

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre 2017 y 2016

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

Índice de Contenido

	Página
Balance de General	3
Estado de Resultados	5
Estado de Flujo de Efectivo	7
Estado de Variaciones en el Patrimonio	9
Notas a los estados financieros	11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
BALANCE GENERAL
AL 30 SEPTIEMBRE 2017, 31 DICIEMBRE 2016 Y 30 SEPTIEMBRE 2016
(En colones sin céntimos)

ACTIVOS	Nota	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
		¢	¢	¢
Disponibilidades	10.1	366.749.989	341.439.664	374.465.794
Efectivo		47.277.044	34.201.917	63.474.449
Entidades financieras del país		319.472.945	307.237.746	310.991.346
Inversiones en instrumentos financieros	4.1-10.2	2.322.100.878	2.639.831.586	2.889.747.908
Disponibles para la venta		2.296.343.168	2.560.635.885	2.830.901.316
Mantenidas hasta el vencimiento		0	0	0
Producto por cobrar		25.757.711	79.195.701	58.846.591
	5.1-5.4.1- 5.4.2-5.4.3- 5.4.4-10.3	6.097.200.954	5.567.140.371	5.395.870.633
Cartera de Crédito				
Créditos vigentes		4.104.324.835	3.533.968.925	3.560.257.234
Créditos vencidos		1.978.119.313	2.021.299.102	1.814.333.919
Créditos en Cobro Judicial		108.429.633	88.355.031	88.355.031
Producto por cobrar		77.639.010	74.206.531	67.190.310
(Estimación por deterioro)	5.2-5.3	-171.311.837	-150.689.217	-134.265.861
Cuentas y comisiones por cobrar		1.436.953	224.973	1.424.026
Otras cuentas por cobrar		7.672.872	5.218.984	5.143.984
Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cobrar		-6,235,919	-4.994.011	-3.719.958
Bienes realizables		24.278.679	44.649.391	64.557.425
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		57,728,647	56.608.078	80.354.730
Estimación por deterioro y disposición legal		-33,449,968	-11.958.687	-15.797.305
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	10.20	2.101.195	2.101.195	2.101.195
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10.4	82.618.718	82.370.957	86.035.881
Otros Activos	10.21	86.770.024	67.610.653	62.672.543
Activos Intangibles		78.909.142	61.266.428	55.228.238
Otros Activos		7.860.881	6.344.224	7.444.305
TOTAL DE ACTIVOS		8.983.257.390	8.745.368.789	8.876.875.405

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
BALANCE GENERAL
AL 30 SEPTIEMBRE 2017, 31 DICIEMBRE 2016 Y 30 SEPTIEMBRE 2016
(En colones sin céntimos)

	Nota	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	9-10.5	7.033.439.836	6.851.243.296	7.014.672.375
A la vista		1.203.366.182	1.369.717.887	1.251.249.259
A plazo		5.754.694.386	5.401.161.927	5.690.769.146
Cargos financieros por Pagar		75.379.268	80.363.481	72.653.971
Obligaciones con Entidades	10.6	0	0	0
A plazo		0	0	0
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	134.938.135	122.515.494	135.710.282
Provisiones		44.228.181	31.412.213	41.184.033
Otras cuentas por pagar diversas		90.709.954	91.103.281	94.526.249
Otros pasivos	10.22	54.703.687	43.548.299	40.507.665
Ingresos diferidos		54.703.687	43.548.299	40.507.665
TOTAL DE PASIVOS		7.223.081.659	7.017.307.089	7.190.890.322
PATRIMONIO				
Capital Social	10.8	1.488.657.903	1.412.862.849	1.387.740.026
Capital Pagado		1.488.657.903	1.412.862.849	1.387.740.026
Capital donado		0	0	0
Ajustes al patrimonio		26.174.388	62.959.245	66.174.068
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		-2,414,994	34.369.864	37.584.686
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		1,334,940	1.334.940	1.334.940
Reservas patrimoniales	10.9	180.479.056	180.753.062	164.394.086
Resultado del período		64.864.384	71.486.544	67.676.903
TOTAL DE PATRIMONIO		1.760.175.731	1.728.061.700	1.685.985.083
TOTAL PASIVO, Y PATRIMONIO		8.983.257.390	8.745.368.789	8.876.875.405
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13	7.675.293.396	6.993.979.113	6.804.573.227

