 5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

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

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

En el período al 31 de diciembre 2021 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>192.039.783</b>
Más:	
Estimación cargada a resultados	69.868.502
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	33.398.753
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2021</b>	<b>228.509.532</b>

En el período al 30 de setiembre 2021 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

<b>Saldo al 30 de setiembre de 2020</b>	<b>189.039.783</b>
Más:	
Estimación cargada a resultados	3.000.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>192.039.783</b>
Más:	
Estimación cargada a resultados	28.916.416
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	28.554.586
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2021</b>	<b>192.401.613</b>



#### 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 2022, diciembre y setiembre 2021.

Código	Tipo de garantía	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
1	Fiduciarias	1,626,508,220	1.579.231.858	1.615.969.667
2	Reales	5,030,258,354	5.236.690.718	5.165.471.922
3	Valores	142,009,046	142.006.235	146.134.406
	<b>Producto por cobrar</b>	<b>71.131.949</b>	<b>71.739.210</b>	<b>80.847.987</b>
	<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>159.575.918</b>	<b>200.426.180</b>	<b>212.022.055</b>
	<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-252.713.710</b>	<b>-228.509.532</b>	<b>-192.401.613</b>
	<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-59.276.255</b>	<b>-64.416.827</b>	<b>-64.952.204</b>
	<b>Totales</b>	<b>6.717.493.522</b>	<b>6.937.167.842</b>	<b>6.963.092.220</b>

##### 5.4.2 Concentración cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021.

Código	Actividad económica	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
01	Agricultura y Selvicultura	27.862.208	33.189.446	32.361.061
02	Ganadería. Caza y Pesca	155.646.198	170.357.028	170.393.837
05	Comercio	438.609.897	481.835.926	505.489.414
06	Servicios	2.670.800	3.219.980	8.322.331
09	Vivienda	644.527.308	663.012.655	662.436.457
10	Construcción	485.437.225	578.289.288	613.276.504
11	Consumo o crédito personal	5.044.021.984	5.028.024.488	4.935.296.391
	<b>Producto por cobrar</b>	<b>71.131.949</b>	<b>71.739.210</b>	<b>80.847.987</b>
	<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>159.575.918</b>	<b>200.426.180</b>	<b>212.022.055</b>
	<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-252.713.710</b>	<b>-228.509.532</b>	<b>-192.401.613</b>
	<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-59.276.255</b>	<b>-64.416.827</b>	<b>-64.952.204</b>
	<b>Totales</b>	<b>6.717.493.522</b>	<b>6.937.167.842</b>	<b>6.963.092.220</b>

**5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021.**

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Al día	4.667.498.642	4.841.522.141	4.558.520.754
De 1 a 30 días	1.331.532.154	1.290.371.441	1.361.363.411
De 31 a 60 días	426.763.249	621.586.428	484.235.217
De 61 a 90 días	254.862.609	129.624.776	296.928.014
De 91 a 120 días	21.936.366	29.768.353	186.801.350
121 a 180 días	6.676.631	13.673.512	20.752.627
Más de 181 días	5.006.430	8.180.801	1.707.516
Cobro Judicial	84.499.539	23.201.358	17.267.106
<b>Producto por cobrar</b>	<b>71.131.949</b>	<b>71.739.210</b>	<b>80.847.987</b>
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>159.575.918</b>	<b>200.426.180</b>	<b>212.022.055</b>
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-252.713.710</b>	<b>-228.509.532</b>	<b>-192.401.613</b>
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-59.276.255</b>	<b>-64.416.827</b>	<b>-64.952.204</b>
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>6.717.493.522</u></b>	<b><u>6.937.167.842</u></b>	<b><u>6.963.092.220</u></b>

**5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021.**

<b>Clase</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Deudores</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Deudores</b>	<b>Setiembre 2021</b>	<b>Deudores</b>
Deudores individuales	6.498.047.459	1.062	6.756.930.131	1.135	6.560.362.531	1.165
Grupos interés económico (nivel ejecutivo)	300.728.161	22	200.998.680	20	367.213.464	25
<b>Producto por cobrar</b>	<b>71.131.949</b>		<b>71.739.210</b>		<b>80.847.987</b>	
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>159.575.918</b>		<b>200.426.180</b>		<b>212.022.055</b>	
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-252.713.710</b>		<b>-228.509.532</b>		<b>-192.401.613</b>	
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-59.276.255</b>		<b>-64.416.827</b>		<b>-64.952.204</b>	
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>6.717.493.522</u></b>	<b><u>1.084</u></b>	<b><u>6.937.167.842</u></b>	<b><u>1.155</u></b>	<b><u>6.963.092.220</u></b>	<b><u>1.190</u></b>

Al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢97.606.277, ¢94.864.930 y ¢95.159.746 respectivamente de la siguiente manera:

