

**Coopecar RL**  
SOLIDEZ Y CONFIANZA

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

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Al 30 de Septiembre de 2013 y 2012**

## Índice de Contenido

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


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 30 SEPTIEMBRE 2013 Y 2012**  
**(En colones sin céntimos)**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
		<b>¢</b>	<b>¢</b>
Disponibilidades	10.1	387.855.793	216.263.918
Efectivo		61.338.151	39.506.476
Entidades financieras del país		326.517.642	176.757.442
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>4.1-10.2</b>	<b>2.155.820.410</b>	<b>2.086.617.032</b>
Disponibles para la venta		2.091.384.245	2.047.330.081
Mantenido hasta el vencimiento		0	0
Producto por cobrar		64.436.165	39.286.951
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>5.4-1-10.3</b>	<b>4.019.295.854</b>	<b>3.699.996.095</b>
Créditos vigentes		2.939.378.595	2.780.316.680
Créditos vencidos		1.061.459.939	916.471.190
Créditos en Cobro Judicial		53.876.993	16.031.160
Producto por cobrar (Estimación por deterioro)		58.376.151	51.987.307
		-93.795.824	-64.810.243
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>520.900</b>	<b>0</b>
<b>Bienes realizables</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		0	0
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	<b>10.13</b>	<b>6.662.278</b>	<b>6.530.535</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>10.4</b>	<b>106.899.574</b>	<b>93.896.135</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>10.14</b>	<b>40.262.612</b>	<b>35.922.862</b>
Activos Intangibles		32.093.061	27.156.025
Otros Activos		8.169.552	8.766.837
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>6.717.317.420</b>	<b>6.139.226.576</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 30 SEPTIEMBRE 2013 Y 2012**  
**(En colones sin céntimos)**

	Nota	2013	2012
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>9-10.5</b>	<b>5.217.503.541</b>	<b>4.748.273.417</b>
A la vista		858.093.544	871.487.905
A plazo		4.288.700.631	3.815.358.295
Cargos financieros por Pagar		70.709.366	61.427.216
<b>Obligaciones con Entidades</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
A plazo		0	0
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>10.6</b>	<b>147.137.297</b>	<b>140.057.608</b>
Provisiones		69.569.374	75.241.418
Otras cuentas por pagar diversas		77.567.923	64.816.190
<b>Otros pasivos</b>	<b>10.15</b>	<b>723.364</b>	<b>418.195</b>
Ingresos diferidos		723.364	418.195
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>5.365.364.202</b>	<b>4.888.749.220</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital Social</b>	<b>10.7</b>	<b>1.133.004.973</b>	<b>1.045.798.405</b>
Capital Pagado		1.133.004.973	1.045.798.405
Capital donado		0	0
<b>Ajustes al patrimonio</b>		<b>34.202.745</b>	<b>28.189.326</b>
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		27,254,441	27.254.441
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		5,075,188	-926.502
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		1,873,116	1.861.387
<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>10.8</b>	<b>122.617.952</b>	<b>101.246.174</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>62.127.548</b>	<b>75.243.452</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>		<b>1.351.953.219</b>	<b>1.250.477.356</b>
<b>TOTAL PASIVO, Y PATRIMONIO</b>		<b>6.717.317.420</b>	<b>6.139.226.576</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>13</b>	<b>5.169.085.220</b>	<b>4.739.889.706</b>

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

  
Miguel Ángel Castro Chaves  
Gerente General

  
Flor María Rojas Rodríguez  
Contadora

  
Alcides Camacho Morera  
Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ**  
**ESTADO RESULTADOS**  
**AL 30 SEPTIEMBRE 2013 Y 2012**  
**( en colones sin céntimos)**

<b>Ingreso Financieros</b>	<b>Notas</b>	<b>¢</b> <b>2013</b>	<b>¢</b> <b>2012</b>
Por disponibilidades		3.827.875	5.474.677
Por Inversiones en instrumentos financieros		151.848.201	135.376.276
Por cartera de créditos		521.836.059	482.759.455
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		844,754	1.003.135
Por otros ingresos financieros		0	0
<b>Total de Ingresos financieros</b>	<b>10.9</b>	<b>678.356.889</b>	<b>624.613.543</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público		350.354.576	321.492.643
Por Obligaciones Financieras		13.918.902	0
Por pérdida por diferencia de cambio y UD		0	0
Por otros gastos financieros		0	0
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>10.10</b>	<b>364.273.478</b>	<b>321.492.643</b>
Por estimación de deterioro de activos		18.369.624	9.830.000
 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		 0	 182.435
 <b>RESULTADO FINANCIERO</b>		 <b>295.713.787</b>	 <b>293.473.335</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por Comisiones por servicios		29.182.520	25.442.050
Por otros ingresos operativos		13.795.682	12.596.777
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>42.978.202</b>	<b>38.038.826</b>
 <b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por otros gastos operativos		7.991.038	6.343.266
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>7.991.038</b>	<b>6.343.266</b>
 <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		 <b>330.700.951</b>	 <b>325.168.896</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ  
ESTADO RESULTADOS  
AL 30 SEPTIEMBRE 2013 Y 2012  
( en colones sin céntimos)

	2013	2012
<b>Gastos Administrativos</b>		
Gastos de Personal	10.11 190.940.308	172.918.386
Otros Gastos de Administración	10.12 76.390.543	75.316.142
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>267.330.851</b>	<b>248.234.528</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>63.370.099</b>	<b>76.934.368</b>
Participaciones sobre la Utilidad	1.242.551	1.690.916
Impuesto sobre la renta	0	0
<b>RESULTADO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>62.127.548</b>	<b>75.243.452</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>62.127.548</b>	<b>75.243.452</b>

