

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre de 2015 y 2014

Índice de Contenido

	Página
Balance de General	2
Estado de Resultados Integral	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 2015, 31 DICIEMBRE 2014 Y 30 SEPTIEMBRE 2014
(En colones sin céntimos)

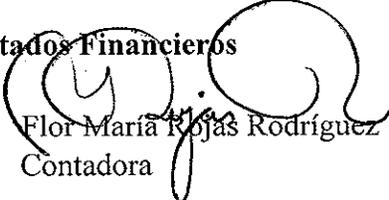
ACTIVOS	Nota	Septiembre 2015 ¢	Diciembre 2014 ¢	Septiembre 2014 ¢
Disponibilidades	10.1	318.646.495	358.462.815	366.849.946
Efectivo		45.687.867	64.085.524	38.439.720
Entidades financieras del país		272.958.628	294.377.292	328.410.226
Inversiones en instrumentos financieros	4.1-10.2	2.000.083.719	1.694.340.812	1.812.820.940
Disponibles para la venta		1.970.665.421	1.632.824.371	1.752.970.040
Mantenidas hasta el vencimiento		0	0	0
Producto por cobrar		29.418.297	61.516.441	59.850.900
Cartera de Crédito	5.4.1-5.4.2- 5.4.3-5.4.4- 10.3	5.370.634.476	4.701.128.322	4.528.021.795
Créditos vigentes		3.711.675.983	3.414.818.521	3.226.378.203
Créditos vencidos		1.679.670.553	1.291.808.998	1.298.839.199
Créditos en Cobro Judicial		28.070.705	42.736.089	39.911.464
Producto por cobrar (Estimación por deterioro)	5.3	-113.460.211	-108.424.411	-96.696.428
Cuentas y comisiones por cobrar		463.648	346.290	246.290
Otras cuentas por cobrar		463.648	1.846.290	1.746.290
Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cobrar		0	-1.500.000	-1.500.000
Bienes realizables		0	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		0	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	10.18	2.856.991	6.006.031	6.772.278
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10.4	93.062.613	103.561.909	101.765.743
Otros Activos	10.19	39.852.227	42.983.148	45.969.490
Activos Intangibles		32.951.827	35.352.625	35.004.877
Otros Activos		6.900.400	7.630.523	10.964.613
TOTAL DE ACTIVOS		7.825.600.169	6.906.829.326	6.862.446.482

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
BALANCE GENERAL
AL 30 SEPTIEMBRE 2015, 31 DICIEMBRE 2014 Y 30 SEPTIEMBRE 2014
(En colones sin céntimos)

	Nota	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	9-10.5	5.867.479.521	5.205.379.587	5.296.721.134
A la vista		1.033.697.502	957.880.294	887.474.223
A plazo		4.762.686.568	4.176.438.171	4.343.460.562
Cargos financieros por Pagar		71.095.451	71.061.122	65.786.349
Obligaciones con Entidades	10.6	237.765.232	119.949.868	0
A plazo		237.765.232	119.949.868	0
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	125.311.556	109.779.373	123.790.520
Provisiones		88.715.721	36.021.623	50.425.548
Otras cuentas por pagar diversas		36.595.835	73.757.750	73.364.972
Otros pasivos	10.20	26.735.692	6.239.391	4.770.215
Ingresos diferidos		26.735.692	6.239.391	4.770.215
TOTAL DE PASIVOS		6.257.292.001	5.441.348.219	5.425.281.869
PATRIMONIO				
Capital Social	10.8	1.296.754.312	1.242.014.813	1.220.940.757
Capital Pagado		1.296.754.312	1.242.014.813	1.220.940.757
Capital donado		0	0	0
Ajustes al patrimonio		53.081.992	24.593.233	26.688.286
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		27.254.441	27.254.441	27.254.441
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		24.492.610	-3.768.078	-2.439.271
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		1.334.940	1.106.869	1.873.116
Reservas patrimoniales	10.9	153.799.068	152.006.184	141.765.734
Resultado del período		64.672.796	46.866.877	47.769.836
TOTAL DE PATRIMONIO		1.568.308.168	1.465.481.107	1.437.164.613
TOTAL PASIVO, Y PATRIMONIO		7.825.600.169	6.906.829.326	6.862.446.482
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13	6.603.093.093	5.894.591.716	5.684.970.103

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros


Miguel Ángel Castro Chaves
Gerente General


Flor María Rojas Rodríguez
Contadora


Luis Alejandro Arce Rojas
Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 SEPTIEMBRE 2015 AL 30 SEPTIEMBRE 2014

(en colones sin céntimos)

Ingreso Financieros	Notas	¢	¢	Notas	¢	¢
		Septiembre 2015	Septiembre 2014		Del 01 julio 2015 al 30 septiembre 2015	Del 01 julio 2014 al 30 septiembre 2014
Por disponibilidades		2.025.204	7.616.028		625.661	5.447.122
Por Inversiones en instrumentos financieros		106.253.013	133.182.198		40.773.464	41.298.652
Por cartera de créditos		573.600.389	524.699.575		200.204.521	177.149.851
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		954.082	641.582		359.465	682.922
Por otros ingresos financieros		0	0		0	0
Total de Ingresos financieros	10.10	682.832.689	666.139.383	10.14	241.963.112	224.578.547
Gastos financieros						
Por Obligaciones con el Público		337.038.271	345.835.064		117.613.869	112.849.128
Por Obligaciones Financieras		6.886.376	0		3.805.261	0
Por pérdida por diferencia de cambio y UD		0	0		0	489.274
Por otros gastos financieros		0	0		0	0
Total de Gastos Financieros	10.11	343.924.647	345.835.064	10.15	121.419.131	113.338.401
Por estimación de deterioro de activos		5.035.800	19.727.145		2.500.000	14.427.145
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	0		0	0
RESULTADO FINANCIERO		333.872.242	300.577.174		118.043.981	96.813.001
Otros Ingresos de Operación						
Por Comisiones por servicios		19.001.371	21.648.283		5.925.939	7.006.825
Por bienes realizables		1.400.000	0		0	0
Por otros ingresos operativos		16.168.740	20.163.509		5.152.661	10.487.703
Total Otros Ingresos de Operación		36.570.111	41.811.792		11.078.600	17.494.528
Otros Gastos de Operación						
Por bienes realizables		1.400.000	0		0	0
Por Pérdida por participaciones de capital de otras empresas		3.342.111	0		1.084.037	0
Por otros gastos operativos		734.515	3.592.059		218.796	1.200.499
Total Otros Gastos de Operación		5.476.625	3.592.059		1.302.833	1.200.499
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		364.965.727	338.796.907		127.819.749	113.107.030

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ

ESTADO RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 SEPTIEMBRE 2015 AL 30 SEPTIEMBRE 2014

