

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de SEPTIEMBRE de 2016 y 2015

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 2016, 31 DICIEMBRE 2015 Y 30 SEPTIEMBRE 2015
(En colones sin céntimos)

ACTIVOS	Nota	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
		¢	¢	¢
Disponibilidades	10.1	374.465.794	602.392.743	318.646.495
Efectivo		63.474.449	108.223.350	45.687.867
Entidades financieras del país		310.991.346	494.169.393	272.958.628
Inversiones en instrumentos financieros	4.1-10.2	2.889.747.908	2.042.632.012	2.000.083.719
Disponibles para la venta		2.830.901.316	1.990.381.479	1.970.665.421
Mantenidas hasta el vencimiento		0	0	0
Producto por cobrar		58.846.591	52.250.533	29.418.297
Cartera de Crédito	5.1-5.4.1- 5.4.2-5.4.3- 5.4.4-10.3	5.395.870.633	5.442.884.843	5.370.634.476
Créditos vigentes		3.560.257.234	3.612.138.353	3.711.675.983
Créditos vencidos		1.814.333.919	1.847.292.520	1.679.670.553
Créditos en Cobro Judicial	5.4.6	88.355.031	33.607.413	28.070.705
Producto por cobrar (Estimación por deterioro)	5.3	67.190.310 -134.265.861	69.306.767 -119.460.211	64.677.447 -113.460.211
Cuentas y comisiones por cobrar		1.424.026	1.391.290	463.648
Otras cuentas por cobrar		5.143.984	1.391.290	463.648
Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cobrar		-3,719,958	0	0
Bienes realizables		64.557.425	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		80,354,730	0	0
Estimación por deterioro y disposición legal		-15,797,305	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	10.20	2.101.195	1.892.955	2.856.991
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10.4	86.035.881	91.658.327	93.062.613
Otros Activos	10.21	62.672.543	41.786.074	39.852.227
Activos Intangibles		55.228.238	35.184.329	32.951.827
Otros Activos		7.444.305	6.601.744	6.900.400
TOTAL, DE ACTIVOS		8.876.875.405	8.224.638.244	7.825.600.169

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
BALANCE GENERAL
AL 30 SEPTIEMBRE 2016, 31 DICIEMBRE 2015 Y 30 SEPTIEMBRE 2015
(En colones sin céntimos)

	Nota	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
	9-			
Obligaciones con el público	10.5	7.014.672.374	6.047.164.880	5.867.479.521
A la vista		1.251.249.259	1.145.946.632	1.033.697.502
A plazo		5.690.769.146	4.826.900.246	4.762.686.568
Cargos financieros por Pagar		72.653.970	74.318.002	71.095.451
Obligaciones con Entidades	10.6	0	396.645.300	237.765.232
A plazo		0	396.645.300	237.765.232
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	135.710.282	93.716.789	125.311.556
Provisiones		41.184.033	29.272.033	88.715.721
Otras cuentas por pagar diversas		94.526.249	64.444.756	36.595.835
Otros pasivos	10.22	40.507.665	36.179.422	26.735.692
Ingresos diferidos		40.507.665	36.179.422	26.735.692
TOTAL, DE PASIVOS		7.190.890.322	6.573.706.391	6.257.292.001
PATRIMONIO				
Capital Social	10.8	1.387.740.026	1.327.110.678	1.296.754.312
Capital Pagado		1.387.740.026	1.327.110.678	1.296.754.312
Capital donado		0	0	0
Ajustes al patrimonio		66.174.068	83.379.278	53.081.992
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		37,584,686	54.789.896	24.492.610
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		1,334,940	1.334.940	1.334.940
Reservas patrimoniales	10.9	164.394.086	170.947.811	153.799.068
Resultado del período		67.676.903	69.494.085	64.672.796
TOTAL, DE PATRIMONIO		1.685.985.083	1.650.931.853	1.568.308.168
TOTAL, PASIVO, Y PATRIMONIO		8.876.875.405	8.224.638.244	7.825.600.169
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13	6.804.573.227	6.691.406.946	6.603.093.093

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 2016 AL 30 SEPTIEMBRE 2015
(en colones sin céntimos)

	¢	¢	¢	¢	¢	
	Notas	Septiembre 2016	Septiembre 2015	Notas	Del 01 julio 2015 al 30 septiembre 2016	Del 01 julio 2015 al 30 septiembre 2015
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>						
Por disponibilidades		2.654.668	2.025.204		1.423.957	625.661
Por Inversiones en instrumentos financieros		148.619.047	106.253.013		56.797.571	40.773.464
Por cartera de créditos		612.593.962	573.600.389		201.934.626	200.204.521
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		1,953,006	954.082		582.267	359.465
Por otros ingresos financieros		0	0		0	0
<u>Total, de Ingresos financieros</u>	10.10	<u>765.820.683</u>	<u>682.832.689</u>	10.15	<u>260.738.421</u>	<u>241.963.112</u>
Gastos financieros						
Por Obligaciones con el Público		392.755.267	337.038.271		132.424.735	117.613.869
Por Obligaciones Financieras		28.565.685	6.886.376		5.536.314	3.805.261
Por pérdida por diferencia de cambio y UD		0	0		0	0
Por otros gastos financieros		0	0		0	0
<u>Total, de Gastos Financieros</u>	10.12	<u>421.320.952</u>	<u>343.924.647</u>	10.17	<u>137.961.049</u>	<u>121.419.131</u>
Por estimación de deterioro de activos	10.11	18.798.107	5.035.800	10.16	7.440.595	2.500.000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		272.500	0		165.000	0
<u>RESULTADO FINANCIERO</u>		<u>325.974.124</u>	<u>333.872.242</u>		<u>115.336.776</u>	<u>118.043.981</u>
Otros Ingresos de Operación						
Por Comisiones por servicios		32.566.634	19.001.371		5.925.939	5.925.939
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		88,241	0		0	0
Por bienes realizables		0	1.400.000		0	0
Por otros ingresos operativos		22.019.111	16.168.740		7.606.994	5.152.661
<u>Total, Otros Ingresos de Operación</u>		<u>54.673.986</u>	<u>36.570.111</u>		<u>13.532.933</u>	<u>11.078.600</u>
Otros Gastos de Operación						
Por bienes realizables		15.797.305	1.400.000		0	0
Por Pérdida por participaciones de capital de otras empresas		0	3.342.111		0	1.084.037
Por otros gastos operativos		819.028	734.515		242.976	218.796
<u>Total, Otros Gastos de Operación</u>		<u>16.616.333</u>	<u>5.476.625</u>		<u>242.976</u>	<u>1.302.833</u>
<u>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</u>		<u>364.031.778</u>	<u>364.965.727</u>		<u>128.626.733</u>	<u>127.819.749</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 SEPTIEMBRE 2016 AL 30 SEPTIEMBRE 2015
(en colones sin céntimos)