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

  
Miguel Ángel Castro Chaves  
Gerente General

  
Flor María Rojas Rodríguez  
Contadora

  
Alcides Morera Camacho  
Comité de Vigilancia

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

al 30 de SEPTIEMBRE de 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)


	Nota	2013	2012
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período		62.127.548	75.243.452
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD netas		844.754	1.003.135
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		18.369.624	9.830.000
Depreciaciones y amortizaciones		20.808.540	19.075.459
<b>Variación en los activos (aumento o disminución)</b>			
Créditos y avances de efectivo		-341.896.496	-283.017.398
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		-32.058.958	-28.953.506
Otros activos		-4.339.750	-7.289.509
<b>Variación neta en los pasivos (aumento o disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		458.271.125	577.778.881
Otras cuentas por pagar y provisiones		7.737.788	-5.066.891
Productos por pagar		9.282.149	-14.096.474
Otros pasivos		305.169	-123.626
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>199.451.493</b>	<b>344.383.522</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo.		-38.322.005	-10.752.945
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo.		15.146.600	4.817.108
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-131.743	-721.764
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>-23.307.148</b>	<b>-6.657.600</b>

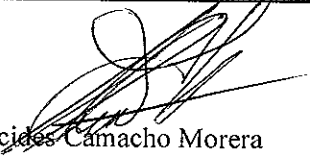
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**al 30 de SEPTIEMBRE de 2013 y 2012**  
**(En colones sin céntimos)**

	Nota	2013	2012
<b>Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Pago de dividendos		-53.718.294	-32.869.504
Aportes de capital recibidos en efectivo		87.206.569	71.542.640
Otras actividades de financiamiento		6.013.419	-1.135.633
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<b>39.501.694</b>	<b>37.537.503</b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>2.263.593.999</b>	<b>1.888.330.574</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>		<b>2.479.240.038</b>	<b>2.263.593.999</b>

Las notas son parte integral de los estados financieros

  
Miguel Ángel Castro Chávez  
Gerente General

  
Flor María Rojas Rodríguez  
Contadora

  
Alcides Camacho Morera  
Comité de Vigilancia



**COOPECAR R.L.**  
**ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO**  
**PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012**  
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2011</b>	<b>974.255.765</b>	<b>29.103.577</b>	<b>99.196.291</b>	<b>57.051.991</b>	<b>1.159.607.623</b>
Resultado periodo anterior				-57.051.991	-57.051.991
Reservas legales y otras reservas estatutarias			15.963.938		15.963.938
Resultados acumulados del periodo				55.794.342	55.794.342
Aporte de Capital	37.215.412				37.215.412
Retiros de Asociados	-7.619.517		-2.913.011		-10.532.528
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-2.136.042			-2.136.042
Superávit por revaluación de otro activos					<b>0</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2011</b>	<b>1.003.851.660</b>	<b>26.967.534</b>	<b>112.247.218</b>	<b>55.794.342</b>	<b>1.198.860.754</b>
Resultado periodo anterior				-55.794.342	-55.794.342
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			1.327.909		1.327.909
Resultados acumulados del periodo				75.243.452	75.243.452
Aporte de Capital	73.438.219				73.438.219
Retiros de Asociados	-31.491.474		-12.328.953		-43.820.427
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta				873.028	873.028
Superávit por revaluación de otro activos				348.764	348.764
<b>Saldo al 30 septiembre de 2012</b>	<b>1.045.798.405</b>	<b>28.189.326</b>	<b>101.246.174</b>	<b>75.243.452</b>	<b>1.250.477.356</b>

**ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO**  
**PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012**  
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
<b>Resultado periodo anterior</b>				<b>-75.243.452</b>	<b>-75.243.452</b>
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			22.365.823		22.365.823
Resultados acumulados del periodo				79.582.630	79.582.630
Aporte de Capital	27.182.591				27.182.591
Retiros de Asociados	-5.080.602		-2.303.086		-7.383.688
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		4.153.598			4.153.598
Superávit por revaluación de otro activos					0
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2012</b>	<b>1.067.900.394</b>	<b>32.342.924</b>	<b>121.308.911</b>	<b>79.582.630</b>	<b>1.301.134.859</b>
Resultado periodo anterior				-79.582.630	-79.582.630
Reservas legales y otras reservas patrimoniales			12.324.802		12.324.802
Resultados acumulados del periodo				62.127.548	62.127.548
Aporte de Capital	99.841.937				99.841.937
Retiros de Asociados	-34.737.357		-11.015.762		-45.753.119
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		1.848.092			1.848.092
Superávit por revaluación de otro activos				11.729	11.729
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2013</b>	<b>1.133.004.973</b>	<b>34.202.745</b>	<b>122.617.952</b>	<b>62.127.548</b>	<b>1.351.953.219</b>
Las notas son parte integrante de los estados financieros					
Miguel Ángel Chaves Gerente General					Alcides Canache Morera Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO  
DEL CANTON DE ALFARO RUIZ. COOPECAR R. L.  
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012**

**NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL**

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

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

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

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

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

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

1-5 COOPECAR, R.L. es una empresa que presta sus servicios a nivel regional, su radio de acción comprende el cantón de Zarcero. Siendo que las oficinas centrales se ubican en Zarcero, contándose

además con dos sucursales. Sitas, en San José de Naranjo y Santa Rosa de Zarcero. Su estructura administrativa esta representada, por un Consejo de Administración y un Gerente General, sobre quienes recae el establecimiento de las políticas administrativas, contables financieras y operativas de la empresa.