**Al 30 de setiembre de 2022:**

<b>Rango</b>	<b>Concentración de la Cartera</b>	<b>Total de Créditos</b>
De 0 a ¢97.978.623	6 798 775 620	1.363
De ¢97.978.623 a ¢195.957.245	0	0
<b>Producto por cobrar</b>	<b>71.131.949</b>	
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>159.575.918</b>	
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-252.713.710</b>	
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-59.276.255</b>	
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>6.717.493.522</u></b>	<b><u>1.363</u></b>

**Al 31 de diciembre de 2021:**

<b>Rango</b>	<b>Concentración de la Cartera</b>	<b>Total de Créditos</b>
De 0 a ¢94.864.930	6.957.928.811	1.448
De ¢94.864.930a ¢ 189.729.859	0	0
<b>Producto por cobrar</b>	<b>71.739.210</b>	
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>200.426.180</b>	
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-228.509.532</b>	
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-64.416.827</b>	
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>6.937.167.842</u></b>	<b><u>1.448</u></b>

**Al 30 de setiembre de 2021:**

<b>Rango</b>	<b>Concentración de la Cartera</b>	<b>Total de Créditos</b>
De 0 a ¢95.159.746	6.927.575.995	1.495
De ¢95.159.746a ¢ 190.319.492	0	0
<b>Producto por cobrar</b>	<b>80.847.987</b>	
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>212.022.055</b>	
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-192.401.613</b>	
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-64.952.204</b>	
<b>Totales</b>	<b>6.963.092.220</b>	<b>1.495</b>

**5-4-5- Monto número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021.**

<b>Fecha</b>	<b>Numero</b>	<b>Monto</b>
Al 30 de setiembre del 2022	0	0
Al 31 de diciembre del 2021	0	0
Al 30 de setiembre del 2021	0	0

**5-4-6- Monto número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021.**

<b>Fecha</b>	<b>Número de operaciones</b>	<b>Monto</b>	<b>Porcentaje</b>
Al 30 de setiembre 2022	14	84.499.539	1.02%
Al 31 de diciembre 2021	7	23.201.358	0.48%
Al 30 de setiembre 2021	7	17.267.107	0.43%

**NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:**

Al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<b><u>Préstamos</u></b>				
<b>Tipo de Vinculación</b>	<b>Persona</b>	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Directores	Física	134.644.454	110.160.659	111.627.384
Empleados	Física	136.422.020	137.170.596	187.070.264
<b><u>Ahorros y Capital Social</u></b>				
<b>Tipo Vinculación</b>	<b>Persona</b>			
Directores	Física	22.750.587	21.679.860	21.394.628
Empleados	Física	29.061.744	23.438.951	25.012.353
<b>Total préstamos y Capital Social</b>		<b><u>322.878.805</u></b>	<b><u>292.450.066</u></b>	<b><u>345.104.629</u></b>

**NOTA 7- Participación en el Capital de Otras Empresas:**

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 el saldo es el siguiente:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	116.023	116.023	111.646
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.749.189	1.749.189
Aportes a FEDEAC R. L.	1.132.526	1.132.526	1.132.526
Aportes a COOPENAE R.L.	28.821	28.822	28.822
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.	100.929	100.928	100.420
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.535	2.535	2.535
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
<b>Total</b>	<b><u>25.983.703</u></b>	<b><u>25.983.703</u></b>	<b><u>25.978.818</u></b>

**NOTA 8- Otros Activos:**

Los otros activos al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 se presentan a continuación:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Gastos Pagados por Adelantado	3.550.364	3.371.576	3.443.268
Bienes Diversos	4.286.676	3.755.541	4.011.134
Activos Intangibles	33.288.175	45.740.963	36.500.428
Otros Activos Restringidos	3.926.621	1.001.842	1.001.842
<b>Totales</b>	<b><u>45.051.836</u></b>	<b><u>53.869.922</u></b>	<b><u>44.956.672</u></b>

**NOTA 9- OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Las otras cuentas por cobrar al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 se presentan a continuación:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Impuesto al valor agregado	0	3.026.772	1.060.295
Otras cuentas por cobrar	7.841.931	921.933	1.929.535
<b>Totales</b>	<b><u>7.841.931</u></b>	<b><u>3.948.705</u></b>	<b><u>2.989.830</u></b>

**NOTA 10- BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

Los bienes mantenidos para la venta al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 tienen un saldo de:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Bienes recibidos en dación de pago	68.875.085	68.616.075	68.616.076
Bienes recibidos en recuperación de créditos	92.545.255	92.310.275	92.216.823
Estimación por deterioro y disposición legal	-131.105.047	-108.497.276	-101.004.825
<b>Totales</b>	<b><u>30.315.293</u></b>	<b><u>52.429.074</u></b>	<b><u>59.828.074</u></b>

## NOTA 11- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ₡3.926.621, ₡1.001.842 y ₡1.001.842 respectivamente a cada uno, dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas.