		2016	2015		2016	2015
Gastos Administrativos						
Gastos de Personal	10.13	221.458.238	215.432.682	10.18	74.797.335	73.637.197
Otros Gastos de Administración	10.14	73.578.999	84.168.268	10.19	24.898.504	31.907.700
Total, Gastos Administrativos		<u>295.037.237</u>	<u>299.600.950</u>		<u>99.695.839</u>	<u>105.544.897</u>
<u>RESULTADO OPERACIONAL NETO</u>						
<u>ANTES DE IMPUESTO Y</u>						
<u>PARTICIPACIONES SOBRE LA</u>						
<u>UTILIDAD</u>		<u>68.994.541</u>	<u>65.364.778</u>		<u>28.930.862</u>	<u>22.274.851</u>
Participaciones sobre la Utilidad		1.317.638	1.293.456		470.211	436.762
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		0	601.475		0	0
<u>RESULTADO DE IMPUESTOS</u>						
<u>SOBRE LA RENTA Y</u>						
<u>PARTICIPACIONES SOBRE LA</u>						
<u>UTILIDAD</u>		<u>67.676.903</u>	<u>64.672.797</u>		<u>28.460.650</u>	<u>21.838.090</u>
<u>RESULTADO DEL PERIODO</u>		<u>67.676.903</u>	<u>64.672.797</u>		<u>28.460.650</u>	<u>21.838.090</u>
 <u>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO</u>						
<u>DE IMPUESTO</u>						
Superávit por reevaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-17.205.210	28.260.689		-7.718.304	-2.569.170
Otros		0	228.071		0	0
<u>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL</u>						
<u>PERIODO, NETO DE IMPUESTO</u>		<u>-17.205.210</u>	<u>28.488.760</u>		<u>-7.718.304</u>	<u>-2.569.170</u>
<u>RESULTADOS INTEGRALES</u>						
<u>TOTALES DEL PERIODO</u>		<u>50.471.693</u>	<u>93.161.557</u>		<u>20.742.347</u>	<u>19.268.920</u>

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 2016 y 2015

(En colones sin céntimos)

	Nota	2016	2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		67.676.903	64.672.796
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Participación sobre resultado e impuestos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD netas		0	954.082
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		24.525.607	5.035.800
Pérdidas por estimación por deterioro Bienes Realizables		15.797.305	0
Depreciaciones y amortizaciones		37.278.824	27.377.288
Amortización cargos diferidos		1.868.173	0
Gasto por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		10.250.386	0
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Créditos y avances de efectivo		-43.528.944	-847.594.523
Bienes realizables		-80.354.730	0
Productos por cobrar		-31.941.157	25.127.156
Otros activos		-42.811.617	6.117.263
Otras cuentas por cobrar		-4.680.336	
Variación neta en los pasivos (aumento o disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		1.145.634.335	803.214.517
Otras cuentas por pagar y provisiones		148.340	1.521.035
Productos por pagar		1.558.519	5.309.103
Otros pasivos		13.771.972	21.965.477
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		1.115.193.581	17.613.034
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		-829.536.652	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo.		-12.128.964	-11.445.038
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo.		0	1.543.841
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		755.797	3.915.287
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-840.909.819	-5.985.910

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 30 de SEPTIEMBRE de 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	Nota	2016	2015
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de dividendos		-64.672.796	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		90.985.714	75.813.555
Otras obligaciones nuevas		250.000.000	12.033.335
Pago de Obligaciones		-487.765.232	0
Reservas		10.595.018	0
Otras actividades de financiamiento			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		-200.857.296	87.846.890
Efectivo y equivalentes al inicio del año		465.325.035	366.849.946
Efectivo y equivalentes al final del año	3	538.751.502	465.325.035

Las notas son parte integral de los estados financieros

Miguel Ángel 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 2016 Y 2015
(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 2014	1.220.940.757	26.688.286	141.765.734	47.769.836	1.437.164.613
Resultado periodo anterior				-47.769.836	-47.769.836
Reservas legales y otras reservas estatutarias			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	-4.544.113		-2.384.755		-6.928.868
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-1.328.807			-1.328.807
Superávit por revaluación de otros 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 otros activos		228.071			228.071
Saldo al 30 septiembre de 2015	1.296.754.312	53.081.992	153.799.068	64.672.796	1.568.308.168

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2016 Y 2015
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Resultado periodo anterior				-64.672.796	-64.672.796
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			20.184.511		20.184.511
Resultados acumulados del periodo				69.494.085	69.494.085
Aporte de Capital	41.174.001				41.174.001
Retiros de Asociados	-10.817.635		-3.035.768		-13.853.403
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		30.297.286			30.297.286
Superávit por revaluación de otros activos		0			0
Saldo al 31 de diciembre de 2015	1.327.110.678	83.379.277	170.947.812	69.494.085	1.650.931.853
Resultado periodo anterior				-69.494.085	-69.494.085
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			9.002.629		9.002.629
Resultados acumulados del periodo				67.676.903	67.676.903
Aporte de Capital	97.210.758				97.210.758
Retiros de Asociados	-36.581.410		-15.556.354		-52.137.763
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-17.205.210			-17.205.210
Superávit por revaluación de otros activos					0
Saldo al 30 de septiembre de 2016	1.387.740.026	66.174.068	164.394.086	67.676.903	1.685.985.083

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Miguel Ángel Castro Chaves
Gerente General

Flor María Rojas Rodríguez
Contadora

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 2016 Y 2015**

NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL

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

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

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

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

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

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

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

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

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

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

1-8 El número de trabajadores al 30 de septiembre del 2016 y 2015 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	2016	2015
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	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	7	8
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	1	0
Total, de trabajadores	23	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 2016 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 546.33 y el tipo de cambio de venta era ₡ 558.80 los registros contables de COOPECAR, R.L, se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “¢” en los estados financieros.