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 SEPTIEMBRE 2017 AL 30 SEPTIEMBRE 2016
(en colones sin céntimos)

<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>	¢	¢		¢	¢	
	Notas	Septiembre 2017	Septiembre 2016	Notas	Del 01 julio 2017 al 30 septiembre 2017	Del 01 julio 2016 al 30 septiembre 2016
Por disponibilidades		3.911.085	2.654.668		2.933.310	1.423.957
Por Inversiones en instrumentos financieros		140.431.016	148.619.047		45.276.078	56.797.571
Por cartera de créditos		623.308.220	612.593.962		214.201.982	201.934.626
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		1,658,110	1.953.006		585.628	582.267
Por otros ingresos financieros		0	0		0	0
Total de Ingresos financieros	10.10	769.308.431	765.820.683	10.15	262.996.998	260.738.421
Gastos financieros						
Por Obligaciones con el Público		379.006.772	392.755.267		124.772.674	132.424.735
Por Obligaciones Financieras		85.325	28.565.685		4.624	5.536.314
Por pérdida por diferencia de cambio y UD		0	0		0	0
Por otros gastos financieros		0	0		0	0
Total de Gastos Financieros	10.12	379.092.097	421.320.952	10.17	124.777.298	137.961.049
Por estimación de deterioro de activos	10.11	22.142.779	18.798.107	10.16	8.379.566	7.440.595
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		278.250	272.500		82.250	165.000
RESULTADO FINANCIERO		368.351.804	325.974.124		129.922.384	115.336.776
Otros Ingresos de Operación						
Por Comisiones por servicios		30.896.202	32.566.634		10.414.375	5.925.939
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	88.241		0	0
Por bienes realizables		0	0		0	0
Por otros ingresos operativos		19.845.481	22.019.111		6.536.329	7.606.994
Total Otros Ingresos de Operación		50.741.682	54.673.986		16.950.703	13.532.933
Otros Gastos de Operación						
Por bienes realizables		21.491.281	15.797.305		7.261.547	0
Por Pérdida por participaciones de capital de otras empresas		0	0		0	0
Por otros gastos operativos		995.078	819.028		232.809	242.976
Total Otros Gastos de Operación		22.486.359	16.616.333		7.494.356	242.976
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		396.607.127	364.031.778		139.378.731	128.626.733

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS
AL 30 SEPTIEMBRE 2017 AL 30 SEPTIEMBRE 2016
(en colones sin céntimos)

	2017	2016	2017	2016
Gastos Administrativos				
Gastos de Personal	10.13	241.231.416	221.458.238	10.18
Otros Gastos de Administración	10.14	89.214.033	73.578.999	10.19
Total Gastos Administrativos	330.445.449	295.037.237	115.251.434	99.695.871
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	66.161.678	68.994.541	24.127.297	28.930.862
Participaciones sobre la Utilidad	1.297.294	1.317.638	473.085	470.211
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad	0	0	0	0
RESULTADO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	64.864.384	67.676.903	23.654.212	28.460.650
RESULTADO DEL PERIODO	64.864.384	67.676.903	23.654.212	28.460.650
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Superávit por reevaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-36,784,858	-17.205.210	-11,567,339	-7.718.304
Otros	0	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	-36.784.858	-17.205.210	-11.567.339	-7.718.304
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	28.079.526	50.471.693	12.086.874	20.742.347

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

al 30 de SEPTIEMBRE de 2017 y 2016

(En colones sin céntimos)

	Nota	2017	2016
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		64.864.384	67.676.903
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	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		39.561.937	24.525.607
Pérdidas por estimación por deterioro Bienes Realizables		17.652.663	15.797.305
Depreciaciones y amortizaciones		46.732.894	37.278.824
Amortización cargos diferidos		3.280.739	1.868.173
Gasto por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		11.210.289	10.250.386
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Créditos y avances de efectivo		-727.927.597	-43.528.944
Bienes realizables		22.626.083	-80.354.730
Productos por cobrar		22.640.181	-31.941.157
Otros activos		-53.213.256	-42.811.617
Otras cuentas por cobrar		-2.528.888	-4.680.336
Variación neta en los pasivos (aumento o disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		16.042.163	1.145.634.335
Otras cuentas por pagar y provisiones		-11.982.435	148.340
Productos por pagar		2.725.298	1.558.519
Otros pasivos		14.196.022	13.771.972
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-534.119.524	1.115.193.581
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	-876.947.011
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		331.523.761	0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo.		-17.480.693	-12.128.964
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo.		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	755.797
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		314.043.067	-888.320.178