- 1-6 COOPECAR, R.L., no mantiene ningún cajero automático bajo su control.
- 1-7 La dirección del sitio Web de COOPECAR R.L. es la siguiente: [www.coopecar.fi.cr](http://www.coopecar.fi.cr)
- 1-8 El número de trabajadores al 30 de Septiembre del 2013 y 2012 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	2013	2012
Gerente general	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Contador	1	1
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	1	1
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	1	1
Encargado de Informática	1	1
Asistente de informática	2	2
Cajeros	10	9
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
<b>Total de trabajadores</b>	<b>24</b>	<b>23</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), y en los aspectos no provistos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conocidas anteriormente como NIC, relacionadas con las actividades de intermediación financiera, El CONASSIF dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 1 de enero del 2003.

### **Inversiones en valores y depósitos**

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

### **2.2- Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad**

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran créditos los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito. La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras en el acuerdo SUGEF 1-05, el cual inició a regir a partir del día nueve del mes de octubre de dos mil seis. De acuerdo a lo establecido por la normativa citada en el párrafo anterior, la cooperativa clasifica sus deudores de la siguiente forma:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **2.3- Ingresos y gastos por intereses**

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo.

### **2.4- Ingresos por comisiones**

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

### **2.5- Bienes realizables y estimación para bienes realizables**

Los bienes realizables corresponden a los bienes recibidos en dación de pago y se registran a su costo de adquisición o su valor de tasación, el que sea menor, La estimación por pérdida es registrada con cargo a los gastos del período y se calcula con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

### **2.6- Participaciones en el capital de otras empresas**

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

### **2.7- Propiedad, mobiliario y equipo en uso**

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

### **2.8- Efectivo y equivalentes a efectivo**

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

## 2.9- Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de Septiembre del 2013 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 493.51 y el tipo de cambio de venta era ₡ 504.57 los registros contables de COOPECAR, R.L, se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

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

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

## 2.10- Cambios en políticas contables

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

## 2.11- Errores fundamentales

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

## 2.12- Beneficios de empleados

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

## 2.13- Impuesto sobre la renta

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



#### **2.14- Valuación de otras cuentas por cobrar**

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

#### **2.15- Costos por intereses**

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

#### **2.16- Valuación de activos intangibles**

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

#### **2.17- Prestaciones legales**

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

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

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

**NIC 8: Ganancia o pérdida en el periodo, errores fundamentales y cambios en las políticas contables:** Esta NIC requiere que se restablezcan los estados financieros de periodos anteriores para que se reflejen los cambios en la adopción de las NIC. Los estados financieros de periodos anteriores de las entidades reguladas, no han sido reestablecidos para cumplir retroactivamente con las disposiciones de las NIC.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**NIC 40: Inversiones en propiedades:** El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

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

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

### Nota 3- Efectivo y Equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Septiembre de 2013 y 2012, se compone de los siguientes rubros:

	2013	2012
Disponibilidades	387.855.793	216.263.918
Inversiones disponibles para la venta	2.091.384.245	2.047.330.081
<b>Totales</b>	<b>2.479.240.038</b>	<b>2.263.593.999</b>

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

#### Nota 4- Inversiones en valores

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

##### 4.1 Inversiones cuyo emisor es del país:

Al 30 de Septiembre de 2013 y 2012, este rubro se compone de la siguiente manera:

	2013	2012
<b>Disponibles para la venta</b>	<b>2.091.384.245</b>	<b>2.047.330.081</b>
Banco Nacional de Costa Rica	0	60.000.000
Puesto de Bolsa Banco Nacional de Costa Rica	973.784.245	880.005.081
Banco Popular Desarrollo Comunal	202.600.000	217.325.000
Plazo Fijo COOPENAE	230.000.000	190.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R.L	225.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	225.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEANDE Nª1, R.L.	235.000.000	200.000.000
Banco Costa Rica	0	100.000.000
<b>Mantenidas hasta el vencimiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Producto por cobrar en Inversiones</b>	<b>64.436.165</b>	<b>39.286.951</b>
<b>Total</b>	<b>2.155.820.410</b>	<b>2.086.617.032</b>

##### 4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de Septiembre del 2013 y 2012 COOPECAR, R.L. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

## NOTA 5- CARTERA DE CREDITO

### 5.1- Cartera de créditos originada por la cooperativa:

La cartera de créditos a asociados es recuperable en colones costarricenses. Las tasas de interés son ajustables, las garantías y los plazos de vencimiento, están directamente relacionados con los tipos de línea de crédito que la cooperativa tiene establecidas para el otorgamiento de créditos a sus asociados. Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ₡ 4.054.715.527 Y ₡ ₡ 3.712.819.030 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 12.50% a un 27% anual, el plazo oscila entre un mes a quince años y la garantía es fiduciaria, prendaria o hipotecaria.