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

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

2.10- Cambios en políticas contables

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

2.11- Errores fundamentales

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

2.12- Beneficios de empleados

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

2.13- Impuesto sobre la renta

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

2.14- Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15- Costos por intereses

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

2.16- Valuación de activos intangibles

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

2.17- Prestaciones legales

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

En el periodo 2016, 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 reconozca 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 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, se compone de los siguientes rubros:

	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
Disponibilidades	374.465.794	602.392.743	318.646.495
Inversiones disponibles para la venta	164.285.708	300.000.000	146.678.540
Totales	<u>538.751.502</u>	<u>902.392.743</u>	<u>465.325.035</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 2016, diciembre 2015, y septiembre 2015, este rubro se compone de la siguiente manera:

	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
Disponibles para la venta	2.830.901.317	1.990.381.479	1.970.665.421
Puesto de Bolsa B A C San José	1.331.572.511	1.131.095.771	1.103.986.881
Fondo de Inversión B A C San José	0	0	96.678.540
Banco Popular Desarrollo Comunal	151.250.000	151.250.000	150.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R. L	200.000.000	0	0
Plazo fijo COOPESERVIDORES	290.000.000	100.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N°1, R.L.	283.078.806	258.035.708	270.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000	250.000.000	250.000.000
Plazo fijo COOPENAE R.L.	275.000.000	100.000.000	0
Mantenidas hasta el vencimiento	0	00	0
Producto por cobrar en Inversiones	58.846.591	52.250.533	29.418.298
Total	<u>2.889.747.908</u>	<u>2.042.632.012</u>	<u>2.000.083.719</u>

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015 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 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ¢5.462.946.184, ¢5.493.038.287 y ¢ 5.419.417.240 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 10% 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 2016:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	4.636.732.591	41.446.192	4.678.178.783	0	0	13.566.718
Categoría A-2	138.130.561	1.821.885	139.952.446	0	0	405.862
Categoría B-1	119.955.576	3.697.130	123.652.706	73.094	4.218.291	0
Categoría B-2	113.032.576	3.166.668	116.199.277	46.736	3.351.057	0
Categoría C-1	79.035.398	2.701.458	81.736.856	28.088	4.765.037	0
Categoría C-2	7.871.543	317.058	8.188.600	0	2.871.299	0
Categoría D	11.185.804	786.252	11.972.055	2.090	7.854.876	0
Categoría E	357.002.102	13.253.667	370.255.770	422.560	55.414.301	0
<u>Totales</u>	<u>5.462.946.184</u>	<u>67.190.310</u>	<u>5.530.136.494</u>	<u>572.567</u>	<u>78.474.861</u>	<u>13.972.581</u>

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

Al 31 de diciembre de 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	4.703.551.269	43.297.834	4.746.849.102	0	0	9.493.698
Categoría A-2	179.429.954	3.178.639	182.608.593	0	0	365.217
Categoría B-1	155.031.995	4.245.058	159.277.053	68.173	2.479.646	0
Categoría B-2	63.278.925	2.388.508	65.667.434	0	2.541.155	0
Categoría C-1	46.706.660	1.903.865	48.610.526	29.341	4.051.420	0
Categoría C-2	10.859.525	470.884	11.330.409	0	58.578	0
Categoría D	542.985	36.046	579.031	0	434.273	0
Categoría E	333.636.973	13.785.934	347.422.906	249.978	61.294.709	0
<u>Totales</u>	<u>5.493.039.287</u>	<u>69.306.767</u>	<u>5.562.345.054</u>	<u>347.492</u>	<u>70.859.780</u>	<u>9.858.915</u>

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

Al 30 de septiembre de 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.

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, COOPECAR, R. L., no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 septiembre de 2016, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

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	<u>0</u>
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>
Más:	
Estimación cargada a resultados	6.000.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	
Saldo al 31 de diciembre de 2015	<u>119.460.211</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	15.387.682
Menos:	
Estimación cargada a resultados	582.032
Saldo al 30 de septiembre de 2016	<u>134.265.861</u>

En el período al 31 diciembre 2015 el movimiento de la estimación se detalle así:

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
Más:	
Estimación cargada a resultados	11.035.800
Menos:	
Estimación por créditos castigados	
Saldo al 31 de diciembre de 2015	119.460.211

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	<u>0</u>
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>

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 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015:

Código	Tipo de garantía	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
1	Fiduciarias	1.985.892.316	1.928.805.199	1.899.544.933
2	Reales	3.373.624.758	3.475.042.645	3.434.739.133
3	Valores	103.429.110	89.190.443	85.133.174
	Producto por cobrar	67.190.310	69.306.767	64.677.447
	Estimaciones Incobrables	-134.265.861	-119.460.211	-113.460.211
	Totales	5.395.870.633	5.442.884.843	5.370.634.476

5.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015:

Código	Actividad económica	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
01	Agricultura y Selvicultura	13.537.375	17.543.659	18.164.312
02	Ganadería, Caza y Pesca	9.658.802	17.443.881	21.391.633
03	Industria de manufactura y extracción	0	779.052	1.076.629
04	Electricidad, gas, agua, servicios sanitarios y otras fuentes de energía	0	0	0
05	Comercio	250.008.005	141.705.679	128.378.775
06	Servicios	19.199.866	20.328.741	20.135.520
07	Transportes y comunicaciones	0	0	0
08	Depósitos y almacenamiento	0	0	0
09	Vivienda	396.391.628	383.914.176	451.715.948
10	Construcción	446.771.263	389.216.909	363.596.693
11	Consumo o crédito personal	4.324.870.277	4.518.651.764	4.411.278.558
12	Turismo	0	0	
13	Otras Actividades	2.508.967	3.454.426	3.679.172
	Producto por cobrar	67.190.310	69.306.767	64.677.447
	Estimaciones Incobrables	-134.265.861	-119.460.211	-113.460.211
	Totales	5.395.870.633	5.442.884.843	5.370.634.476

5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015:

	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
Al día	3.560.257.234	3.611.965.843	3.711.675.983
De 1 a 30 días	1.405.164.033	1.396.306.144	1.207.838.527
De 31 a 60 días	316.251.105	261.508.249	393.381.994
De 61 a 90 días	71.648.224	120.473.881	62.519.047
De 91 a 120 días	13.121.111	15.839.196	13.874.006
121 a 180 días	8.149.445	53.337.561	280.000
Más de 181 días	0	0	1.776.978
Cobro Judicial	88.355.031	33.607.413	28.070.705
Producto por cobrar	67.190.310	69.306.767	64.677.447
Estimaciones Incobrables	-134.265.861	-119.460.211	-113.460.211
<u>Total</u>	<u>5.395.880.633</u>	<u>5.442.884.843</u>	<u>5.370.634.476</u>

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015:

Clase	Septiembre 2016	Deudores	Diciembre 2015	Deudores	Septiembre 2015	Deudores
Deudores individuales	5.249.711.464	1.344	5.294.289.056	1.333	5.172.950.336	1.342
Grupos de interés económico (nivel ejecutivo)	213.244.720	37	198.749.231	35	246.466.904	44
Producto por cobrar	67.190.310		69.306.767		64.677.447	
Estimaciones Incobrables	-134.265.861		-119.460.211		-113.460.211	
<u>Totales</u>	<u>5.395.880.633</u>	<u>1.381</u>	<u>5.442.884.843</u>	<u>1.368</u>	<u>5.370.634.476</u>	<u>1.386</u>

Al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢ 75.959.941, ¢ 72.928.488 y ¢70.970.819 respectivamente, de la siguiente manera:

Al 30 de septiembre de 2016:

Rango	Concentración de la Cartera	Total, de Créditos
De 0 a ¢ 75.959.941	5.291.423.112	1.749
De ¢ 75.959.941 a ¢ 151.919.882	171.533.072	02
Producto por cobrar	67.190.310	
Estimaciones Incobrables	-134.265.861	
<u>Totales</u>	<u>5.395.880.633</u>	<u>1.751</u>

Al 31 de diciembre de 2015:

Rango	Concentración de la Cartera	Total, de Créditos
De 0 a ¢ 72.928.488	5.236.205.588	1.719
De ¢ 72.928.488 a ¢ 145.856.976	256.832.699	03
Producto por cobrar	69.306.767	
Estimación Incobrables	-119.460.211	
<u>Totales</u>	<u>5.442.884.843</u>	<u>1.722</u>

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>

5-4-5- Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015:

Fecha	Numero	Monto
Al 30 de septiembre de 2016	02	11.200.000
Al 31 de diciembre de 2015	00	0.00
Al 30 de septiembre de 2015	03	1.970.000

5-4-6- Monto, número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015:

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de septiembre de 2016	12	88.355.031	0.69%
Al 31 de diciembre 2015	12	33.607.413	0.68%
Al 30 de septiembre de 2015	05	28.070.705	0.28%

NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>				
Tipo de Vinculación	Persona	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
Directores	Física	65.567.181	62.281.375	54.103.956
Empleados	Física	84.001.666	56.017.834	57.643.731
<u>Ahorros y Capital Social</u>				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	19.748.772	18.780.954	18.353.408
Empleados	Física	21.451.886	20.129.836	19.763.543
Total, préstamos, ahorros y Capital Social		<u>190.769.506</u>	<u>157.209.998</u>	<u>149.864.638</u>

NOTA 7- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ¢ 1.001.842, ¢ 1.001.842 y ¢1.001.842 respectivamente. Dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas

Al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢1.331.572.511 y ¢1.131.095.771 ¢1.103.986.880 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 2016</u>		<u>Diciembre 2015</u>		<u>Septiembre 2015</u>	
	<u>US</u>	<u>Colones</u>	<u>US</u>	<u>Colones</u>	<u>US</u>	<u>Colones</u>
	<u>dólares</u>	<u>costarricenses</u>	<u>dólares</u>	<u>costarricenses</u>	<u>dólares</u>	<u>costarricenses</u>
	<u>(\$)</u>	<u>(¢)</u>	<u>(\$)</u>	<u>(¢)</u>	<u>(\$)</u>	<u>(¢)</u>
Activos	\$ 2.224	¢1.243.011	\$ 874	¢ 473.941	\$ 2.224	¢1.203.506
Pasivos	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Posición Neta	\$2.224	¢1.243.011	\$874	¢ 473.941	\$2.224	¢1.203.506

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

Al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 30 de septiembre de 2016:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.243.266.122	4.879
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.489.763.968	718
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	208.988.314	1262
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	72.653.970	718
<u>Totales</u>		<u>7.014.672.374</u>	<u>7.577</u>

Al 31 de diciembre de 2015:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.133.960.884	4.823
Depósitos del público	Depósitos a plazo	4.726.740.944	694
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	112.145.050	1.190
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	74.318.002	694
<u>Totales</u>		<u>6.047.164.880</u>	<u>7.401</u>

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>

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 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015 se detallan a continuación:

	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
Efectivo	63.474.449	108.223.350	45.687.867
Entidades Financieras del país	310.991.346	494.169.393	272.958.628
<u>Total</u>	<u>374.465.794</u>	<u>602.392.743</u>	<u>318.646.495</u>