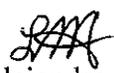
(en colones sin céntimos)

		2015	2014		2015	2014
Gastos Administrativos						
Gastos de Personal	10.12	215.432.682	209.833.720	10.16	73.637.197	69.370.803
Otros Gastos de Administración	10.13	84.168.268	80.253.468	10.17	31.907.700	25.286.452
Total Gastos Administrativos		299.600.950	290.087.188		105.544.897	94.657.255
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		65.364.778	48.709.719		22.274.851	18.449.775
Participaciones sobre la Utilidad		1.293.456	939.884		436.762	346.557
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		601,475	0		0	0
RESULTADO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		64.672.797	47.769.836		21.838.090	18.103.219
RESULTADO DEL PERIODO		64.672.797	47.769.836		21.838.090	18.103.219
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO						
Superávit por reevaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		28.260.689	-3.663.672		-2.569.170	1.812.468
Otros		228.071	0		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		28.488.760	-3.663.672		-2.569.170	1.812.468
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		93.161.557	44.106.164		19.268.920	19.915.687

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros


Miguel Ángel Castro Chaves
Gerente General


Flor María Rojas Rodríguez
Contadora


Luis Alejandro Arce Rojas
Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 30 de SEPTIEMBRE de 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	Nota	2015	2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		64.672.796	47.769.836
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD netas		954.082	641.582
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		5.035.800	19.727.145
Depreciaciones y amortizaciones		27.377.288	23.469.056
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Créditos y avances de efectivo		-847.594.523	-510.413.339
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		25.127.156	-2.976.668
Otros activos		6.117.263	-5.706.877
Variación neta en los pasivos (aumento o disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		803.214.517	84.140.610
Otras cuentas por pagar y provisiones		1.521.035	-53.756.717
Productos por pagar		5.309.103	-4.923.017
Otros pasivos		21.965.477	4.046.851
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		16.614.110	-397.981.538
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	1.752.970.040
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo.		-11.445.038	-14.677.097
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo.		1.543.841	5.781.211
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		3.915.287	-110.000
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-5.985.910	1.761.975.927

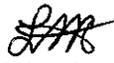
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 30 de SEPTIEMBRE de 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	Nota	2015	2014
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de dividendos		0	-28.735.089
Aportes de capital recibidos en efectivo		75.813.555	87.935.784
Otras actividades de financiamiento		12.033.335	-11.633.323
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		87.846.890	47.567.372
Efectivo y equivalentes al inicio del año		366.849.946	2.479.240.038
Efectivo y equivalentes al final del año	3	465.325.035	366.849.946

Las notas son parte integral de los estados financieros


Miguel Angel Castro Chaves
Gerente General


Flor María Rojas Rodríguez
Contadora


Luis Alejandro Arce Rojas
Comité de Vigilancia

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 30 de septiembre de 2013	1.133.004.974	34.202.745	122.617.952	62.127.548	1.351.953.219
Resultado periodo anterior				-62.127.548	-62.127.548
Reservas legales y otras reservas estatutarias			16.299.201		16.299.201
Resultados acumulados del periodo				61.291.215	61.291.215
Aporte de Capital	29.366.215				29.366.215
Retiros de Asociados	-3.592.593		-1.997.416		-5.590.009
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-3.850.787			-3.850.787
Superávit por revaluación de otro activos					0
Saldo al 31 de diciembre de 2013	1.158.778.595	30.351.958	136.919.737	61.291.215	1.387.341.505
Resultado periodo anterior				-61.291.215	-61.291.215
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			15.229.709		15.229.709
Resultados acumulados del periodo				47.769.836	47.769.836
Aporte de Capital	90.437.588				90.437.588
Retiros de Asociados	-28.275.426		-10.383.713		-38.659.139
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-3.663.672			-3.663.672
Superávit por revaluación de otro activos					0
Saldo al 30 septiembre de 2014	1.220.940.757	26.688.286	141.765.734	47.769.836	1.437.164.613

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
Resultado periodo anterior				-47.769.836	-47.769.836
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			12.625.205		12.625.205
Resultados acumulados del periodo				46.866.877	46.866.877
Aporte de Capital	25.618.169				25.618.169
Retiros de Asociados	-4.544.112		-2.384.755		-6.928.867
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-1.328.807			-1.328.807
Superávit por revaluación de otro activos		-766.247			-766.247
Saldo al 31 de diciembre de 2014	1.242.014.813	24.593.232	152.006.184	46.866.877	1.465.481.106
Resultado periodo anterior				-46.866.877	-46.866.877
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			16.024.387		16.024.387
Resultados acumulados del periodo				64.672.796	64.672.796
Aporte de Capital	104.705.468				104.705.468
Retiros de Asociados	-49.965.970		-14.231.503		-64.197.473
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		28.260.689			28.260.689
Superávit por revaluación de otro activos		228.071			228.071
Saldo al 30 de Septiembre de 2015	1.296.754.312	53.081.992	153.799.068	64.672.796	1.568.308.168

Las notas son parte integral de los estados financieros

Miguel Ángel Castro Chaves
Gerente General

Flores
Flor Maira Rojas Rodríguez
Contadora

Luis Alejandro Arce Rojas
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 2015 Y 2014**

NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL

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

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

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

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

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

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

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

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

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

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

1-8 El número de trabajadores al 30 de Septiembre del 2015 y 2014 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	2015	2014
Gerente general	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Contador	1	1
Asistente departamento financiero contable	1	0
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	8	9
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	1	0
Total de trabajadores	24	23

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, atendiendo las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05 que entraron en vigencia a partir del 01 enero 2014, donde las modificaciones más relevantes son las siguientes:

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

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

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

Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

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

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

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

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

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

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

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

La estimación estructural se determina por cada operación y se calcula así:

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (el que tenga la categoría de menor riesgo).

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no se aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no se aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

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

2.3- Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4- Ingresos por comisiones

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

2.5- Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

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

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

2.6- Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7- Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

2.8- Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.9- Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de Septiembre del 2015 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 528.62 y el tipo de cambio de venta era ₡ 541.04 los registros contables de COOPECAR, R.L, se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

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

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

2.10- Cambios en políticas contables

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

2.11- Errores fundamentales

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

2.12- Beneficios de empleados

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

2.13- Impuesto sobre la renta

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

2.14- Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15- Costos por intereses

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

2.16- Valuación de activos intangibles

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

2.17- Prestaciones legales

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

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

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

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

NIC 8: Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores: Esta NIC requiere que se restablezcan los estados financieros de periodos anteriores para que se reflejen los cambios en la adopción de las NIC. Los estados financieros de periodos anteriores de las entidades reguladas, no han sido restablecidos para cumplir retroactivamente con las disposiciones de las NIC.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

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

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

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

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

c) Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

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

En el periodo 2014, no se ha presentado deterioro en el valor de los activos.