A continuación se presenta un detalle de la cartera de crédito al 30 de septiembre de 2013 y 2012, de acuerdo con la categoría de riesgo establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

#### Al 30 de Septiembre de 2013:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Incobrables
Categoría A1	3.652.641.745	39.554.317	3.692.196.062	9.245.865
Categoría A2	49.549.564	1.118.314	50.667.878	322.292
Categoría B1	79.865.071	2.784.197	82.649.268	1.786.087
Categoría B2	32.150.878	1.204.229	33.355.107	1.919.871
Categoría C1	31.611.173	1.641.690	33.252.863	6.286.630
Categoría C2	38.617.622	2.267.029	40.884.651	5.167.764
Categoría D	40.846.087	2.259.401	43.105.488	12.976.114
Categoría E	129.433.386	7.546.974	136.980.360	46.177.450
<b>Totales</b>	<b>4.054.715.527</b>	<b>58.376.151</b>	<b>4.113.091.678</b>	<b>83.882.071</b>

Al 30 de Septiembre de 2012:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Incobrables
Categoría A1	3.333.122.323	37.814.333	3.370.936.656	9.145.569
Categoría A2	38.766.562	769.925	39.536.487	481.526
Categoría B1	222.162.024	7.682.315	229.844.339	5.373.441
Categoría B2	24.349.901	930.587	25.280.488	1.236.172
Categoría C1	14.760.193	619.547	15.379.740	3.844.935
Categoría C2	17.834.280	1.053.409	18.887.689	3.027.221
Categoría D	8.678.641	522.650	9.201.291	6.900.968
Categoría E	53.145.106	2.594.540	55.739.646	20.177.768
<b>Totales</b>	<b>3.712.819.030</b>	<b>51.987.307</b>	<b>3.764.806.337</b>	<b>50.187.600</b>

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, COOPECAR, R. L., no ha comprado ningún tipo de crédito.

### 5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 septiembre de 2013, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de septiembre de 2011	45.645.174
Más:	
Estimación cargada a resultados	7.725.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2011	53.370.174
Más:	
Estimación cargada a resultados	15.738.657
Menos:	
Estimación cargada a resultados	4.298.588
Saldo al 30 de septiembre de 2012	64.810.243
Más:	
Estimación cargada a resultados	11.500.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2012	76.310.243
Más:	
Estimación cargada a resultados	17.539.624
Menos:	
Estimación cargada a resultados	54.043
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2013</b>	<b>93.795.824</b>

### 5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 septiembre de 2012, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de septiembre de 2010	38.776.958
Más:	
Estimación cargada a resultados	1.000.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2010	39.776.958
Más:	
Estimación cargada a resultados	5.965.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	96.784
Saldo al 30 de septiembre de 2011	45.645.174
Más:	
Estimación cargada a resultados	7.725.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2011	53.370.174
Más:	
Estimación cargada a resultados	15.738.657
Menos:	
Estimación cargada a resultados	4.298.588
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2012</b>	<b>64.810.243</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 septiembre de 2013 y 2012:

Código	Tipo de garantía	2013	2012
1	Fiduciarias	1.631.318.476	1.381.994.899
2	Reales	2.373.111.686	2.275.565.254
3	Valores	50.285.365	55.258.878
	<b>Producto por cobrar</b>	<b>58.376.151</b>	<b>51.987.307</b>
	<b>Estimación Incobrables</b>	<b>-93.795.824</b>	<b>-64.810.243</b>
	<b>Totales</b>	<b>4.019.295.854</b>	<b>3.425.374.853</b>



**5.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de septiembre de 2013 y 2012:**

Código	Actividad económica	2013	2012
01	Agricultura y Selvicultura	13.014.338	2.401.452
02	Ganadería, Caza y Pesca	31.988.458	24.922.827
03	Industria de manufactura y extracción	0	0
04	Electricidad, gas, agua, servicios sanitarios Y otras fuentes de energía	0	0
05	Comercio	11.694.501	13.943.113
06	Servicios	5.265.742	680.169
07	Transportes y comunicaciones	0	4.366.517
08	Depósitos y almacenamiento	0	0
09	Vivienda	320.942.400	344.505.670
10	Construcción	154.238.168	0
11	Consumo o crédito personal	3.517.571.920	3.321.999.283
12	Turismo	0	0
	<b>Producto por cobrar</b>	<b>58.376.151</b>	<b>51.987.307</b>
	<b>Estimación Incobrables</b>	<b>-93.795.824</b>	<b>-64.810.243</b>
	<b>Totales</b>	<b>4.019.295.854</b>	<b>3.699.996.095</b>

**5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de septiembre de 2013 y 2012:**

	2013	2012
Al día	2.967.319.561	2.780.316.680
De 1 a 30 días	776.525.054	694.409.492
De 31 a 60 días	118.891.116	181.336.040
De 61 a 90 días	130.723.924	37.013.341
De 91 a 120 días	7.378.880	3.712.318
121 a 180 días	0	0
Más de 181 días	0	0
Cobro Judicial	53.876.992	16.031.160
<b>Producto por cobrar</b>	<b>58.376.151</b>	<b>51.987.307</b>
<b>Estimación Incobrables</b>	<b>-93.795.824</b>	<b>-64.810.243</b>
<b>Total</b>	<b>4.019.295.854</b>	<b>3.699.996.095</b>

**5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de septiembre de 2013 y 2012:**

Clase	2013	Deudores	2012	Deudores
Deudores individuales	3.914.492.425	1.380	3.613.705.249	1.356
Grupos de interés económico (nivel ejecutivo)	140.223.102	32	99.113.782	39
<b>Producto por cobrar</b>	<b>58.376.151</b>		<b>51.987.307</b>	
<b>Estimación Incobrables</b>	<b>-93.795.824</b>		<b>-64.810.243</b>	
<b>Totales</b>	<b>4.019.295.854</b>	<b>1.412</b>	<b>3.699.996.095</b>	<b>1.395</b>

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢ 62.781.146 y ¢ 57.352.229 respectivamente, de la siguiente manera:

**Al 30 de septiembre de 2013:**

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 62.781.146	3.891.264.663	1.776
De ¢ 62.781.146 a ¢ 125.562.292	163.450.864	02
<b>Producto por cobrar</b>	<b>58.376.151</b>	
<b>Estimación Incobrables</b>	<b>-93.795.824</b>	
<b>Totales</b>	<b>4.019.295.854</b>	<b>1.778</b>