Al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ₡1.531.388.868, ₡1.138.786.229 y de ₡1.132.665.561, 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 2022, diciembre y setiembre 2021 la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	Setiembre 2022		Diciembre 2021		Setiembre 2021	
	<u>US 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>costarricense</u> <u>s (₡)</u>
Activos	12.459	7.883.229	5.363	3.460.585	3.253	2.789.027
Pasivos	\$	0.00	\$	0.00	\$	0.00
<b>Posición Neta</b>	<b>12.459</b>	<b>7.883.229</b>	<b>5.363</b>	<b>3.460.585</b>	<b>3.253</b>	<b>2.789.027</b>

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

Al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 30 de setiembre 2022:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</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
<b><u>Totales</u></b>		<b><u>7.662.951.120</u></b>	<b><u>8.049</u></b>

**Al 31 de diciembre 2021:**

	<b><u>Producto</u></b>	<b><u>Saldo</u></b>	<b><u>Clientes</u></b>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.493.601.388	5158
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.738.132.712	688
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	145.094.846	1526
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	42.922.945	688
<b><u>Totales</u></b>		<b><u>7.419.751.891</u></b>	<b><u>8060</u></b>

**Al 30 de setiembre 2021:**

	<b><u>Producto</u></b>	<b><u>Saldo</u></b>	<b><u>Clientes</u></b>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.486.407.295	5153
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.631.804.835	653
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	240.715.433	1525
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	84.794.491	653
<b><u>Totales</u></b>		<b><u>7.443.722.054</u></b>	<b><u>7.984</u></b>

**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 2022, diciembre y setiembre 2021 se detallan a continuación:

	<b><u>Setiembre 2022</u></b>	<b><u>Diciembre 2021</u></b>	<b><u>Setiembre 2021</u></b>
Efectivo	61.086.583	113.036.925	36.457.314
Entidades Financieras del país	428.798.809	519.040.807	242.701.139
Depósito a la vista BCCR	45.442.894	41.578.703	25.774.223
<b><u>Total</u></b>	<b><u>535.328.286</u></b>	<b><u>673.656.435</u></b>	<b><u>304.932.676</u></b>



## 14.2 Inversiones en instrumentos financieros:

Al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 este rubro se compone de la siguiente manera:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2 370 547 865</b>	<b>1.920.638.462</b>	<b>2.136.583.542</b>
<b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>2.094.138.868</b>	<b>1.151.536.229</b>	<b>1.145.415.561</b>
Puesto de Bolsa	822.835.565	976.699.310	966.984.167
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	158.553.303	162.086.919	165.681.394
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	12.750.000	12.750.000	12.750.000
Banco Central de Costa Rica	550.000.000		
<b>Al costo amortizado</b>	<b>820 000 000</b>	<b>750.239.924</b>	<b>750.239.924</b>
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	135.000.000	135.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	20.000.000	315.239.924	315.239.924
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPEMEP RL	300.000.000	0	0
Plazo fijo COOPEANDE RL	200.000.000	0	0
<b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>6.408.997</b>	<b>18.862.309</b>	<b>240.928.057</b>
Fondos de inversión BCR	6.408.997	18.862.309	240.928.057
<b>Producto por cobrar en Inversiones</b>	<b>29.988.725</b>	<b>41.652.086</b>	<b>32.881.584</b>
<b>Estimación pérdida esperada inversiones</b>	<b>-18.490.042</b>	<b>-12.710.949</b>	<b>-12.429.461</b>
<b><u>Total</u></b>	<b><u>2.382.046.548</u></b>	<b><u>1.949.579.599</u></b>	<b><u>2.157.035.665</u></b>

## 14.3 Distribución cartera de crédito al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021.

Al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 se detalla la distribución de cartera de crédito de la siguiente forma:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Créditos Vigentes	4.588.432.564	4.797.090.460	4.517.632.424
Créditos Vencidos	2.090.236.395	2.074.158.770	2.318.302.679
Créditos en Cobro Judicial	84.499.537	23.201.358	17.267.107
Créditos Restringido	35.607.124	63.478.223	74.373.785
<b>Producto por cobrar</b>	<b>71.131.949</b>	<b>71.739.210</b>	<b>80.847.987</b>
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>159.575.918</b>	<b>200.426.180</b>	<b>212.022.055</b>
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-252.713.710</b>	<b>-228.509.532</b>	<b>-192.401.613</b>
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-59.276.255</b>	<b>-64.416.827</b>	<b>-64.952.204</b>
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>6.717.493.522</u></b>	<b><u>6.937.167.842</u></b>	<b><u>6.963.092.220</u></b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2022 y 2021*