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

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

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

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

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

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

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

NIC 40: Inversiones en propiedades: El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación. Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenedos para la venta y Operaciones Descontinuadas

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

Nota 3- Efectivo y Equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Septiembre de 2015, Diciembre 2014 y Septiembre 2014, se compone de los siguientes rubros:

	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
Disponibilidades	318.646.495	358.462.815	366.849.946
Inversiones disponibles para la venta	146.678.540	318.788.380	0
Totales	<u>465.325.035</u>	<u>366.849.946</u>	<u>366.849.946</u>

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

Nota 4- Inversiones en valores

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

4.1 Inversiones cuyo emisor es del país:

Al 30 de Septiembre de 2015, Diciembre 2014, y Septiembre 2014, este rubro se compone de la siguiente manera:

	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
Disponibles para la venta	1.970.665.421	1.632.824.371	1.752.970.040
Puesto de Bolsa Banco Nacional de Costa Rica	0	976.199.371	981.345.040
Puesto de Bolsa B A C San José	1.103.986.881	0	0
Fondo de Inversión B A C San José	96.678.540	0	0
Banco Popular Desarrollo Comunal	150.000.000	156.625.000	156.625.000
Plazo fijo COOPEMEP R.L	0	160.000.000	160.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	100.000.000	100.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N°1, R.L.	270.000.000	90.000.000	205.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	250.000.000	150.000.000	150.000.000
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	29.418.298	61.516.441	59.850.900
Total	<u>2.000.083.719</u>	<u>1.694.340.812</u>	<u>1.812.820.940</u>

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de Septiembre de 2015, Diciembre 2014 y Septiembre 2014 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 2015, Diciembre 2014 y Septiembre 2014, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ¢ 5.419.417.240, ¢ 4.749.363.608 Y ¢ 4.565.128.865 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 12% a un 27% anual, el plazo oscila entre un mes a veinte años y la garantía es fiduciaria, prenda o hipotecaria. A continuación se presenta un detalle de la cartera de crédito, de acuerdo con la categoría de riesgo establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Al 30 de Septiembre de 2015:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	4.632.588.762	41.629.446	4.674.218.207	0	0	7.946.171
Categoría A-2	143.026.643	2.313.949	145.340.593	0	0	247.079
Categoría B-1	237.124.426	6.640.152	243.764.579	24.348	3.491.423	0
Categoría B-2	97.790.699	3.357.845	101.148.545	66.061	3.701.828	0
Categoría C-1	20.031.300	766.175	20.797.475	0	690.717	0
Categoría C-2	21.739.122	962.041	22.701.163	0	4.975.787	0
Categoría D	3.609.316	217.302	3.826.618	0	2.869.963	0
Categoría E	263.506.972	8.790.536	272.297.508	107.117	45.649.943	0
Totales	5.419.417.240	64.677.447	5.484.094.687	197.526	61.379.661	8.193.250

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 2014:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	4.124.821.627	37.819.578	4.162.641.205	0	0	3.330.113
Categoría A-2	120.532.594	1.804.696	122.337.290	0	0	97.870
Categoría B-1	150.793.954	4.980.100	155.774.054	22.067	4.573.330	0
Categoría B-2	87.570.954	3.306.936	90.877.890	0	2.803.663	0
Categoría C-1	1.679.919	65.419	1.745.338	0	436.334	0
Categoría C-2	47.439.256	2.464.135	49.903.391	1.886	5.141.028	0
Categoría D	17.752.360	837.708	18.590.068	4.251	9.957.106	0
Categoría E	198.772.943	8.910.553	207.683.496	38.235	64.893.895	0
Totales	4.749.363.608	60.189.125	4.809.552.733	66.438	87.805.356	3.427.983

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

Al 30 de Septiembre de 2014:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	3.929.258.559	36.349.021	3.965.607.579	0	0	2.379.365
Categoría A-2	78.161.882	1.472.313	79.634.195	0	0	47.781
Categoría B-1	199.051.822	7.110.410	206.162.232	16.303	5.283.028	0
Categoría B-2	145.010.843	4.426.155	149.436.998	18.818	4.460.268	0
Categoría C-1	11.174.953	537.499	11.712.452	0	2.928.113	0
Categoría C-2	8.107.321	455.289	8.562.610	0	3.944.310	0
Categoría D	7.363.319	418.151	7.781.470	0	4.010.817	0
Categoría E	187.000.167	8.820.520	195.820.687	26.987	57.499.453	0
Totales	4.565.128.865	59.589.358	4.624.718.223	62.108	78.125.989	2.427.145

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

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 30 de Septiembre de 2015, Diciembre 2014 y Septiembre 2014, COOPECAR, R. L., no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 septiembre de 2015, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de septiembre de 2013	93.795.824
Más:	
Estimación cargada a resultados	9.500.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2013	103.295.824
Más:	
Estimación cargada a resultados	34.327.621
Menos:	
Estimación cargada a resultados	40.927.017
Saldo al 30 de septiembre de 2014	<u>96.696.428</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	11.727.983
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2014	<u>108.424.411</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	5.035.800
Menos:	
Estimación cargada a resultados	
Saldo al 30 de septiembre de 2015	<u>113.460.211</u>

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2015 y 2014

En el período al 31 Diciembre 2014 el movimiento de la estimación se detalle así:

Saldo al 31 de diciembre de 2012	76.310.243
Más:	
Estimación cargada a resultados	27.039.624
Menos:	
Estimación por créditos castigados	54.043
Saldo al 31 de diciembre de 2013	103.295.824
Más:	
Estimación cargada a resultados	46.055.604
Menos:	
Estimación por créditos castigados	40.927.017
Saldo al 31 de diciembre de 2014	108.424.411

En el período al 30 septiembre de 2014, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

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
Saldo al 30 de septiembre de 2013	93.795.824
Más:	
Estimación cargada a resultados	9.500.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2013	103.295.824
Más:	
Estimación cargada a resultados	34.327.621
Menos:	
Estimación cargada a resultados	40.927.017
Saldo al 30 de septiembre de 2014	<u>96.696.428</u>

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

5.4.1 Concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014:

Código	Tipo de garantía	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
1	Fiduciarias	1.899.544.933	1.827.826.004	1.800.809.695
2	Reales	3.434.739.133	2.842.020.779	2.688.041.640
3	Valores	85.133.174	79.516.824	76.277.530
	Producto por cobrar	64.677.447	60.189.126	59.589.358
	Estimaciones Incobrables	-113.460.211	-108.424.411	-96.696.428
	Totales	5.370.634.476	4.701.128.322	4.528.021.795