**Al 30 de septiembre de 2012:**

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 57.352.229	3.654.641.744	1.752
De ¢ 57.352.229 a ¢ 114.704.458	58.177.287	01
<b>Producto por cobrar</b>	<b>51.987.307</b>	
<b>Estimación Incobrables</b>	<b>-64.810.243</b>	
<b>Totales</b>	<b>3.699.996.095</b>	<b>1.753</b>



5-4-5- Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de septiembre de 2013 y 2012:

Fecha	Numero	Monto
Al 30 de septiembre de 2013	01	440.000
Al 30 de septiembre de 2012	02	1.036.658

5-4-6- Monto, número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de septiembre de 2013 y 2012:

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de septiembre de 2013	13	53.876.993	0.74%
Al 30 de septiembre de 2012	08	16.031.160	0.45%

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

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<b>Préstamos</b>			
Tipo de Vinculación	Persona	2013	2012
Directores	Física	48.655.772	33.127.776
Empleados	Física	47.943.020	59.058.558
<b>Ahorros y Capital Social</b>			
Tipo Vinculación	Persona		
Directores	Física	15.142.795	14.378.080
Empleados	Física	15.419.243	13.574.206
<b>Total préstamos, ahorros y Capital Social</b>		<b>127.160.830</b>	<b>120.138.620</b>

**NOTA 7- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ₡ 942.242 y ₡ 1.442.242 respectivamente. Dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ₡ 973.784.245 y ₡ 880.005.081 respectivamente. Dichas inversiones se mantienen para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo a las disposiciones del Banco Central de Costa Rica.

**NOTA 8- POSICIÓN MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA**

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

	2013		2012	
	<u>US dólares</u> ( <u>\$</u> )	<u>Colones</u> <u>costarricenses (¢)</u>	<u>US</u> <u>dólares</u> ( <u>\$</u> )	<u>Colones</u> <u>costarricenses (¢)</u>
Activos	\$ 2.139	₡ 1.080.902	\$ 589	₡ 295.658
Pasivos	\$	0.00	\$	0.00
<b>Posición Neta</b>	<b>\$ 2.139</b>	<b>₡1.080.902</b>	<b>\$ 589</b>	<b>₡ 295.658</b>

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

Al 30 septiembre de 2013 y 2012, no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 30 de Septiembre de 2013:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	800.466.157	4.634
Depósitos del público	Depósitos a plazo	4.185.550.178	722
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	160.277.840	1.035
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	70.709.366	722
<b>Totales</b>		<b>5.217.003.541</b>	<b>7.113</b>

Al 30 de Septiembre de 2012:

	<b>Producto</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	834.319.666	4.514
Depósitos del público	Depósitos a plazo	3.710.805.178	729
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	141.721.357	978
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	61.427.216	729
<b>Totales</b>		<b>4.748.273.417</b>	<b>6.950</b>

#### NOTA 10- COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

##### 10.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 30 de septiembre de 2013 y 2012 se detallan a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Efectivo	61.338.151	39.506.476
Entidades Financieras del país	326.517.642	176.757.442
<b>Total</b>	<b>387.855.793</b>	<b>216.263.918</b>

**10.2 Inversiones en valores y depósitos:**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Disponibles para la venta</b>	<b>2.091.384.245</b>	<b>2.047.330.081</b>
Banco Nacional de Costa Rica	0	60.000.000
Puesto de Bolsa Banco Nacional de Costa Rica	973.784.245	880.005.081
Banco Popular Desarrollo Comunal	202.600.000	217.325.000
Plazo Fijo COOPENAE	230.000.000	190.000.000
Plazo fijo COPEMEP R.L	225.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	225.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N°1, R.L.	235.000.000	200.000.000
Banco Costa Rica	0	100.000.000
<b>Mantenidas hasta el vencimiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Producto por cobrar en Inversiones</b>	<b>64.436.165</b>	<b>39.286.951</b>
<b>Total</b>	<b>2.155.820.410</b>	<b>2.086.617.032</b>

**10.3- Cartera de Crédito al 30 septiembre de 2013 y 2012:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Créditos Vigentes	2.939.378.595	2.780.316.681
Créditos Vencidos	1.061.459.939	916.471.190
Créditos en Cobro Judicial	53.876.993	16.031.160
Cuentas y productos por cobrar	<b>58.376.151</b>	<b>51.987.307</b>
Estimación por incobrabilidad de créditos	<b>-93.795.824</b>	<b>-64.810.243</b>
<b>Total</b>	<b>4.019.295.854</b>	<b>3.699.996.095</b>