**14.4- Propiedad, Planta y Equipo en uso neto al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021.**

	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
<b>Saldo al 30 setiembre 2021</b>	<b>61.190.973</b>	<b>240.069.708</b>	<b>-44.347.367</b>	<b>-170.902.788</b>	<b>1.882.031</b>	<b>161.720.569</b>	<b>66.182.042</b>	<b>-60.638.665</b>	<b>72.691.332</b>	<b>-65.375.813</b>	<b>38.606.500</b>	<b>-17.677.535</b>	<b>283.400.987</b>
Aumentos									1.692.974				<b>1.692.974</b>
Disminuciones													<b>0</b>
Aumento depreciación acumulada			-913.094	-2.241.164				-694.260		-1.304.619		-667.424	<b>--5 820 561</b>
Disminución depreciación acumulada								3.987		85.225			<b>89.212</b>
<b>Saldo al 31 diciembre 2021</b>	<b>61.190.973</b>	<b>240.069.708</b>	<b>-45.260.461</b>	<b>-173.143.952</b>	<b>1.882.031</b>	<b>161.720.569</b>	<b>66.182.042</b>	<b>-61.328.938</b>	<b>74.384.306</b>	<b>-66.595.207</b>	<b>38.606.500</b>	<b>-18.344.959</b>	<b>279.362.612</b>
Aumentos	1.958.979						1.767.257		5.655.446				<b>9.381.682</b>
Disminuciones							-1.103.600		-4.322.677				<b>-5.426.277</b>
Aumento depreciación acumulada			-2.798.475	-6.843.408				-1.698.708		-3.627.764		-2.003.888	<b>-16 858 743</b>
Disminución depreciación acumulada								1.106.399		4.121.977			<b>5.228.376</b>
<b>Saldo al 30 setiembre 2022</b>	<b>63 149 952</b>	<b>240 069 708</b>	<b>-48 058 936</b>	<b>-179 873 860</b>	<b>1 882 031</b>	<b>161 720 569</b>	<b>66 845 699</b>	<b>-61 921 247</b>	<b>75 717 075</b>	<b>-66 100 994</b>	<b>38 606 500</b>	<b>-20 348 847</b>	<b>271 687 650</b>

#### 14.5- Obligaciones con el Público al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021

Las obligaciones con el público al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
<b>Captaciones a la Vista</b>	<b>1.677.364.438</b>	<b>1.536.524.332</b>	<b>1.576.675.559</b>
Depósitos ahorros a la Vista	1.596.879.036	1.493.601.388	1.486.407.295
Captaciones a Plazo Vencidas	80.485.402	42.922.944	90.268.264
<b>Captaciones a Plazo</b>	<b>5.913.578.934</b>	<b>5.796.742.789</b>	<b>5.782.252.004</b>
Depósitos a Plazo	5.703.317.771	5.651.647.943	5.541.536.571
Ahorro Navideño	210.261.163	145.094.846	240.715.433
<b>Cargo por pagar Depósito Plazo</b>	<b>72.007.748</b>	<b>86.484.770</b>	<b>84.794.491</b>
<b>Totales</b>	<b><u>7.662.951.120</u></b>	<b><u>7.419.751.891</u></b>	<b><u>7.443.722.054</u></b>

#### 14.6- Otras Obligaciones Financieras:

Obligaciones financieras al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021.

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Banco de Costa Rica	0	150.000.000	0
<b>Total</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>150.000.000</u></b>	<b><u>0</u></b>

#### 14.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021.

	Setiembre 2022	Diciembre 2021	Setiembre 2021
Provisiones	30.745.943	19.031.098	44.969.924
Otras Cuentas por Pagar Diversas	40.677.954	69.643.070	52.896.943
<b>Total</b>	<b><u>71.423.897</u></b>	<b><u>88.674.168</u></b>	<b><u>97.866.867</u></b>

#### 14.8- Aportaciones de capital por pagar:

Al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 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.

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Capital por entregar	29.311.618	69.420.414	32.061.039
<b>Total</b>	<b><u>29.311.618</u></b>	<b><u>69.420.414</u></b>	<b><u>32.061.039</u></b>

#### 14.9- Capital Social:

Al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 el capital se presenta a continuación:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Capital social	1.793.397.981	1.731.124.124	1.739.544.762
<b>Total</b>	<b><u>1.793.397.981</u></b>	<b><u>1.731.124.124</u></b>	<b><u>1.739.544.762</u></b>

#### 14.10- Reservas Patrimoniales:

Al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	<b>Reserva Legal</b>	<b>Reserva Educación</b>	<b>Reserva Bienestar Social</b>	<b>Otras Reservas patrimoniales</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo 30 setiembre 2021</b>	<b>163.650.162</b>	<b>32.447.187</b>	<b>19.157.575</b>	<b>62.034</b>	<b>215.316.958</b>
Aumentos	2.524.309	10.405	0	60.000	
Disminuciones		3.591.187	6.403.606		
<b>Saldo 31 diciembre 2021</b>	<b>166.174.471</b>	<b>28.866.405</b>	<b>12.753.969</b>	<b>122.034</b>	<b>207.916.879</b>
Aumentos		6.724.602	6.695.503	535.023	
Disminuciones		901.291	0	644.392	
<b>Saldo 30 setiembre 2022</b>	<b>166.174.471</b>	<b>34.689.716</b>	<b>19.449.472</b>	<b>12.665</b>	<b>220.326.324</b>

#### 14.11- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 de setiembre 2022 y setiembre 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Por Disponibilidades	2.067.683	3.146.246
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	82.796.973	81.760.077
Por Cartera de Crédito	652.434.903	678.227.400
<b>Por Diferencial Cambiario Neto</b>	<b><u>210.432</u></b>	<b><u>1.570.161</u></b>
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	1.350.095	1.745.975
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	-1.139.663	-175.814
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>737.509.991</u></b>	<b><u>764.703.884</u></b>