5.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014:

Código	Actividad económica	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
01	Agricultura y Selvicultura	18.164.312	10.530.534	12.373.270
02	Ganadería, Caza y Pesca	21.391.633	15.759.257	18.091.162
03	Industria de manufactura y extracción	1.076.629	0	0
04	Electricidad, gas, agua, servicios sanitarios y otras fuentes de energía	0	0	0
05	Comercio	128.378.775	6.969.819	7.813.403
06	Servicios	20.135.520	19.876.000	0
07	Transportes y comunicaciones	0	0	0
08	Depósitos y almacenamiento	0	0	0
09	Vivienda	451.715.948	255.839.272	219.811.431
10	Construcción	363.596.693	246.910.319	229.400.567
11	Consumo o crédito personal	4.411.278.558	4.193.478.406	4.077.639.032
12	Turismo		0	0
14	Otras Actividades	3.679.172	0	0
	Producto por cobrar	64.677.447	60.189.126	59.589.358
	Estimaciones Incobrables	-113.460.211	-108.424.411	-96.696.428
	Totales	5.370.634.476	4.701.128.322	4.528.021.795

5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014:

	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
Al día	3.711.675.983	3.414.818.521	3.226.378.203
De 1 a 30 días	1.207.838.527	895.551.785	889.622.882
De 31 a 60 días	393.381.994	299.317.076	345.170.332
De 61 a 90 días	62.519.047	50.805.507	24.442.440
De 91 a 120 días	13.874.006	32.890.246	26.333.846
121 a 180 días	280.000	8.445.455	10.075.096
Más de 181 días	1.776.978	4.798.928	3.194.602
Cobro Judicial	28.070.705	42.736.089	39.911.464
Producto por cobrar	64.677.447	60.189.126	59.589.358
Estimaciones Incobrables	-113.460.211	-108.424.411	-96.696.428
Total	<u>5.370.634.476</u>	<u>4.701.128.322</u>	<u>4.528.021.795</u>

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014:

Clase	Septiembre 2015	Deudores	Diciembre 2014	Deudores	Septiembre 2014	Deudores
Deudores individuales	5.172.950.336	1.342	4.493.657.171	1.401	4.305.176.964	1.363
Grupos de interés económico (nivel ejecutivo)	246.466.904	44	255.706.437	47	259.951.901	44
Producto por cobrar	64.677.447		60.189.126		59.589.358	
Estimaciones Incobrables	-113.460.211		-108.424.411		-96.696.428	
Totales	<u>5.370.634.476</u>	<u>1.386</u>	<u>4.701.128.322</u>	<u>1.448</u>	<u>4.528.021.795</u>	<u>1.406</u>

Al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014, la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢ 70.970.819, ¢ 69.701.050 y ¢68.135.325 respectivamente, de la siguiente manera:

Al 30 de septiembre de 2015:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 70.970.819	5.158.776.003	1.755
De ¢ 70.970.819 a ¢ 141.941.638	260.641.237	03
Producto por cobrar	64.677.447	
Estimaciones Incobrables	-113.460.211	
<u>Totales</u>	<u>5.370.634.476</u>	<u>1.758</u>

Al 31 de diciembre de 2014:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 69.701.050	4.653.482.224	1.758
De ¢ 69.701.050 a ¢ 139.402.100	95.881.384	01
Producto por cobrar	60.189.126	
Estimación Incobrables	-108.424.411	
<u>Totales</u>	<u>4.701.128.322</u>	<u>1.759</u>

Al 30 de septiembre de 2014:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 68.135.325	4.402.519.625	1.761
De ¢ 68.135.325 a ¢ 136.270.650	162.609.240	02
Producto por cobrar	59.589.358	
Estimaciones Incobrables	-96.696.428	
<u>Totales</u>	<u>4.528.021.795</u>	<u>1.763</u>

5-4-5- Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014:

Fecha	Numero	Monto
Al 30 de septiembre de 2015	03	1.970.000
Al 31 de diciembre de 2014	00	0.00
Al 30 de septiembre de 2014	02	970.000

5-4-6- Monto, número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014:

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de septiembre de 2015	05	28.070.704	0.28%
Al 31 de diciembre 2014	05	42.736.089	0.29%
Al 30 de septiembre de 2014	03	39.911.464	0.17%

NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>				
Tipo de Vinculación	Persona	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
Directores	Física	54.103.956	56.579.594	45.536.449
Empleados	Física	57.643.731	45.295.910	42.746.177
<u>Ahorros y Capital Social</u>				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	18.353.408	17.367.890	16.988.340
Empleados	Física	19.763.543	17.608.372	17.233.362
Total préstamos, ahorros y Capital Social		149.864.638	136.851.766	122.504.329

NOTA 7- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014, existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ₡ 1.001.842, ₡ 887.242 y ₡887.242 respectivamente. Dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas

Al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ₡1.103.986.880 y ₡976.199.371 ₡981.345.040 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:

	<u>Septiembre 2015</u>		<u>Diciembre 2014</u>		<u>Septiembre 2014</u>	
	<u>US dólares</u> (<u>\$</u>)	<u>Colones costarricenses</u> (<u>₡</u>)	<u>US dólares</u> (<u>\$</u>)	<u>Colones costarricenses</u> (<u>₡</u>)	<u>US dólares</u> (<u>\$</u>)	<u>Colones costarricenses</u> (<u>₡</u>)
Activos	\$ 2.224	₡1.203.506	\$ 2.224	₡ 1.212.314	\$ 2.224	₡ 1.185.621
Pasivos	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Posición Neta	\$2.224	₡1.203.506	\$2.224	₡1.212.314	\$ 2.224	₡1.185.621

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

Al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014, no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 30 de Septiembre de 2015:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.001.374.446	4.796
Depósitos del público	Depósitos a plazo	4.588.737.713	712
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	206.271.911	1.178
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	71.095.451	712
	<u>Totales</u>	<u>5.867.479.521</u>	<u>7.398</u>

Al 31 de diciembre de 2014:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	931.393.863	4.739
Depósitos del público	Depósitos a plazo	4.108.922.082	693
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	94.002.520	1.128
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	71.061.122	693
<u>Totales</u>		<u>5.205.379.587</u>	<u>7.253</u>

Al 30 de Septiembre de 2014:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	863.418.186	4722
Depósitos del público	Depósitos a plazo	4.179.777.289	721
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	187.739.310	1114
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	65.786.349	0
<u>Totales</u>		<u>5.296.721.134</u>	<u>6557</u>

NOTA 10- COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

10.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014 se detallan a continuación:

	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
Efectivo	45.687.867	64.085.523	38.439.720
Entidades Financieras del país	272.958.628	294.377.292	328.410.226
<u>Total</u>	<u>318.646.495</u>	<u>358.462.815</u>	<u>366.849.946</u>