**10.4- Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso neto al 30 septiembre de 2013 y 2012:**

	Edificios e Instalaciones	Reevaluación de Edificios e Instalaciones	Aumento depreciación edificio	Depreciación acumulada por reevaluación edificio	Terrenos	Reevaluación de terrenos	Equipo y mobiliario	Aumento depreciación mobiliario equipo oficina	Equipo de Computación	Aumento depreciación equipo computación	Vehículo	Aumento depreciación vehículo	Total
Saldo al 30 Septiembre 2011	49,031,272	13,275,628	-9,700,686	-4,226,277	1,882,031	13,978,813	43,504,103	-19,029,626	33,773,048	-24,457,113	8,102,983	-6,502,016	99,632,160
Aumentos	0						4,382,585		12,168,679				16,551,264
Disminuciones	0						-3,863,131		-4,948,606				-8,811,737
Aumento depreciación acumulada			-2,570,851	-578,726				-28,405,821		-7,650,781		-1,029,754	-40,235,934
Disminución depreciación acumulada								24,224,479		2,535,904			26,760,382
Saldo al 30 Septiembre 2012	49,031,272	13,275,628	-12,271,537	-4,805,003	1,882,031	13,978,813	44,023,557	-23,210,969	40,993,121	-29,571,991	8,102,983	-7,531,770	93,896,135
Aumentos	595,642						2,185,784		3,364,619		24,776,700		30,222,744
Disminuciones	0						-631,023		-3,372,471		-8,595,483		-12,598,977
Aumento depreciación acumulada			-2,566,431	-577,145				-5,230,040		-5,608,243		-2,837,149	-16,819,007
Disminución depreciación acumulada			50,600					372,214		3,372,469		7,703,396	11,498,679
Saldo al 30 Septiembre 2013	49,626,914	13,275,628	-14,787,367	-5,382,148	1,882,031	13,978,813	45,578,317	-28,068,795	40,985,269	-31,807,765	24,284,200	-2,665,524	106,899,874



**10.5- Obligaciones con el Público al 30 septiembre 2013 y 2012:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Captaciones a la Vista</b>	<b>858.093.544</b>	<b>871.487.905</b>
Depósitos ahorros a la Vista	800.966.157	834.319.666
Captaciones a Plazo Vencidas	57.127.387	37.168.239
<b>Captaciones a Plazo</b>	<b>4.288.700.631</b>	<b>3.815.358.295</b>
Depósitos a Plazo	4.128.422.791	3.673.636.938
Ahorro Navideño	160.277.840	141.721.357
Cargo por pagar Depósito Plazo	70.709.366	61.427.216
<b>Totales</b>	<b>5.217.503.541</b>	<b>4.748.273.417</b>

**10.6- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:**

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 septiembre se presentan a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Provisiones	69.569.374	75.241.418
Otras Cuentas por Pagar Diversas	77.567.923	64.816.190
<b>Total</b>	<b>147.137.297</b>	<b>140.057.608</b>

**10.7- Capital Social:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Capital Pagado	1.133.004.973	1.045.798.405
<b>Total</b>	<b>1.133.004.973</b>	<b>1.045.798.405</b>

**10.8- Reservas Patrimoniales:**

Al 30 septiembre las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	<b>Reserva Legal</b>	<b>Reserva Educación</b>	<b>Reserva Bienestar Social</b>	<b>Otras Reservas</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 30 Septiembre 2011</b>	<b>91.332.138</b>	<b>3.325.109</b>	<b>3.829.106</b>	<b>709.938</b>	<b>99.196.291</b>
Aumentos	7.203.826	4.497.453	4.866.310	724.257	
Disminuciones	0	6.286.603	7.521.166	1.434.195	
<b>Saldo al 30 Septiembre 2012</b>	<b>98.535.964</b>	<b>1.535.959</b>	<b>1.174.251</b>	<b>0</b>	<b>101.246.174</b>
Aumentos	10.384.811	11.089.002	12.030.297	1.186.515	
Disminuciones	25.656	6.096.386	6.369.019	827.786	
<b>Saldo al 30 Septiembre 2013</b>	<b>108.895.119</b>	<b>6.528.574</b>	<b>6.835.529</b>	<b>358.730</b>	<b>122.617.952</b>

**10.9- Ingresos Financieros:**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Por Disponibilidades</b>	<b>3.827.875</b>	<b>5.474.677</b>
<b>Por Inversiones y Valores en Depósitos</b>	<b>151.848.201</b>	<b>135.376.276</b>
Por Inversiones en Entidades Financieras del país	151.848.201	135.376.276
<b>Por Cartera de Crédito</b>	<b>521.836.059</b>	<b>482.759.455</b>
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	519.481.806	480.368.624
Por Préstamos Vencidos y Cobro Judicial	2.354.253	2.390.831
<b>Por Diferencial Cambiario Neto</b>	<b>844.754</b>	<b>1.003.135</b>
<b>Otros Ingresos Financieros</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totales</b>	<b>678.356.889</b>	<b>624.613.543</b>

**10.10- Gastos Financieros:**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Por Obligaciones con el Publico</b>	<b>350.354.576</b>	<b>321.492.643</b>
Cargos por Captaciones a la Vista	15.824.447	17.638.353
Cargos por Captaciones a Plazo	334.530.129	303.854.290
<b>Por Obligaciones Financieras</b>	<b>13.918.902</b>	<b>0</b>
<b>Por Diferencial Cambiario Neto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>364.273.478</b>	<b>321.492.643</b>

**10.11- Gastos De Personal:**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Sueldos de Personal Permanente	94.715.497	83.483.848
Remuneraciones a Directores y Fiscales	14.224.768	14.957.138
Tiempo Extraordinario	6.307.730	5.847.587
Viáticos	641.394	933.222
Decimotercero Sueldo	10.333.228	9.105.954
Vacaciones	339.196	315.620
Anualidades de empleados	22.222.022	18.323.071
Cargas Sociales y Patronales	32.480.881	28.153.728
Refrigerios	710.828	760.577
Uniformes de empleados	400.000	2.130.184
Capacitaciones	750.000	2.004.000
Seguro para Personal	1.202.987	1.076.958
Preaviso y Cesantía	6.611.777	5.826.499
<b>Totales</b>	<b>190.940.308</b>	<b>172.918.386</b>