#### 14.11.1- Ingresos Financieros trimestrales:

Los ingresos financieros del 1 de julio al 30 de setiembre 2022 y 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2022</b>	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2021</b>
Por Disponibilidades	1,140,896	478.555
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	29,473,538	27.227.806
Por Cartera de Crédito	217,248,210	229.686.084
Por Diferencial Cambiario Neto	<b><u>-455,820</u></b>	<b><u>630.672</u></b>
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	418,716	650.968
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	-874,536	-20.296
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>247,406,824</u></b>	<b><u>258.023.117</u></b>

#### 14.12- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito al 30 de setiembre 2022 y setiembre 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Por estimación específica por cartera de crédito	24.700.000	24.192.866
Estimación instrumentos financieros	5.779.093	12.429.461
<b><u>Total</u></b>	<b><u>30.479.093</u></b>	<b><u>36.622.327</u></b>

**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 2022 y 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2022</b>	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2021</b>
Por estimación específica por cartera de crédito	4.000.000	16.500.000
Estimación instrumentos financieros	2.974.954	249.257
<b><u>Total</u></b>	<b><u>6.974.954</u></b>	<b><u>16.749.257</u></b>

**14.13- Gastos Financieros:**

Los gastos financieros al 30 de setiembre 2022 y setiembre 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
<b>Por Obligaciones con el Público</b>	<b>280.329.331</b>	<b>328.108.649</b>
Cargos por Captaciones a la Vista	1.183.858	1.138.037
Cargos por Captaciones a Plazo	279.145.473	326.970.612
<b>Por Obligaciones Financieras</b>	<b>1.359.812</b>	<b>539.346</b>
<b><u>Total</u></b>	<b><u>281.689.143</u></b>	<b><u>328.647.995</u></b>

**14.13.1- Gastos Financieros trimestrales:**

Los gastos financieros del 1 de abril al 30 de setiembre 2022 y 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2022</b>	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2021</b>
<b>Por Obligaciones con el Público</b>	<b>91.575.326</b>	<b>105.544.941</b>
Cargos por Captaciones a la Vista	403.149	393.393
Cargos por Captaciones a Plazo	91.172.177	105.151.548
<b><u>Total</u></b>	<b><u>91.575.326</u></b>	<b><u>105.544.941</u></b>

#### 14.14- Gastos de Personal:

Los gastos de personal al 30 de setiembre 2022 y setiembre 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Sueldos de Personal Permanente	124.451.687	142.456.166
Remuneraciones a directores y Fiscales	18.234.320	16.808.627
Tiempo Extraordinario	5.811.450	4.876.304
Viáticos	119.678	298.183
Decimotercero Sueldo	13.269.614	14.702.412
Vacaciones	2.133.910	923.724
Anualidades de empleados	25.033.101	29.713.925
Cargas Sociales y Patronales	38.697.272	44.058.048
Refrigerios	1.528.909	848.761
Uniformes de empleados	11.750	173.900
Seguro para Personal	1.448.967	1.538.456
Preaviso y Cesantía	7.701.582	8.792.477
Fondo de Capitalización Laboral	2.306.948	2.647.493
Capacitación funcionarios	429.859	57.738
<b>Totales</b>	<b><u>241.179.047</u></b>	<b><u>267.896.214</u></b>

#### 14.14.1- Gastos de Personal trimestral:

Los gastos de personal del 1 de julio al 30 de setiembre 2022, 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2022</b>	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2021</b>
Sueldos de Personal Permanente	39.640.451	47.319.450
Remuneraciones a directores y Fiscales	6.105.748	5.548.479
Tiempo Extraordinario	1.871.474	1.397.734
Viáticos	38.725	113.981
Decimotercero Sueldo	4.159.007	4.864.029
Vacaciones	258.068	44.558
Anualidades de empleados	8.481.387	9.674.518
Cargas Sociales y Patronales	12.482.013	14.531.086
Refrigerios	504.462	307.451
Uniforme empleados	5.875	16.000
Seguro para Personal	472.072	516.183
Preaviso y Cesantía	2.484.254	2.919.585
Fondo de Capitalización Laboral	748.919	875.876
Capacitación funcionarios	155.000	0
<b>Totales</b>	<b><u>77.407.455</u></b>	<b><u>88.128.930</u></b>