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 30 de SEPTIEMBRE de 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	Nota	2017	2016
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de dividendos		-67.676.903	-64.672.796
Aportes de capital recibidos en efectivo		100.917.877	90.985.714
Otras obligaciones nuevas		0	250.000.000
Pago de Obligaciones		0	-487.765.232
Reservas		16.084.970	10.595.018
Otras actividades de financiamiento			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		49.325.943	-200.857.296
Efectivo y equivalentes al inicio del año		538.751.503	512.735.396
Efectivo y equivalentes al final del año	3	368.000.989	538.751.502

Las notas son parte integral de los estados financieros

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016
(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 2015	1.296.754.312	53.081.992	153.799.068	64.672.796	1.568.308.168
Resultado periodo anterior				-64.672.796	-64.672.796
Reservas legales y otras reservas estatutarias			20.184.511		20.184.511
Resultados acamulados 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		-13.853.402
Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		30.297.286			30.297.286
Superavit por revaluación de otro activos					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 acamulados 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		-52.137.764
Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-17.205.210			-17.205.210
Superavit por revaluación de otro activos					0
Saldo al 30 septiembre de 2016	1.387.740.026	66.174.068	164.394.086	67.676.903	1.685.985.083

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Resultado periodo anterior				-67.676.903	-67.676.903
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			19.274.622		19.274.622
Resultados acumulados del periodo				71.486.544	71.486.544
Aporte de Capital	30.580.752				30.580.752
Retiros de Asociados	-5.457.929		-2.915.647		-8.373.576
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-3.214.822			-3.214.822
Superávit por revaluación de otro activos		0			0
Saldo al 31 de diciembre de 2016	1.412.862.849	62.959.246	180.753.062	71.486.544	1.728.061.700
Resultado periodo anterior				-71.486.544	-71.486.544
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			52.371.349		52.371.349
Resultados acumulados del periodo				64.864.384	64.864.384
Aporte de Capital	122.317.153				122.317.153
Retiros de Asociados	-46.522.099		-52.645.355		-99.167.454
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-36.784.858			-36.784.858
Superávit por revaluación de otro activos					0
Saldo al 30 de septiembre de 2017	1.488.657.903	26.174.388	180.479.056	64.864.384	1.760.175.731

Las notas son parte integrante de los estados financieros

**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 2017 Y 2016**

NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL

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

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

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

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

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

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

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

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

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

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

1-8 El número de trabajadores al 30 de septiembre del 2017 y 2016 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	2017	2016
Gerente General	1	1
Asistente de Gerencia	1	0
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	8	7
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	1	1
Total de trabajadores	25	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 2017 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 568.33 y el tipo de cambio de venta era ₡ 574.13 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 2017, 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 reconoce 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 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, se compone de los siguientes rubros:

	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
Disponibilidades	366.749.989	341.439.664	374.465.794
Inversiones disponibles para la venta	1.251.000	100.000.000	164.285.708
Totales	<u>368.000.989</u>	<u>441.439.664</u>	<u>538.751.502</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 2017, diciembre 2016, y septiembre 2016, este rubro se compone de la siguiente manera:

	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
Disponibles para la venta	2.296.343.168	2.560.635.886	2.830.901.317
Puesto de Bolsa B A C San José	1.320.092.168	1.324.341.788	1.331.572.511
Banco Popular Desarrollo Comunal	226.251.000	151.251.000	151.250.000
Plazo fijo COOPEMEP R. L	200.000.000	100.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	0	165.000.000	290.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N°1, R.L.	100.000.000	245.043.098	283.078.806
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	250.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPENAE R.L.	200.000.000	275.000.000	275.000.000
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	25.757.711	79.195.701	58.846.591
<u>Total</u>	<u>2.322.100.878</u>	<u>2.639.831.856</u>	<u>2.889.747.908</u>