10.2 Inversiones en valores y depósitos:

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

	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
Disponibles para la venta	2.830.901.317	1.990.381.479	1.970.665.421
Puesto de Bolsa B A C San José	1.331.572.511	1.131.095.771	1.103.986.881
Fondo de Inversión B A C San José	0	0	96.678.540
Banco Popular Desarrollo Comunal	151.250.000	151.250.000	150.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R. L	200.000.000	0	0
Plazo fijo COOPESERVIDORES	290.000.000	100.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N°1, R.L.	283.078.806	258.035.708	270.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000	250.000.000	250.000.000
Plazo fijo COOPENAE R.L.	275.000.000	100.000.000	
Mantenidas hasta el vencimiento	0	00	0
Producto por cobrar en Inversiones	58.846.591	52.250.533	29.418.298
<u>Total</u>	<u>2.889.747.908</u>	<u>2.042.632.012</u>	<u>2.000.083.719</u>

10.3- Cartera de Crédito al 30 septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015:

	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
Créditos Vigentes	3.560.257.234	3.612.138.353	3.711.675.983
Créditos Vencidos	1.814.333.919	1.847.292.520	1.679.670.553
Créditos en Cobro Judicial	88.355.031	33.607.413	28.070.704
Productos por cobrar	67.190.310	69.306.767	64.677.447
Estimación por incobrabilidad de créditos	-134.265.861	-119.460.211	-113.460.211
<u>Total</u>	<u>5.395.870.633</u>	<u>5.442.884.843</u>	<u>5.370.634.476</u>

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2016 y 2015

10.4- Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso neto al 30 septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015:

	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 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
Aumentos	1.393.162						440.319		1.258.608				3.092.089
Disminuciones							-41.288						-41.288
Aumento depreciación			-890.095	-145.472				-1.268.846		-1.305.131		-886.832	-4.496.376
Disminución depreciación acumulada								41.288					41.288
Saldo al 30 diciembre 2015	55.197.608	13.275.628	-22.017.937	-6.681.910	1.882.031	13.978.813	54.174.047	-40.534.274	50.458.297	-41.769.002	24.284.200	-10.589.175	91.658.327
Aumentos	585.900						3.514.343		5.916.449				10.016.692
Disminuciones	-85.164						-2.135.671		-1.727.658				-3.948.494
Aumento depreciación acumulada			-2.858.523	-433.254				-4.749.024		-5.069.850		-2.641.217	-15.751.869
Disminución depreciación acumulada			18.986					2.650.363		1.391.876			4.061.224
Saldo al 30 septiembre 2016	55.698.344	13.275.628	-24.857.474	-7.115.165	1.882.031	13.978.813	55.552.718	-42.632.935	54.647.088	-45.446.976	24.284.200	-13.230.392	86.035.881

10.5- Obligaciones con el Público al 30 septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015:

	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
Captaciones a la Vista	1.251.249.259	1.145.946.632	1.033.697.502
Depósitos ahorros a la Vista	1.243.266.122	1.133.960.884	1.001.374.446
Captaciones a Plazo Vencidas	7.983.137	11.985.748	32.323.006
Captaciones a Plazo	5.690.769.146	4.826.900.246	4.762.686.568
Depósitos a Plazo	5.481.780.831	4.714.755.196	4.556.414.657
Ahorro Navideño	208.988.314	112.145.050	206.271.911
Cargo por pagar Depósito Plazo	72.653.970	74.318.002	71.095.451
<u>Totales</u>	<u>7.014.672.375</u>	<u>6.047.164.880</u>	<u>5.867.479.521</u>

10.6- Otras Obligaciones Financieras:

	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
INFOCOOP	0	396.645.300	237.765.231
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	0	0
Total	<u>0</u>	<u>396.645.300</u>	<u>237.765.231</u>

10.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 septiembre 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015 se presentan a continuación:

	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
Provisiones	41.184.033	29.272.033	36.595.835
Otras Cuentas por Pagar Diversas	94.526.249	64.444.756	88.715.721
Total	<u>135.710.282</u>	<u>93.716.789</u>	<u>125.311.556</u>

10.8- Capital Social:

	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
Capital Pagado	1.387.740.026	1.327.110.678	1.296.754.312
Capital Donado	0.00	0.00	0.00
Total	<u>1.387.740.026</u>	<u>1.327.110.678</u>	<u>1.296.754.312</u>

10.9- Reservas Patrimoniales:

Al 30 septiembre 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas	Total
Saldo al 30 septiembre 2015	122.662.074	15.480.086	15.359.381	297.527	153.799.068
Aumentos	8.796.720	4.409.760	5.278.032	1.700.000	
Disminuciones		1.466.480	1.409.288	160.00	
Saldo al 31 de diciembre 2015	131.458.794	18.423.365	19.228.125	1.837.527	170.948.011
Aumentos		3.959.412	3.863.545	1.179.672	
Disminuciones		7.108.978	7.238.126	1.209.250	
Saldo al 30 septiembre 2016	131.458.794	15.273.800	15.853.544	1.807.949	164.394.086

10.10- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 septiembre 2016 y septiembre 2015 se desglosan de la siguiente manera:

	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Por Disponibilidades	2.654.668	2.025.204
Por Inversiones y Valores en Depósitos	148.619.047	106.253.013
Por Inversiones en Entidades Financieras del país	148.619.047	106.253.013
Por Cartera de Crédito	612.593.962	573.600.389
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	573.634.437	571.894.713
Por Préstamos Vencidos y Cobro Judicial	38.959.525	1.705.676
Por Diferencial Cambiario Neto	1.953.006	954.083
Otros Ingresos Financieros	0	0
Totales	<u>765.820.683</u>	<u>682.832.689</u>

10.11- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito

	2016	2015
Por estimación específica por cartera de crédito	13.000.000	5.035.800
Por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	3.992.458	0
Por estimación genérica y contra cíclica por cartera de créditos	1.805.649	0
<u>Total</u>	<u>18.798.107</u>	<u>5.035.800</u>