#### 14.15- Otros Gastos de Administración:

Los gastos de administración al 30 de setiembre 2022 y setiembre 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Servicios de Seguridad	1.471.419	1.180.331
Servicio correduría bursátil	4.142.129	3.520.322
Otros servicios contratados	29.719.392	20.993.308
Pasajes y Fletes	92.644	37.464
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	1.707.112	1.660.350
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	646.050	985.475
Pago de kilometraje	13.518	0
Depreciación de Vehículos	2.003.889	1.956.045
Teléfono y Telefax	11.322.531	9.144.736
Seguros Sobre Bienes en Uso	979.476	1.222.530
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	3.813.263	7.917.864
Agua y Energía Eléctrica	3.527.779	3.422.736
Alquiler de Inmuebles	140.127	135.777
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	14.852.056	14.953.384
Papelería y Útiles y Otros Materiales	4.978.329	5.055.502
Consumibles Equipo Cómputo	1.373.887	1.212.999
Suscripciones y Afiliaciones	222.420	217.536
Propaganda y Publicidad	1.254.764	112.448
Gastos de Representación	0	12.708
Actividades sociales	1.129.712	415.090
Promociones cobro marchamos	2.027.142	0
Amortización Software	17.150.320	28.446.007
Amortización de Otros Bienes Intangibles	7.488.635	9.055.205
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	311.535	242.609
Promociones sobre servicios	238.146	382.976
Comunicaciones	4.638.744	4.585.368
Implementos de aseo e higiene	1.055.118	1.081.713
Promoción cobro contratos	48.453	205.266
<b>Totales</b>	<b><u>116.348.590</u></b>	<b><u>118.155.749</u></b>



**14.15.1- Otros Gastos de Administración trimestrales:**

Los gastos de administración del 1 de julio al 30 de setiembre 2022 y 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2022</b>	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2021</b>
Servicios de Seguridad	439.800	401.112
Servicio correduría bursátil	1.404.752	1.257.812
Otros servicios contratados	11.551.100	6.187.203
Pasajes y Fletes	33.128	6.549
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	585.458	560.335
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	219.857	245.825
Depreciación de Vehículos	667.963	659.180
Teléfono y Telefax	3.582.800	2.993.152
Seguros Sobre Bienes en Uso	328.312	403.998
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	872.066	246.422
Agua y Energía Eléctrica	1.166.870	1.144.042
Alquiler de Inmuebles	30.000	30.000
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	5.042.989	4.975.018
Papelería y Útiles y Otros Materiales	1.783.995	1.843.260
Consumibles Equipo Cómputo	390.889	344.504
Suscripciones y Afiliaciones	6.390	9.390
Propaganda y Publicidad	3.235	112.448
Gastos de Representación	0	146.357
Actividades sociales	487.336	0
Promociones cobro marchamos	400.000	0
Amortización Software	5.387.519	9.466.906
Amortización de Otros Bienes Intangibles	2.645.182	2.666.586
Aportaciones SUGEF	77.515	90.978
Promociones sobre servicios	190.674	97.704
Comunicaciones	1.566.356	1.639.313
Implementos de aseo e higiene	344.783	317.151
<b>Totales</b>	<b><u>39.208.969</u></b>	<b><u>35.845.245</u></b>

#### 14.16- Ingresos diferidos sobre la cartera de crédito:

Los ingresos diferidos al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021.

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Comisiones diferidas por cartera	58.089.957	62.488.803	64.112.509
Intereses diferidos cartera	1.186.298	1.928.024	839.695
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>59.276.255</u></b>	<b><u>64.416.827</u></b>	<b><u>64.952.204</u></b>

#### 14.17- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 el saldo es el siguiente:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	116.023	116.023	111.646
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.749.189	1.749.189
Aportes a FEDEAC R. L.	1.132.526	1.132.526	1.132.526
Aportes a COOPENAE R.L.	28.821	28.822	28.822
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.	100.929	100.928	100.420
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.535	2.535	2.535
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
<b><u>Total</u></b>	<b><u>25.983.703</u></b>	<b><u>25.983.703</u></b>	<b><u>25.978.818</u></b>

**NOTA 15- Otras Concentraciones de Activos**

Al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 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 2022, diciembre y setiembre 2021 en colones se resumen de la siguiente manera:

**Al 30 de setiembre de 2022:**

<b>Rango</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>
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

**Al 31 de diciembre de 2021:**

<b>Rango</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>
De 1a 30 días	689.058.159	1.623.009.102
De 31 a 60 días	342.575.687	1.356.075.874
De 61 a 90 días	62.714.551	592.547.492
de 91 a 180 días	430.165.161	1.278.257.144
De 181 a 365 días	1.187.587.293	1.182.724.712
Más de 365 días	6.296.708.497	1.537.137.567
Partidas vencidas a más de 30 días	789.354.423	0

**Al 30 setiembre de 2021:**

<b>Rango</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>
De 1 a 30 días	1.149.354.1092	2.026.678.540
De 31 a 60 días	189.422.740	637.146.253
De 61 a 90 días	45.116.319	373.149.339
de 91 a 180 días	151.296.533	1.544.594.758
De 181 a 365 días	1.503.223.130	1.506.292.830
Más de 365 días	5.581.738.318	1.355.860.334
Partidas vencidas a más de 30 días	1.007.691.830	0

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

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 de setiembre 2022, diciembre y setiembre 2021 se resume de la siguiente manera:

	<b>Setiembre 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Setiembre 2021</b>
Créditos Liquidados	223.553.593	225.626.944	223.390.884
Inversiones Liquidadas	8.968.472	8.968.472	8.968.472
Productos en Suspenso	5.733.754	1.200.852	631.999
Documento en respaldo	8.504.094.483	8.684.349.492	8.737.429.297
<b>Total</b>	<b>8.742.350.302</b>	<b>8.920.145.760</b>	<b>8.970.420.652</b>

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 2022, diciembre y setiembre 2021 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 2022, diciembre y setiembre 2021:

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2022 y 2021*

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2022 (en colones)</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
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
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>533 854 053,00</b>	<b>699 694 097,00</b>	<b>239 058 453,00</b>	<b>40 925 743,00</b>	<b>142 613 310,00</b>	<b>1 128 613 785,00</b>	<b>6 251 944 859,00</b>	<b>861 484 578,00</b>	<b>9.898.188.878</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
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
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>1.749.372.186</b>	<b>296.877.836</b>	<b>493.867.277</b>	<b>405.822.913</b>	<b>1.493.860.115</b>	<b>1.247.951.885</b>	<b>1.975.198.909</b>	<b>0</b>	<b>7.662.951.120</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>-1.215.518.132</b>	<b>402.816.261</b>	<b>-254.808.824</b>	<b>-364.897.169</b>	<b>-1.351.246.804</b>	<b>-119.338.100</b>	<b>4.276.745.949</b>	<b>861.484.578</b>	<b>2.235.237.758</b>

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo 31 diciembre 2021 (en colones)</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	670.195.850	0	0	0	0	0	0	0	670.195.850
Inversiones	18.862.309	41.652.086	0	15.239.924	300.000.000	929.285.445	657.250.783	0	1.962.290.548
Cartera de crédito		121.500.919	179.422.682	47.474.627	130.165.161	258.301.847	5.639.457.714	789.354.423	7.165.677.374
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>689.058.159</b>	<b>163.153.005</b>	<b>179.422.682</b>	<b>62.714.551</b>	<b>430.165.161</b>	<b>1.187.587.293</b>	<b>6.296.708.497</b>	<b>789.354.423</b>	<b>9.798.163.772</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
Obligaciones con el público	1.536.524.332	714.867.266	591.208.609	567.547.492	1.203.257.144	1.182.724.712	1.537.137.567	0	7.333.267.121
Obligaciones con Entidades Financieras	0	25.000.000	25.000.000	25.000.000	75.000.000	0	0	0	150.000.000
Cargos por pagar	86.484.770			0	0	0	0	0	86.484.770
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>1.623.009.102</b>	<b>739.867.266</b>	<b>616.208.609</b>	<b>592.547.492</b>	<b>1.278.257.144</b>	<b>1.182.724.712</b>	<b>1.537.137.567</b>	<b>0</b>	<b>7.569.751.891</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>-933.950.943</b>	<b>-576.714.261</b>	<b>-436.785.927</b>	<b>-529.832.941</b>	<b>-848.091.982</b>	<b>4.862.581</b>	<b>4.759.570.931</b>	<b>789.354.423</b>	<b>2.228.411.882</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2022 y 2021*

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo 30 setiembre 2021</b> (en colones)									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	302.884.002	0	0	0	0	0	0	0	302.884.002
Inversiones	240.928.057	470.230.584	0	0	15.239.924	1.241.961.318	201.105.244	0	2.169.465.126
Cartera de crédito		135.311.449	189.422.740	45.116.319	136.056.609	261.261.812	5.380.633.074	1.007.691.830	7.155.493.833
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>543.812.060</b>	<b>605.542.033</b>	<b>189.422.740</b>	<b>45.116.319</b>	<b>151.296.533</b>	<b>1.503.223.130</b>	<b>5.581.738.318</b>	<b>1.007.691.830</b>	<b>9.627.842.962</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
Obligaciones con el público	1.576.675.559	365.208.490	637.146.253	373.149.339	1.544.594.758	1.506.292.830	1.355.860.334	0	7.358.927.562
Cargos por pagar	84.794.491			0	0	0	0	0	84.794.491
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>1.661.470.050</b>	<b>365.208.490</b>	<b>637.146.253</b>	<b>373.149.339</b>	<b>1.544.594.758</b>	<b>1.506.292.830</b>	<b>1.355.860.334</b>	<b>0</b>	<b>7.443.722.054</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>-1.117.657.990</b>	<b>240.333.543</b>	<b>-447.723.513</b>	<b>-328.033.020</b>	<b>-1.393.298.225</b>	<b>-3.069.700</b>	<b>4.225.877.983</b>	<b>1.007.691.830</b>	<b>2.184.120.908</b>

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2022 (en dólares)</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades ME	<b>7.883.229</b>	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
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>7.883.229</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.883.229</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
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
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>7.883.229</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.883.229</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2022 y 2021*

<b>Calce de plazo al 31 diciembre 2021 en dólares</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	3.460.585	0	0	0	0	0	0	0	3.460.585
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>3.460.585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.460.585</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>3.460.585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.460.585</b>