10.2 Inversiones en valores y depósitos:

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

	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
Disponibles para la venta	1.970.665.421	1.632.824.371	1.752.970.040
Puesto de Bolsa Banco Nacional de Costa Rica	0	976.199.371	981.345.040
Banco Popular Desarrollo Comunal	150.000.000	156.625.000	156.625.000
Puesto de Bolsa B A C San José	1.103.986.880	0	0
Fondos Inversión	96.678.541	0	0
Plazo fijo COOPEMEP R.L		160.000.000	160.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	100.000.000	100.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N°1, R.L.	270.000.000	90.000.000	205.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	250.000.000	150.000.000	150.000.000
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	29.418.297	61.516.441	59.850.900
Total	<u>2.000.083.719</u>	<u>1.694.340.812</u>	<u>1.812.820.940</u>

10.3- Cartera de Crédito al 30 septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014:

	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
Créditos Vigentes	3.711.675.983	3.414.818.521	3.226.378.203
Créditos Vencidos	1.679.670.553	1.291.808.998	1.298.839.199
Créditos en Cobro Judicial	28.070.704	42.736.089	39.911.464
Productos por cobrar	64.677.447	60.189.125	59.589.358
Estimación por incobrabilidad de créditos	-113.460.211	-108.424.411	-96.696.428
Total	<u>5.370.634.476</u>	<u>4.701.128.322</u>	<u>4.528.021.795</u>

10.4- Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso neto al 30 septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014:

	Edificios e Instalaciones	Revaluación de Edificios e Instalaciones	Aumento depreciación edificio	Depreciación acumulada por revaluación edificio	Terrenos	Revaluación 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 2014	52.531.988	13.275.628	-17.730.866	-5.959.293	1.882.031	13.978.813	52.453.103	-33.841.852	41.892.864	-34.816.940	24.284.200	-6.183.934	101.765.743
Aumentos	1.272.458								5.636.970				6.909.429
Disminuciones													0
Aumento depreciación			-844.978	-145.472				-1.594.517		-1.641.463		-886.832	-5.113.262
Disminución depreciación acumulada													0
Saldo al 30 Diciembre 2014	53.804.446	13.275.628	-18.575.844	-6.104.765	1.882.031	13.978.813	52.453.103	-35.436.369	47.529.835	-36.458.403	24.284.200	-7.070.765	103.561.909
Aumentos							1.692.336		2.843.273				4.535.609
Disminuciones							-370.423		-1.173.419				-1.543.841
Aumento depreciación acumulada			-2.584.998	-431.673				-4.058.384		-5.213.809		-2.631.578	-14.920.442
Disminución depreciación acumulada			33.000					188.037		1.208.342			1.429.379
Saldo al 30 Septiembre 2015	53.804.446	13.275.628	-21.127.842	-6.536.438	1.882.031	13.978.813	53.775.015	-39.306.716	49.199.690	-40.463.870	24.284.200	-9.702.343	93.062.613

10.5- Obligaciones con el Público al 30 septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014:

	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
Captaciones a la Vista	1.033.697.502	957.880.294	887.474.223
Depósitos ahorros a la Vista	1.001.374.446	931.393.863	863.418.186
Captaciones a Plazo Vencidas	32.323.006	26.486.431	24.056.037
Captaciones a Plazo	4.762.686.568	4.176.438.171	4.343.460.562
Depósitos a Plazo	4.556.414.657	4.082.435.651	4.155.721.251
Ahorro Navideño	206.271.911	94.002.520	187.739.311
Cargo por pagar Depósito Plazo	71.095.451	71.061.122	65.786.349
Totales	<u>5.867.479.521</u>	<u>5.205.379.587</u>	<u>5.296.721.134</u>

10.6- Otras Obligaciones Financieras:

	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
INFOCOOP	237.765.231	0	0
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	119.949.868	0
Total	<u>237.765.231</u>	119.949.868	<u>0</u>

10.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 septiembre 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014 se presentan a continuación:

	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
Provisiones	36.595.835	36.021.623	50.425.548
Otras Cuentas por Pagar Diversas	88.715.721	73.757.750	73.364.972
Total	<u>125.311.556</u>	<u>109.779.373</u>	<u>123.790.520</u>

10.8- Capital Social:

	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
Capital Pagado	1.296.754.312	1.242.014.813	1.220.940.757
Capital Donado	0.00	0.00	0.00
Total	<u>1.296.754.312</u>	1.242.014.813	<u>1.220.940.757</u>

10.9- Reservas Patrimoniales:

Al 30 septiembre 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014, las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas	Total
Saldo al 30 Septiembre 2014	116.653.500	12.349.562	12.672.104	90.567	141.765.734
Aumentos	6.008.574	3.011.487	3.605.144	0	
Disminuciones	0	1.259.353	1.125.402	0	
Saldo al 31 de diciembre 2014	122.662.074	14.101.696	15.151.846	90.567	152.006.184
Aumentos	0	7.411.564	7.495.864	1.116.960	
Disminuciones	0	6.033.174	7.288.329	910.000	
Saldo al 30 Septiembre 2015	122.662.074	15.480.086	15.359.381	297.527	153.799.068

10.10- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 septiembre 2015 y septiembre 2014 se desglosan de la siguiente manera:

	SEPTIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2014
Por Disponibilidades	2.025.204	7.616.028
Por Inversiones y Valores en Depósitos	106.253.013	133.182.198
Por Inversiones en Entidades Financieras del país	106.253.013	133.182.198
Por Cartera de Crédito	573.600.389	524.699.575
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	571.894.713	519.653.225
Por Préstamos Vencidos y Cobro Judicial	1.705.676	5.046.350
Por Diferencial Cambiario Neto	954.083	641.582
Totales	<u>682.832.689</u>	<u>667.605.193</u>

10.11- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 30 septiembre 2015 y septiembre 2014 se desglosan de la siguiente manera:

	Septiembre 2015	Septiembre 2014
Por Obligaciones con el Publico	337.038.271	345.835.064
Cargos por Captaciones a la Vista	15.124.831	15.081.175
Cargos por Captaciones a Plazo	321.913.440	330.753.889
Por Obligaciones Financieras	6.886.376	0
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
<u>Total</u>	<u>343.924.647</u>	<u>345.835.064</u>

10.12- Gastos De Personal:

Los gastos de personal al 30 septiembre 2015 y septiembre 2014 se desglosan de la siguiente manera:

	Septiembre 2015	Septiembre 2014
Sueldos de Personal Permanente	104.947.329	101.446.115
Remuneraciones a Directores y Fiscales	13.683.169	14.665.804
Tiempo Extraordinario	6.847.071	8.607.463
Viáticos	801.775	756.896
Decimotercero Sueldo	11.773.283	11.398.966
Vacaciones	228.799	58.629
Anualidades de empleados	28.381.942	25.947.986
Cargas Sociales y Patronales	33.025.099	33.065.276
Refrigerios	1.025.337	804.808
Uniformes de empleados	202.500	1.238.222
Capacitaciones	1.136.510	500.000
Seguro para Personal	1.384.851	1.306.449
Preaviso y Cesantía	7.528.826	7.293.696
Fondo de Capitalización Laboral	4.246.692	2.743.410
Mantenimiento de Bienes Asignados	219.500	
<u>Totales</u>	<u>215.432.682</u>	<u>209.833.720</u>

10.13- Otros Gastos de Administración:

	Septiembre 2015	Septiembre 2014
Servicios de Seguridad	1.621.454	7.128.280
Servicio correduría bursátil	2.095.196	1.678.985
Auditoría Externa	5.783.336	2.366.000
Otros servicios contratados	3.723.035	8.783.499
Pasajes y Fletes	69.800	64.800
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	1.089.497	1.149.188
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	1.497.496	1.175.438
Pago de kilometraje	255.312	207.534
Depreciación de Vehículos	2.631.578	2.631.578
Teléfono y Telefax	6.646.632	6.989.712
Seguros Sobre Bienes en Uso	1.214.573	1.138.144
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	2.461.840	2.187.412
Agua y Energía Eléctrica	3.185.539	3.002.733
Alquiler de Inmuebles	66.680	58.280
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	12.259.530	11.329.592
Papelería y Útiles y Otros Materiales	3.673.644	3.454.935
Consumibles Equipo Cómputo	1.687.732	1.352.588
Suscripciones y Afiliaciones	251.939	240.650
Propaganda y Publicidad	1.159.430	2.669.820
Gastos de Representación	2.250.212	2.525.183
Aportes a Otras Instituciones	2.812.150	2.185.513
Amortización Software	12.486.181	9.507.886
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	320.458	625.450
Promociones sobre servicios	1.158.825	1.600.658
Comunicaciones	3.692.430	2.824.215
Gastos de Asamblea	8.899.380	2.200.000
Implementos de aseo e higiene	1.089.980	943.670
Medicamentos	84.409	231.725
Totales	<u>84.168.268</u>	<u>80.253.468</u>

10.14- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros del 01 de julio de 2015 al 30 de septiembre de 2015 y 01 de julio de 2014 al 30 de septiembre de 2014 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2015 al 30 septiembre 2015	Del 01 julio 2014 al 30 septiembre 2014
Por Disponibilidades	625.662	5.447.122
Por Inversiones y Valores en Depósitos	40.773.464	41.298.652
Por Inversiones y Valores en Depósitos	40.773.464	41.298.652
Por Cartera de Crédito	200.204.521	177.149.851
Por préstamos con otros Recursos Ordinarios	199.178.951	176.040.738
Por créditos vencidos y en cobro judicial	1.025.570	1.109.113
Por Diferencial Cambiario Neto	359.465	682.922
Otros Ingresos Financieros	0	0
<u>Total</u>	<u>241.963.112</u>	<u>224.578.547</u>

10.15- Gastos Financieros

Los gastos financieros del 01 de julio de 2015 al 30 de septiembre de 2015 y 01 de julio de 2014 al 30 de septiembre de 2014 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2015 al 30 septiembre 2015	Del 01 julio 2014 al 30 septiembre 2014
Por Obligaciones con el Público	117.613.870	112.849.128
Cargos por Captaciones a la Vista	5.078.994	4.556.463
Cargos por Captaciones a Plazo	112.534.876	108.292.664
Por Obligaciones Financieras	3.805.261	0
Por Diferencial Cambiario Neto	0	489.274
<u>Total</u>	<u>121.419.131</u>	<u>113.338.401</u>

10.16- Gastos de Personal:

Los gastos de personal del 01 de julio de 2015 al 30 de septiembre de 2015 y 01 de julio de 2014 al 30 de septiembre de 2014 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2015 al 30 septiembre 2015	Del 01 julio 2014 al 30 septiembre 2014
Sueldos de Personal Permanente	35.599.592	33.763.630
Remuneraciones a Directores y Fiscales	5.268.889	5.036.242
Tiempo Extraordinario	1.967.390	2.208.360
Viáticos	285.290	171.056
Decimotercero Sueldo	4.000.318.79	3.745.253
Vacaciones	0	0
Anualidades de Empleados	9.799.804	8.989.026
Cargas Sociales y Patronales	11.205.565	10.417.462
Refrigerios	468.934	180.984
Uniformes empleados	0	420.913
Capacitaciones	399.200	250.000
Seguro para Personal	467.043	442.625
Fondo de Capitalización Laboral	1.440.922	1.348.830
Preaviso y Cesantía	2.555.249	2.396.422
Mantenimiento de Bienes Asignados	179.000	
<u>Totales</u>	<u>73.637.197</u>	<u>69.370.803</u>

10.17- Otros Gastos de Administración:

Los Otros Gastos de Administración del 01 de julio de 2015 al 30 de septiembre de 2015 y 01 de julio de 2014 al 30 de septiembre de 2014 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2015 al 30 septiembre 2015	Del 01 julio 2014 al 30 septiembre 2014
Servicios de Seguridad	299.100	2.389.558
Servicio correduría bursátil	734.783	560,805
Auditoría Externa	2.000.001	313.000
Otros servicios contratados	999.344	2.746.994
Pasajes y Fletes	38.400	7.000
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	363.009	383.063
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	829.992	355.010
Pago de kilometraje	50.574	65.781
Depreciación de Vehículos	886.832	886.832
Teléfono y Telefax	2.218.476	2.275.060
Seguros Sobre Bienes en Uso	420.043	377.576
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	1.195.187	437.649
Agua y Energía Eléctrica	1.130.407	1.111.487
Alquiler de Inmuebles	15.000	14.000
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	4.025.595	3.810.248
Papelería y Útiles y Otros Materiales	1.136.704	1.120.482
Consumibles Equipo Cómputo	512.083	402.587
Suscripciones y Afiliaciones	62.250	75.100
Propaganda y Publicidad	650.000	689.700
Gastos de Representación	1.036.667	1.274.034
Aportes a Otras Instituciones	837.000	400.000
Amortización Software	4.393.325	3.362.299
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	108.855	235.904
Promociones sobre servicios	382.370	406.944
Comunicaciones	1.270.580	839.460
Gastos de Asamblea	6.000.000	500.000
Implementos de aseo e higiene	293.073	212.051
Medicamentos	18.050	33.828
Totales	<u>31.907.700</u>	<u>25.286.452</u>