**10.12- Otros Gastos de Administración:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Servicios de Seguridad	6.491.956	6.890.943
Servicio correduría bursátil	1.547.373	1.509.714
Auditoria Externa	4.912.000	5.120.000
Otros servicios contratados	1.131.860	3.930.008
Pasajes y Fletes	83.710	139.800
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	710.035	363.925
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	1.175.149	1.154.184
Pago de kilometraje	281.477	223.659
Depreciación de Vehículos	2.541.868	770.909
Teléfono y Telefax	8.023.089	8.375.736
Seguros Sobre Bienes en Uso	1.263.473	752.655
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	2.673.976	1.689.030
Agua y Energía Eléctrica	2.835.249	2.401.881
Alquiler de Inmuebles	792.822	722.646
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	10.347.653	11.460.160
Papelería y Útiles y Otros Materiales	4.176.119	4.683.330
Consumibles Equipo Cómputo	1.334.391	1.466.706
Suscripciones y Afiliaciones	221.100	263.330
Propaganda y Publicidad	2.280.665	3.114.169
Gastos de Representación	2.930.372	2.377.260
Aportes a Otras Instituciones	2.658.769	2.725.858
Amortización Software	7.919.019	6.844.390
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	695.867	942.339
Promociones sobre servicios	1.959.900	1.503.223
Comunicaciones	2.371.330	2.177.225
Gastos de Asamblea	3.140.000	3.200.000
Implementos de aseo e higiene	811.789	477.037
Medicamentos	79.532	36.025
<b>Totales</b>	<b>76.390.543</b>	<b>75.316.142</b>

**10.13- Participación en el Capital de Otras Empresas:**

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 septiembre el saldo es el siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Aportes a COCID R.L.	4.992.395	4.872.395
Aportes a COOPAGRIMAR R.L.	114.426	110.196
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	85.601	81.566
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	838.325	838.325
Aportes a FEDEAD R. L.	110.000	110.000
Aportes a COOPEMEP R.L.	35.628	35.525
Aportes a COOPENAE R.L.	25.648	22.286
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000
Aportes COOPETACARES R.L.	107.241	107.241
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.014	3.000
<b>Total</b>	<b>6.662.278</b>	<b>6.530.535</b>

**10.14- Otros Activos:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Gastos Pagados por Adelantado	1.975.689	2.912.639
Bienes Diversos	5.251.621	4.411.956
Activos Intangibles	32.093.060	27.156.025
Otros Activos Restringidos	942.242	1.442.242
<b>Totales</b>	<b>40.262.612</b>	<b>35.922.862</b>

**10.15- Ingresos Diferidos**

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, este rubro refleja un saldo de ¢ 723.364 ¢ 418.195 respectivamente, dicho monto corresponde a intereses recibidos por adelantado sobre la cartera de crédito.

**NOTA 11- Otras Concentraciones de Activos y Pasivos**

No se presentan otras concentraciones de Activos y Pasivos

**NOTA 12- Vencimiento y concentración de Activos y Pasivos**

Los vencimientos de activos y pasivos al 30 septiembre en colones se resumen de la siguiente manera:

**Al 30 de septiembre de 2013:**

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	174.098.853	239.544.204
De 31 a 60 días	193.716.197	325.576.686
De 61 a 90 días	190.176.966	592.245.144
de 91 a 180 días	860.624.989	881.750.633
De 181 a 365 días	1.195.079.402	1.285.115.510
Mas de 365 días	3.045.479.679	964.468.454
Partidas vencidas a mas de 30 días	310.870.913	0

**Al 30 de septiembre de 2012:**

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	141.341.439	240.852.877
De 31 a 60 días	596.775.719	373.950.971
De 61 a 90 días	289.418.153	547.079.928
de 91 a 180 días	550.862.549	837.395.541
De 181 a 365 días	1.120.086.471	1.514.913.186
Mas de 365 días	2.914.846.179	301.165.793
Partidas vencidas a mas de 30 días	238.092.859	0

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

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

	2013	2012
Créditos Castigados	8.939.118	8.939.118
Inversiones Castigadas	7.435.758	7.435.758
Productos en Suspenso	9.251.344	3.484.830
Documento en respaldo	5.143.459.000	4.720.030.000
<b>Total</b>	<b>5.169.085.220</b>	<b>4.739.889.706</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 Suspense corresponden a los intereses de más de 180 días sobre créditos.

#### **Nota 14- Fideicomisos y Comisiones de Confianza**

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, la cooperativa no cuenta con ningún tipo de fideicomiso ni comisiones de confianza.

#### **Nota 15- Riesgo de Liquidez y de Mercado**

##### **15.1- Riesgo de liquidez:**

Se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender y solventar las exigencias u obligaciones con terceros en el corto plazo.

Las áreas propensas a este riesgo se relacionan con el efectivo, el crédito, las inversiones y las obligaciones con el público y demás obligaciones.

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

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

En apego a la normativa vigente, la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF, un cuadro de calce de plazos en colones Y en dólares, el cual se muestra seguidamente al 30 septiembre de 2013 y 2012:

COOPECAR, R. L.  
Estados Financieros y Notas Explicativas  
Al 30 de septiembre de 2013 y 2012