10.12- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 30 septiembre 2016 y septiembre 2015 se desglosan de la siguiente manera:

	Septiembre 2016	Septiembre 2015
Por Obligaciones con el Publico	392.755.267	337.038.271
Cargos por Captaciones a la Vista	14.866.959	15.124.831
Cargos por Captaciones a Plazo	377.888.308	321.913.440
Por Obligaciones Financieras	28.565.685	6.886.376
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
<u>Total</u>	<u>421.320.952</u>	<u>343.924.647</u>

10.13- Gastos De Personal:

Los gastos de personal al 30 septiembre 2016 y septiembre 2015 se desglosan de la siguiente manera:

	Septiembre 2016	Septiembre 2015
Sueldos de Personal Permanente	105.821.210	104.947.329
Remuneraciones a Directores y Fiscales	15.137.457	13.683.169
Tiempo Extraordinario	7.454.124	6.847.071
Viáticos	817.885	801.775
Decimotercero Sueldo	11.994.218	11.773.283
Vacaciones	492.331	228.799
Anualidades de empleados	30.168.441	28.381.942
Cargas Sociales y Patronales	33.648.411	33.025.099
Refrigerios	682.702	1.025.337
Uniformes de empleados	1.524.516	202.500
Capacitaciones	300.000	1.136.510
Seguro para Personal	1.401.129	1.384.851
Preaviso y Cesantía	7.688.749	7.528.826
Fondo de Capitalización Laboral	4.327.065	4.246.692
Mantenimiento de Bienes Asignados	0	219.500
<u>Totales</u>	<u>221.458.238</u>	<u>215.432.682</u>

10.14- Otros Gastos de Administración:

	Septiembre 2016	Septiembre 2015
Servicios de Seguridad	931.700	1.621.454
Servicio correduría bursátil	2.276.870	2.095.196
Auditoría Externa	2.533.600	5.783.336
Otros servicios contratados	3.882.078	3.723.035
Pasajes y Fletes	77.075	69.800
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	1.233.747	1.089.497
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	1.089.445	1.497.496
Pago de kilometraje	301.425	255.312
Depreciación de Vehículos	2.641.217	2.631.578
Teléfono y Telefax	6.851.436	6.646.632
Seguros Sobre Bienes en Uso	1.186.962	1.214.573
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	1.183.511	2.461.840
Agua y Energía Eléctrica	3.434.397	3.185.539
Alquiler de Inmuebles	101.600	66.680
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	12.018.103	12.259.530
Papelería y Útiles y Otros Materiales	3.566.882	3.673.644
Consumibles Equipo Cómputo	1.421.887	1.687.732
Suscripciones y Afiliaciones	270.657	251.939
Propaganda y Publicidad	1.490.500	1.159.430
Gastos de Representación	2.034.237	2.250.212
Aportes a Otras Instituciones	2.102.000	2.812.150
Amortización Software	13.395.467	12.486.181
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	0	320.458
Promociones sobre servicios	1.608.070	1.158.825
Comunicaciones	5.451.070	3.692.430
Gastos de Asamblea	1.582.283	8.899.380
Implementos de aseo e higiene	838.786	1.089.980
Medicamentos	73.994	84.409
<u>Totales</u>	<u>73.578.999</u>	<u>84.168.268</u>

10.15- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros del 01 de julio de 2016 al 30 de septiembre de 2016 y 01 de julio de 2015 al 30 de septiembre de 2015 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2016 al 30 septiembre 2016	Del 01 julio 2015 al 30 septiembre 2015
Por Disponibilidades	1.423.957	625.662
Por Inversiones y Valores en Depósitos	56.797.571	40.773.464
Por Inversiones y Valores en Depósitos	56.797.571	40.773.464
Por Cartera de Crédito	201.935.768	200.204.521
Por préstamos con otros Recursos Ordinarios	164.301.419	199.178.951
Por créditos vencidos y en cobro judicial	37.634.349	1.025.570
Por Diferencial Cambiario Neto	582.273	359.465
Otros Ingresos Financieros	0	0
Total	<u>260.738.421</u>	<u>241.963.112</u>

10.16- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito

Los Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito del 01 de julio de 2016 al 30 de septiembre de 2016 y 01 de julio de 2015 al 30 de septiembre de 2015 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2016 al 30 septiembre 2016	Del 01 julio 2015 al 30 septiembre 2015
Por estimación específica por cartera de crédito	5.000.000	2.500.000
Por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	634.946	0
Por estimación genérica y contra cíclica por cartera de créditos	1.805.649	0
Total	<u>7.440.595</u>	<u>2.500.000</u>

10.17- Gastos Financieros

Los gastos financieros del 01 de julio de 2016 al 30 de septiembre de 2016 y 01 de julio de 2015 al 30 de septiembre de 2015 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2016 al 30 septiembre 2016	Del 01 julio 2015 al 30 septiembre 2015
Por Obligaciones con el Público	132.424.735	117.613.870
Cargos por Captaciones a la Vista	3.214.185	5.078.994
Cargos por Captaciones a Plazo	129.210.550	112.534.876
Por Obligaciones Financieras	5.536.314	3.805.261
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
<u>Total</u>	<u>137.961.049</u>	<u>121.419.131</u>

10.18- Gastos de Personal:

Los gastos de personal del 01 de julio de 2016 al 30 de septiembre de 2016 y 01 de julio de 2015 al 30 de septiembre de 2015 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2016 al 30 septiembre 2016	Del 01 julio 2015 al 30 septiembre 2015
Sueldos de Personal Permanente	35.812.055	35.599.592
Remuneraciones a Directores y Fiscales	5.046.410	5.268.889
Tiempo Extraordinario	2.777.315	1.967.390
Viáticos	428.365	285.290
Decimotercero Sueldo	4.092.134	4.000.319
Vacaciones	0	0
Anualidades de Empleados	10.266.697	9.799.804
Cargas Sociales y Patronales	11.454.819	11.205.565
Refrigerios	245.923	468.934
Uniformes empleados	115.000	0
Capitaciones	0	399.200
Seguro para Personal	467.043	467.043
Fondo de Capitalización Laboral	1.473.197	1.440.922
Preaviso y Cesantía	2.618.376	2.555.249
Mantenimiento de Bienes Asignados	0	179.000
<u>Totales</u>	<u>74.797.335</u>	<u>73.637.197</u>