10.18- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 septiembre 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014 el saldo es el siguiente:

	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
Aportes a COCID R.L.	1.084.037	4.336.147	5.102.395
Aportes a COOPAGRIMAR R.L.	116.230	114.425	114.425
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	85.601	85.601	85.601
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.082.461	838.325	838.325
Aportes a FEDEAD R. L.	110.000	110.000	110.000
Aportes a COOPEMEP R.L.	0	35.628	35.628
Aportes a COOPENAE R.L.	25.648	25.648	25.648
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes COOPETACARES R.L.	0	107.242	107.242
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.014	3.014	3.014
Total	<u>2.856.991</u>	<u>6.006.031</u>	<u>6.772.278</u>

10.19- Otros Activos:

Los otros activos al 30 septiembre 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014 se presentan a continuación:

	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
Gastos Pagados por Adelantado	1.983.175	1.806.993	3.949.971
Bienes Diversos	3.915.383	4.936.288	6.127.400
Activos Intangibles	32.951.827	35.352.625	35.004.877
Otros Activos Restringidos	1.001.842	887.242	887.242
Totales	<u>39.852.227</u>	<u>42.983.148</u>	<u>45.969.490</u>

10.20- Ingresos Diferidos

Al 30 septiembre 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014, este rubro refleja un saldo de ¢ 2.681.420, ¢ 6.239.391 y ¢ 4.770.215 respectivamente, dicho monto corresponde a intereses recibidos por adelantado sobre la cartera de crédito y comisiones diferidas cartera crediticia.

NOTA 11- Otras Concentraciones de Activos 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 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014, en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 30 de septiembre de 2015:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	2.126.250.601	572.027.188
De 31 a 60 días	48.400.923	552.502.927
De 61 a 90 días	48.827.896	282.155.568
de 91 a 180 días	114.032.405	879.700.698
De 181 a 365 días	303.503.927	1.605.300.232
Más de 365 días	4.312.994.542	1.179.860.635
Partidas vencidas a más de 30 días	499.902.731	0

Al 31 de Diciembre de 2014:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	155.187.868	452.451.649
De 31 a 60 días	371.307.466	221.039.306
De 61 a 90 días	145.471.905	216.156.980
de 91 a 180 días	316.572.352	1.172.174.880
De 181 a 365 días	842.264.958	1.179.250.304
Más de 365 días	4.155.465.059	1.055.260.921
Partidas vencidas a más de 30 días	517.623.937	0

Al 30 de septiembre de 2014:

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	155.597.871	378.051.882
De 31 a 60 días	44.527.092	359.109.847
De 61 a 90 días	162.834.042	454.216.416
de 91 a 180 días	561.122.422	697.860.374
De 181 a 365 días	1.006.733.147	1.668.994.336
Más de 365 días	4.056.417.800	785.227.707
Partidas vencidas a más de 30 días	450.306.791	0

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

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 septiembre 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014, se resumen de la siguiente manera:

	Septiembre 2015	Diciembre 2014	Septiembre 2014
Créditos Liquidados	35.967.055	35.967.055	35.967.055
Inversiones Liquidadas	8.935.758	7.435.758	7.435.758
Productos en Suspense	6.334.280	3.962.903	2.196.290
Documento en respaldo	6.551.856.000	5.847.226.000	5.639.371.000
Total	6.603.093.093	5.894.591.716	5.684.970.103

Los Créditos Castigados corresponden a créditos que no fueron cancelados por el deudor, por lo que se procedió a traspasarlos como incobrables.

Las Inversiones Castigadas corresponden a inversiones en el Banco Federado, las cuales no fueron recuperadas.

Los Productos en Suspense corresponden a los intereses de más de 180 días sobre créditos.

Nota 14- Fideicomisos y Comisiones de Confianza

30 septiembre 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014, la cooperativa no cuenta con ningún tipo de fideicomiso ni comisiones de confianza.

Nota 15- Riesgo de Liquidez y de Mercado

15.1- Riesgo de liquidez:

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

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

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

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

En apego a la normativa vigente, la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF, un cuadro de calce de plazos en colones y en dólares, el cual se muestra seguidamente 30 septiembre 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2015 y 2014

Calce de Plazo al 30 SETIEMBRE 2015 (en miles de colones)	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
Recuperación de activos	317.442.989	0	0	0	0	0	0	0	317.442.989
Disponibilidades	0	126.096.838	50.000.000		200.000.000	670.119.236	953.867.645	0	2.000.083.719
Inversiones	0	126.432.264	48.400.923	48.827.896	144.032.405	303.503.927	4.312.994.542	499.902.730	5.484.094.687
Cartera de crédito									
Total Recuperación de activos	317.442.989	252.529.102	98.400.923	48.827.896	344.032.405	973.623.163	5.266.862.186	499.902.730	7.801.621.395
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	1.033.697.502	263.166.507	552.502.928	282.155.568	879.700.698	1.605.300.232	1.179.860.635	0	5.796.384.070
Obligaciones con entidades financieras	0	3.472.222	3.472.222	3.472.222	10.416.667	20.833.333	196.098.565	0	237.765.232
Cargos por pagar	71.095.451	0	0	0	0	0	0	0	71.095.451
Total Vencimiento de pasivo	1.104.792.953	266.638.729	555.975.150	285.627.790	890.117.365	1.626.133.565	1.375.959.200	0	6.105.244.753
Diferencia MN	-787.349.964	-14.109.627	-457.574.227	-236.799.894	-546.084.960	-652.510.402	3.890.902.986	499.902.730	1.696.376.643

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2015 y 2014

Calce de Plazo al 31 Diciembre 2014 (en miles de colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	357.250.501	0	0	0	0	0	0	0	357.250.501
Inversiones	0	61.516.441	318.788.380	100.000.000	174.689.091	546.167.350	493.179.550	0	1.694.340.812
Cartera de crédito	0	93.671.428	52.519.086	45.471.905	141.883.261	296.097.608	3.662.285.509	517.623.937	4.809.552.733
Total Recuperación de activos	357.250.501	155.187.868	371.307.466	145.471.905	316.572.352	842.264.958	4.155.465.059	517.623.937	6.861.144.046
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	957.880.294	451.270.575	219.912.232	214.975.906	1.168.631.658	1.172.163.860	949.483.941	0	5.134.318.465
Obligaciones con Entidades Financieras		1.181.074	1.181.074	1.181.074	3.543.222	7.086.444	105.776.980	0	119.949.868
Cargos por pagar	71.061.122	0	0	0	0	0	0	0	71.061.122
Total Vencimiento de pasivo	1.028.941.416	452.451.649	221.093.306	216.156.980	1.172.174.880	1.179.250.304	1.055.260.921	0	5.325.329.455
Diferencia MN	-671.690.915	-297.263.781	150.214.160	-70.685.075	-855.602.528	-336.985.346	3.100.204.138	517.623.937	1.535.814.591