Calce de plazo septiembre 2013 (en colones sin céntimos)	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 días	Total
<b>Recuperación de activos</b>									
Disponibilidades	386.774.891	0	0	0	0	0	0	0	386.774.891
Inversiones	0	64.436.165	150.000.000	145.000.000	721.713.745	916.293.500	159.377.000	0	2.155.820.410
Cartera de crédito	0	109.662.689	43.716.197	45.176.966	138.911.244	278.785.902	3.185.967.767	310.870.913	4.113.091.678
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>386.774.891</b>	<b>174.098.853</b>	<b>193.716.197</b>	<b>190.176.966</b>	<b>860.624.989</b>	<b>1.195.079.402</b>	<b>3.344.344.767</b>	<b>310.870.913</b>	<b>6.655.686.978</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	858.093.544	239.544.204	325.376.686	592.245.144	881.750.633	1.285.115.510	964.468.454	0	5.146.794.175
Obligaciones con entidades Financieras		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	70.709.366	0	0	0	0	0	0	0	70.709.366
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>928.802.910</b>	<b>239.544.204</b>	<b>325.376.686</b>	<b>592.245.144</b>	<b>881.750.633</b>	<b>1.285.115.510</b>	<b>964.468.454</b>	<b>0</b>	<b>5.217.503.541</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>-542.028.019</b>	<b>-65.445.350</b>	<b>-131.860.488</b>	<b>-402.068.178</b>	<b>-21.125.644</b>	<b>-90.036.108</b>	<b>2.379.876.312</b>	<b>310.870.913</b>	<b>1.438.183.438</b>
<b>Calce de plazo septiembre 2012</b> (en colones sin céntimos)									
<b>Recuperación de activos</b>									
a la vista	215.968.260	0	0	0	0	0	0	0	215.968.260
Inversiones	0	39.786.951	541.653.500	245.000.000	414.802.361	845.374.220	0	0	2.086.617.032
Cartera de crédito	0	101.554.487	55.122.219	44.418.153	136.060.189	274.712.251	2.914.846.179	238.092.859	3.764.806.337
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>215.968.260</b>	<b>141.341.439</b>	<b>596.775.719</b>	<b>289.418.153</b>	<b>550.862.549</b>	<b>1.120.086.471</b>	<b>2.914.846.179</b>	<b>238.092.859</b>	<b>6.067.391.629</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	871.487.905	240.852.877	373.950.971	547.079.928	837.395.541	1.514.913.186	301.165.793	0	4.686.846.200
Obligaciones con entidades Financieras		0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	61.427.216	0	0	0	0	0	0	0	61.427.216
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>932.915.122</b>	<b>240.852.877</b>	<b>373.950.971</b>	<b>547.079.928</b>	<b>837.395.541</b>	<b>1.514.913.186</b>	<b>301.165.793</b>	<b>0</b>	<b>4.748.273.417</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>-716.946.862</b>	<b>-99.511.438</b>	<b>222.824.748</b>	<b>-257.661.775</b>	<b>-286.532.992</b>	<b>-394.826.715</b>	<b>2.613.680.386</b>	<b>238.092.859</b>	<b>1.319.118.212</b>





### 15.2 Riesgo de Mercado:

Por encontrarse Coopecar R.L., expuesta a las variaciones de mercado, las tasas de interés activas se definen tomando en consideración, que el margen de intermediación existente entre las activas y pasivas, permita atender sin contratiempos las obligaciones con el público.

Dentro de las medidas adoptadas para controlar el riesgo, se tienen las siguientes:

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

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

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012 se presenta el siguiente reporte de brechas en colones y dólares.

Brechas al 30 Setiembre 2013 ( En colones sin céntimos )	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos</b>							
Inversiones	74.902.561	316.553.183	328.029.475	1.344.883.495	158.377.000	0	2.222.745.715
Cartera de crédito	2.967.319.561	0	0	0	0	0	2.967.319.561
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>3.042.222.122</b>	<b>316.553.183</b>	<b>328.029.475</b>	<b>1.344.883.495</b>	<b>158.377.000</b>	<b>0</b>	<b>5.190.065.275</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
Obligaciones con el público	310.253.569	917.821.830	881.750.633	1.284.055.510	844.156.408	121.372.046	4.359.409.997
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>310.253.569</b>	<b>917.821.830</b>	<b>881.750.633</b>	<b>1.284.055.510</b>	<b>844.156.408</b>	<b>121.372.046</b>	<b>4.359.409.997</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>2.731.968.552</b>	<b>-601.268.646</b>	<b>-553.721.158</b>	<b>60.827.985</b>	<b>-685.779.408</b>	<b>-121.372.046</b>	<b>830.655.278</b>
<b>Brechas al 30 Setiembre 2012</b> ( En colones sin céntimos )							
<b>Recuperación de activos</b>							
Inversiones	48.601.593	806.180.321	432.040.315	856.399.220	0	0	2.143.221.450
Cartera de crédito	2.838.493.967	0	0	0	0	0	2.838.493.967
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>2.887.095.560</b>	<b>806.180.321</b>	<b>432.040.315</b>	<b>856.399.220</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.981.715.417</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
Obligaciones con el público	302.280.091	921.030.899	837.395.541	1.507.913.186	199.578.334	108.587.458	3.876.785.509
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>302.280.091</b>	<b>921.030.899</b>	<b>837.395.541</b>	<b>1.507.913.186</b>	<b>199.578.334</b>	<b>108.587.458</b>	<b>3.876.785.509</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>2.584.815.469</b>	<b>-114.850.577</b>	<b>-405.355.226</b>	<b>-651.513.966</b>	<b>-199.578.334</b>	<b>-108.587.458</b>	<b>1.104.929.907</b>



### **15.3-Bandas de tiempo:**

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



**Nota 16- Riesgo por tasas de interés**

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, COOPECAR, R. L. no está expuesta a riesgos asociados con el efecto de las fluctuaciones de mercado de las tasas de interés.

**Nota 17- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance**

Al 30 de septiembre del 2013 y 2012 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

**Nota 18- Hechos relevantes**

Al 30 de septiembre del 2013 y 2012, no hay hechos relevantes a informar.