10.19- Otros Gastos de Administración:

Los Otros Gastos de Administración del 01 de julio de 2016 al 30 de septiembre de 2016 y 01 de julio de 2015 al 30 de septiembre de 2015 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2016 al 30 septiembre 2016	Del 01 julio 2015 al 30 septiembre 2015
Servicios de Seguridad	303.900	299.100
Servicio correduría bursátil	770.044	734.783
Auditoría Externa	899.400	2.000.001
Otros servicios contratados	1.373.679	999.344
Pasajes y Fletes	40.375	38.400
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	414.823	363.009
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	410.030	829.992
Pago de kilometraje	137.633	50.574
Depreciación de Vehículos	886.832	886.832
Teléfono y Telefax	2.373.421	2.218.476
Seguros Sobre Bienes en Uso	393.325	420.043
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	464.365	1.195.187
Agua y Energía Eléctrica	1.138.244	1.130.407
Alquiler de Inmuebles	15.000	15.000
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	3.986.935	4.025.595
Papelería y Útiles y Otros Materiales	1.209.543	1.136.704
Consumibles Equipo Cómputo	474.683	512.083
Suscripciones y Afiliaciones	77.500	62.250
Propaganda y Publicidad	259.500	650.000
Gastos de Representación	620.845	1.036.667
Aportes a Otras Instituciones	600.000	837.000
Amortización Software	4.740.189	4.393.325
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	0	108.855
Promociones sobre servicios	486.660	382.370
Comunicaciones	1.882.940	1.270.580
Gastos de Asamblea	600.000	6.000.000
Implementos de aseo e higiene	297.413	293.073
Medicamentos	41.225	18.050
Totales	24.898.504	31.907.700

10.20- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 septiembre 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015 el saldo es el siguiente:

	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
Aportes a COCID R.L.	240.000	120.000	1.084.037
Aportes a COOPAGRIMAR R.L.	138.944	116.231	116.230
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	103.960	85.601	85.601
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.118.161	1.082.461	1.082.461
Aportes a FEDEAD R. L.	110.000	110.000	110.000
Aportes a COOPENAE R.L.	25.648	25.648	25.648
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.014	3.014	3.014
Aportes COOPEALIANZA R.L.	8.968	0	0
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.500	0	0
Total	<u>2.101.195</u>	<u>1.892.955</u>	<u>2.856.991</u>

10.21- Otros Activos:

Los otros activos al 30 septiembre 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015 se presentan a continuación:

	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
Gastos Pagados por Adelantado	2.044.087	1.916.271	1.983.175
Bienes Diversos	4.398.376	3.683.632	3.915.383
Activos Intangibles	55.228.238	35.184.329	32.951.827
Otros Activos Restringidos	1.001.842	1.001.842	1.001.842
Totales	<u>62.672.543</u>	<u>41.786.074</u>	<u>39.852.227</u>

10.22- Ingresos Diferidos

Al 30 septiembre 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, este rubro refleja un saldo de ¢40.507.665, ¢39.026.225 y ¢26.735.692 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 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 30 de septiembre de 2016:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	223.163.130	344.104.632
De 31 a 60 días	173.382.446	556.408.250
De 61 a 90 días	149.760.730	469.270.342
de 91 a 180 días	431.189.017	874.789.691
De 181 a 365 días	1.477.618.254	2.476.901.900
Más de 365 días	5.467.245.907	969.294.330
Partidas vencidas a más de 30 días	4.97.524.917	0

Al 31 de diciembre de 2015:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	275.275.621	452.271.868
De 31 a 60 días	146.025.161	289.158.089
De 61 a 90 días	149.954.307	284.230.832
de 91 a 180 días	148.599.328	1.021.487.512
De 181 a 365 días	897.455.643	1.724.708.563
Más de 365 días	5.502.900.706	1.451.688.682
Partidas vencidas a más de 30 días	484.766.301	0

Al 30 de septiembre de 2015:

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 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

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

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 septiembre 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, se resumen de la siguiente manera:

	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
Créditos Liquidados	34.479.454	35.967.056	35.967.055
Inversiones Liquidadas	8.935.758	8.935.758	8.935.758
Productos en Suspense	7.686.015	7.554.132	6.334.280
Documento en respaldo	6.753.472.000	6.638.950.000	6.551.856.000
<u>Total</u>	<u>6.804.573.227</u>	<u>6.691.406.946</u>	<u>6.603.093.093</u>

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

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

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

Nota 14- Fideicomisos y Comisiones de Confianza

30 septiembre 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, 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 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2016 y 2015

Calce de Plazo al 30 SETIEMBRE 2016 (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	373.222.783	0	0	0	0	0	0	0	373.222.783
Inversiones	0	96.882.299	126.250.000	100.000.000	280.000.000	1.168.632.598	1.117.983.011	0	2.889.747.908
Cartera de crédito	0	126.280.831	47.132.446	49.760.730	151.189.017	308.985.657	4.349.262.897	497.524.917	5.530.136.494
Total, Recuperación de activos	373.222.783	223.163.130	173.382.446	149.760.730	431.189.017	1.477.618.254	5.467.245.907	497.524.917	8.793.107.185
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.251.249.259	344.104.632	556.408.250	469.270.342	874.789.691	2.476.901.900	969.294.330	0	6.942.018.405
Obligaciones con entidades financieras	0							0	0
Cargos por pagar	72.653.970	0	0	0	0	0	0	0	72.653.970
Total, Vencimiento de pasivo	1.323.903.229	344.104.632	556.408.250	469.270.342	874.789.691	2.476.901.900	969.294.330	0	7.014.672.375
Diferencia MN	-950.680.447	-120.941.501	-383.025.804	-319.509.613	-443.600.674	-999.283.646	4.497.951.577	497.524.917	1.778.434.810