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2015 y 2014

Calce de plazo al 30 septiembre 2014 (en colones sin céntimos)										
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	365.664.325	0	0	0	0	0	0	0	365.664.325	
Inversiones	0	59.850.900	0	115.000.000	418.581.743	723.463.648	495.924.650	0	1.812.820.940	
Cartera de crédito	0	95.746.970	44.527.092	47.834.042	142.540.679	283.269.500	3.560.493.150	450.306.791	4.624.718.223	
Total Recuperación de activos	365.664.325	155.597.871	44.527.092	162.834.042	561.122.422	1.006.733.147	4.056.417.800	450.306.791	6.803.203.488	
Recuperación de pasivos en										
Obligaciones con el público	887.474.223	378.051.882	359.109.847	454.216.416	697.860.374	1.668.994.336	785.227.707	0	5.230.934.785	
Obligaciones con entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Cargos por pagar	65.786.349	0	0	0	0	0	0	0	65.786.349	
Total Vencimiento de pasivo	953.260.572	378.051.882	359.109.847	454.216.416	697.860.374	1.668.994.336	785.227.707	0	5.296.721.134	
Diferencia MN	-587.596.247	-222.454.011	-314.582.756	-291.382.375	-136.737.952	-662.261.189	3.271.190.093	450.306.791	1.506.482.355	

Calce de plazo al 30 septiembre 2015 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.203.506	0	0	0	0	0	0	0	1.203.506
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos									
Recuperación de pasivos en	1.203.506	0	0	0	0	0	0	0	1.203.506
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.203.506								1.203.506

Calce de plazo al 31 Diciembre 2014 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.212.314	0	0	0	0	0	0	0	1.212.314
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	1.212.314	0	0	0	0	0	0	0	1.212.314
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.212.314	0	0	0	0	0	0	0	1.212.314

Calce de plazo al 30 septiembre 2014 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.185.621	0	0	0	0	0	0	0	1.185.621
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos									
Recuperación de pasivos en	1.185.621	0	0	0	0	0	0	0	1.185.621
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.185.621								1.185.621

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 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014 se presenta el siguiente reporte de brechas:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2015 y 2014

Brechas al 30 Setiembre 2015 (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
Recuperación de activos							
Inversiones	114.237.708	60.413.778	213.201.569	686.668.903	215.234.842	738.632.802	2.028.389.602
Cartera de crédito	3.810.396.537	0	0	0	0	0	3.810.396.537
Total Recuperación de activos	3.924.634.245	60.413.778	213.201.569	686.668.903	215.234.842	738.632.802	5.838.786.139
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	304.667.877	905.168.594	984.594.566	1.736.960.710	1.101.840.603	184.537.726	5.217.770.076
Obligaciones con entidades Financieras	237.765.232	0	0	0	0	0	237.765.232
Total Vencimiento de pasivo	542.433.109	905.168.594	984.594.566	1.736.960.710	1.101.840.603	184.537.726	5.455.535.307
Diferencia MN	3.382.201.136	-844.754.816	-771.392.997	-1.050.291.807	-886.605.761	554.095.076	383.250.832

Brechas al 30 Septiembre 2014 (En colones sin céntimos)								
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total	
Inversiones	43.847.164	129.234.147	532.460.842	628.135.823	128.917.750	367.006.900	1.829.602.626	
Cartera de crédito	3.295.416.554	0	0	0	0	0	3.295.416.554	
Total Recuperación de activos	3.339.263.718	129.234.147	532.460.842	628.135.823	128.917.750	367.006.900	5.125.019.180	
Recuperación de pasivos								
Obligaciones con el público	420.119.281	873.445.024	782.936.964	1.772.585.251	757.418.993	103.791.938	4.710.297.450	
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0	
Total Vencimiento de pasivo	420.119.281	873.445.024	782.936.964	1.772.585.251	757.418.993	103.791.938	4.710.297.450	
Diferencia MN	2.919.144.438	-744.210.877	-250.476.121	-1.144.449.429	-628.501.243	263.214.962	414.721.730	

Brechas al 30 Septiembre 2015 (En Dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

Brechas al 31 Diciembre 2014 (En Dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

Brechas al 30 Septiembre 2014 (En Dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

15.3-Bandas de tiempo:

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

15.4- Riesgo Cambiario:

Dado que la Cooperativa, no tiene obligaciones con el público en moneda extranjera, el riesgo en este campo es mínimo. Asimismo, del total activos que tiene la Cooperativa al 30 de septiembre de 2015, el monto de activos en moneda extranjera, representa un 0.000154%, por lo tanto el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo. Al 30 de diciembre de 2014, el monto de activos en moneda extranjera era de un 0.000176 % y al 30 septiembre 2014, el monto de activos en moneda extranjera era de un 0.000173%.

Calce de plazo al 30 septiembre 2015 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.203.506	0	0	0	0	0	0	0	1.203.506
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos									
Recuperación de pasivos en	1.203.506	0	0	0	0	0	0	0	1.203.506
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.203.506								1.203.506

COOPECAR R. L.

Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2015 y 2014

Calce de plazo al 31 Diciembre 2014 en dólares	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
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1.212.314	0	0	0	0	0	0	0	1.212.314
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	1.212.314	0	0	0	0	0	0	0	1.212.314
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.212.314	0	0	0	0	0	0	0	1.212.314

Calce de plazo al 30 septiembre 2014 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.185.621	0	0	0	0	0	0	0	1.185.621
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	1.185.621	0	0	0	0	0	0	0	1.185.621
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.185.621	0	0	0	0	0	0	0	1.185.621

Nota 16- Riesgo por tasas de interés

Al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014, 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 de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18- Hechos relevantes

Al 30 de septiembre de 2015, diciembre 2014 y septiembre 2014, no hay hechos relevantes a informar.

Notas explicativas a los Estados Financieros

Según el párrafo segundo del Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, cuando una de las notas descritas en el Anexo 3 de este reglamento que no aplique deberá de evidenciarse como una nota final, indicando las razones por las que no se presenta dicha nota.

1. Sobre la información general, relativa a la cooperativa, punto iv, relativa a nombre de la empresa controladora, siempre y cuando pertenezca a un grupo o conglomerado financiero, no aplica pues la cooperativa no pertenece a ningún grupo financiero.
2. No se presenta la nota de Utilidad Neta por Acción, del apartado 2 correspondiente a las bases de elaboración de los estados financieros, por ser Coopecar R.L. una empresa cooperativa de responsabilidad limitada.
3. No se presenta los apartados b), c), d) y e9 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.