<b>Calce de plazo al 30 setiembre 2021 en dólares</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	2.048.673	0	0	0	0	0	0	0	2.048.673
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>2.048.673</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.048.673</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>2.048.673</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.048.673</b>



## 19.2 Riesgo de Mercado:

Por encontrarse Coopecar R.L. expuesta a las variaciones de mercado, las tasas de interés activas se definen tomando en consideración que el margen de intermediación existente entre las activas y 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 2022, diciembre y setiembre 2021 se presenta el siguiente reporte de brechas:

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
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>5.276.864.173</b>	<b>109.858.918</b>	<b>34.082.543</b>	<b>914.752.570</b>	<b>801.845.313</b>	<b>0</b>	<b>7.137.403.517</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
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
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>333.179.324</b>	<b>957.621.551</b>	<b>1.584.494.919</b>	<b>1.282.594.239</b>	<b>1.499.241.977</b>	<b>746.312.055</b>	<b>6.403.444.065</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>4.943.684.849</b>	<b>-847.762.634</b>	<b>-1.550.412.375</b>	<b>-367.841.669</b>	<b>-697.396.665</b>	<b>-746.312.055</b>	<b>733.959.452</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2022 y 2021*

<b>COOPECAR R.L Brechas al 31 diciembre 2021</b> (En colones)							
<b>Recuperación de activos</b>	<b>de 0 a 30 días</b>	<b>de 31 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 360 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones MN	45.823.291	23.582.334	312.292.028	936.446.539	657.250.783	0	1.975.394.976
Cartera de crédito	4.841.962.906	0	0	0	0	0	4.841.962.906
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>4.887.786.197</b>	<b>23.582.334</b>	<b>312.292.028</b>	<b>936.446.539</b>	<b>657.250.783</b>	<b>0</b>	<b>6.817.357.882</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
Obligaciones con el público	755.543.911	1.222.142.367	1.275.666.926	1.192.985.771	1.214.273.940	561.486.477	6.222.099.392
Obligaciones con Entidades Finan	25.000.000	25.000.000	25.000.000	75.000.000	0	0	150.000.000
Total Vencimiento de pasivo	<b>780.543.911</b>	<b>1.247.142.367</b>	<b>1.300.666.926</b>	<b>1.267.985.771</b>	<b>1.214.273.940</b>	<b>561.486.477</b>	<b>6.372.099.392</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>4.107.242.286</b>	<b>-1.223.560.033</b>	<b>-988.374.898</b>	<b>-331.539.232</b>	<b>-557.023.157</b>	<b>-561.486.477</b>	<b>445.258.490</b>

<b>COOPECAR R.L Brechas al 30 setiembre 2021</b> (En colones)							
<b>Recuperación de activos</b>	<b>de 0 a 30 días</b>	<b>de 31 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 360 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones MN	474.398.176	8.342.410	27.785.414	1.260.720.202	201.105.244	0	1.972.351.446
Cartera de crédito	4.628.035.753	0	0	0	0	0	4.628.035.753
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>5.102.433.929</b>	<b>8.342.410</b>	<b>27.785.414</b>	<b>1.260.720.202</b>	<b>201.105.244</b>	<b>0</b>	<b>6.600.387.199</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
Obligaciones con el público	392.945.686	1.074.409.249	1.639.367.015	1.587.504.725	1.134.151.422	354.724.233	6.183.102.330
Obligaciones con Entidades Finan	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	<b>392.945.686</b>	<b>1.074.409.249</b>	<b>1.639.367.015</b>	<b>1.587.504.725</b>	<b>1.134.151.422</b>	<b>354.724.233</b>	<b>6.183.102.330</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>4.709.488.243</b>	<b>-1.066.066.839</b>	<b>-1.611.581.600</b>	<b>-326.784.524</b>	<b>-933.046.179</b>	<b>-354.724.233</b>	<b>417.284.868</b>

<b>Brechas al 30 de setiembre 2022</b> (En dólares)							
<b>Recuperación de activos</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2022 y 2021*

<b>Brechas al 31 de diciembre 2022</b>							
<b>(En dólares)</b>							
<b>Recuperación de activos</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Brechas al 30 setiembre 2021</b>							
<b>(En dólares)</b>							
<b>Recuperación de activos</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 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 0.07871% setiembre 2022, 0.0347% diciembre 2021 y 0.0208% setiembre 2021 por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2022 (en dólares)</b>									
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
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>7.883.229</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.883.229</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
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
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>7.883.229</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.883.229</b>

<b>Calce de plazo al 31 diciembre 2021 en dólares</b>									
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	3.460.585	0	0	0	0	0	0	0	3.460.585
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>3.460.585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.460.585</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>3.460.585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.460.585</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2022 y 2021*

<b>Calce de plazo al 30 setiembre 2021 en dólares</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	2.048.673	0	0	0	0	0	0	0	2.048.673
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>2.048.673</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.048.673</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>2.048.673</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.048.673</b>

## **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 2022, diciembre y setiembre 2021 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

## **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 a.i

Contadora

Comité de Vigilancia