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2016 y 2015

Calce de Plazo al 31 DICIEMBRE 2015 (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	601.918.802.12								601.918.802
Inversiones		152.250.533.40	100.000.000.00	100.000.000.00	0.00	605.699.677.75	1.084.681.801.65	0.00	2.042.632.013
Cartera de crédito		123.025.087.55	46.025.160.82	49.954.307.38	148.599.327.86	291.755.965.41	4.418.218.904.31	484.766.300.82	5.562.345.054
Total, Recuperación de activos	601.918.802	275.275.621	146.025.161	149.954.307	148.599.328	897.455.643	5.502.900.706	484.766.301	8.206.895.869
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.145.946.632.16	447.846.306.14	284.732.526.86	279.805.269.47	1.008.210.825.92	1.698.155.189.86	1.108.150.128.16		5.972.846.879
Obligaciones con entidades financieras		4.425.562.16	4.425.562.16	4.425.562.16	13.276.686.48	26.553.372.96	343.538.554.10		396.645.300
Cargos por pagar	74.318.001.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		74.318.002
Total, Vencimiento de pasivo	1.220.264.634	452.271.868	289.158.089	284.230.832	1.021.487.512	1.724.708.563	1.451.688.682	0	6.443.810.180
Diferencia MN	-618.345.832	-176.996.247	-143.132.928	-134.276.524	-872.888.185	-827.252.920	4.051.212.024	484.766.301	1.763.085.689

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2016 y 2015

Calce de plazo 30 septiembre 2015 (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 días	Total
Disponibilidades	317.442.989	0	0	0	0	0	0	0	317.442.989
Inversiones	0	126.096.838	50.000.000		200.000.000	670.119.236	953.867.645	0	2.000.083.719
Cartera de crédito	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
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 en									
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 2016 y 2015

Calce de plazo al 30 Setiembre 2016 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	1.243.011	0	0	0	0	0	0	0	1.243.011
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	1.243.011	0	0	0	0	0	0	0	1.243.011
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	1.243.011	0	0	0	0	0	0	0	1.243.011

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2016 y 2015

Calce de plazo al 31 DICIEMBRE 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	473.941	0	0	0	0	0	0	0	473.941
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	473.941	0	0	0	0	0	0	0	473.941
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	473.941	0	0	0	0	0	0	0	473.941

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	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

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 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015 se presenta el siguiente reporte de brechas:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2016 y 2015

Brechas al 30 Setiembre 2016 (En colones sin céntimos)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	96.882.299	246.802.743	306.326.007	1.204.739.536	646.160.946	471.897.065	2.972.808.596
Cartera de crédito	3.629.002.068	0	0	0	0	0	3.629.002.068
Total, Recuperación de activos	3.725.884.367	246.802.743	306.326.007	1.204.739.536	646.160.946	471.897.065	6.601.810.664
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	381.247.370	1.104.803.801	982.443.174	2.620.450.702	976.749.632	58.483.968	6.124.178.646
Obligaciones con entidades Financieras		0	0	0	0	0	0
Total, Vencimiento de pasivo	381.247.370	1.104.803.801	982.443.174	2.620.450.702	976.749.632	58.483.968	6.124.178.646
Diferencia MN	3.344.636.998	-858.001.058	-676.117.167	-1.415.711.166	-330.588.685	413.413.096	477.632.018

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2016 y 2015

Brechas al 31 DICIEMBRE 2015 (En colones sin céntimos)							
Recuperación de activos	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	127.681.533.16	213.447.978.97	14.865.631.43	726.568.107.49	218.094.272.50	762.355.623.15	2.063.013.147
Cartera de crédito	3.637.909.056.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.637.909.056
Total, Recuperación de activos	3.765.590.589	213.447.979	14.865.631	726.568.107	218.094.273	762.355.623	5.700.922.203
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	613.982.937.56	631.350.451.03	981.813.539.71	1.828.267.913.48	1.078.419.054.76	126.894.297.58	5.260.728.194
Obligaciones con entidades Financieras	396.645.300.02						396.645.300
Total, Vencimiento de pasivo	1.010.628.238	631.350.451	981.813.540	1.828.267.913	1.078.419.055	126.894.298	5.657.373.494
Diferencia MN	2.754.962.352	-417.902.472	-966.947.908	-1.101.699.806	-860.324.782	635.461.326	43.548.709

Brechas al 30 Setiembre 2015 (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	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 Setiembre 2016 (En Dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total, Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total, Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

Brechas al 31 DICIEMBRE 2015 (En Dólares)							
Recuperación de activos	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total, Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total, Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

Brechas al 30 septiembre 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

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 2016, el monto de activos en moneda extranjera, representa un 0.014%, por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo. Al 30 de diciembre de 2015, el monto de activos en moneda extranjera era de un 0.000058 % y al 30 septiembre 2015, el monto de activos en moneda extranjera era de un 0.000154%,

Calce de plazo al 30 Setiembre 2016 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	1.243.011	0	0	0	0	0	0	0	1.243.011
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	1.243.011	0	0	0	0	0	0	0	1.243.011
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	1.243.011	0	0	0	0	0	0	0	1.243.011

Calce de plazo al 31 DICIEMBRE 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	473.941	0	0	0	0	0	0	0	473.941
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	473.941	0	0	0	0	0	0	0	473.941
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	473.941	0	0	0	0	0	0	0	473.941

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2016 y 2015

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

Nota 16- Riesgo por tasas de interés

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

Informe de brechas o cálculo del “GAP DURATION”

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

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

Nota 17- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18- Hechos relevantes

Al 30 de septiembre de 2016, diciembre 2015 y septiembre 2015, 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.