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016 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 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ₡6.190.873.781, ₡5.643.623.058 y ₡ 5.462.946.184 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 9.95% a un 27% anual, el plazo oscila entre un mes a veinte años y la garantía es fiduciaria, prendaria 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 2017:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	5.207.289.220	43.532.254	5.250.821.474	0	0	23.628.857
Categoría A-2	165.195.678	2.443.165	167.638.843	0	0	754.375
Categoría B-1	290.153.237	8.800.382	298.953.620	124.792	6.178.068	0
Categoría B-2	72.908.030	2.367.640	75.275.669	0	2.727.347	0
Categoría C-1	14.887.061	656.585	15.543.646	0	927.148	0
Categoría C-2	62.439.842	2.562.585	65.002.428	46.449	9.292.308	0
Categoría D	3.637.514	243.142	3.880.656	0	2.910.492	0
Categoría E	374.363.198	17.033.258	391.396.455	753.330	82.924.089	0
Totales	<u>6.190.873.781</u>	<u>77.639.010</u>	<u>6.268.512.791</u>	<u>104.959.452</u>	<u>104.959.452</u>	<u>24.383.232</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 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	4.814.715.353	44.996.812	4.859.712.165	0	0	15.551.079
Categoría A-2	157.120.305	2.816.653	159.936.958	0	0	511.798
Categoría B-1	119.519.535	3.139.026	122.658.561	77.893	4.001.654	0
Categoría B-2	98.225.080	2.888.942	101.114.022	44.215	2.494.861	0
Categoría C-1	6.160.149	180.838	6.340.987	0	1.585.247	0
Categoría C-2	20.614.148	989.112	21.603.260	0	10.801.630	0
Categoría D	40.508.869	1.897.608	42.406.476	59.248	6.151.248	0
Categoría E	386.759.619	17.297.540	404.057.159	579.188	73.451.879	0
Totales	<u>5.643.623.058</u>	<u>74.206.531</u>	<u>5.717.829.588</u>	<u>760.544</u>	<u>98.486.520</u>	<u>16.062.877</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 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
Totales	5.462.946.184	67.190.310	5.530.136.494	572.567	78.474.861	13.972.581

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 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, COOPECAR, R. L., no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 septiembre de 2017, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

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>
Más:	
Estimación cargada a resultados	18.006.222
Menos:	
Estimación cargada a resultados	<u>1.582.866</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2016	<u>150.689.217</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	21.282.600
Menos:	
Estimación cargada a resultados	659.980
Saldo al 30 de septiembre de 2017	<u>171.311.837</u>

En el período al 31 diciembre 2016 el movimiento de la estimación se detalle así:

Saldo al 31 de diciembre de 2014	108.424.411
Más:	
Estimación cargada a resultados	11.035.800
Menos:	
Estimación por créditos castigados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2015	119.460.211
Más:	
Estimación cargada a resultados	31.229.005
Menos:	
Estimación por créditos castigados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2016	150.689.217

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>

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 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016:

Código	Tipo de garantía	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
1	Fiduciarias	2.074.883.211	2.012.184.911	1.985.892.316
2	Reales	4.027.032.804	3.528.399.727	3.373.624.758
3	Valores	88.957.766	103.038.420	103.429.110
	Producto por cobrar	77.639.010	74.206.531	67.190.310
	Estimaciones Incobrables	-171.311.837	-150.689.217	-134.265.861
	Totales	6.097.200.954	5.567.140.371	5.395.870.633

5.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016:

Código	Actividad económica	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
01	Agricultura y Selvicultura	13.555.075	18.521.816	13.537.375
02	Ganadería, Caza y Pesca	20.990.106	10.387.442	9.658.802
03	Industria de manufactura y extracción	0	0	0
04	Electricidad, gas, agua, servicios sanitarios y otras fuentes de energía	0	0	0
05	Comercio	303.274.002	274.447.555	250.008.005
06	Servicios	21.184.023	20.518.968	19.199.866
07	Transportes y comunicaciones	0	0	0
08	Depósitos y almacenamiento	0	0	0
09	Vivienda	576.640.146	489.904.955	396.391.628
10	Construcción	441.595.155	474.822.208	446.771.263
11	Consumo o crédito personal	4.812.083.512	4.353.001.347	4.324.870.277
12	Turismo	0	0	0
13	Otras Actividades	1.551.763	2.018.768	2.508.967
	Producto por cobrar	77.639.010	74.206.531	67.190.310
	Estimaciones Incobrables	-171.311.837	-150.689.217	-134.265.861
	Totales	6.097.200.954	5.567.140.371	5.395.870.633

5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016:

	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
Al día	4.104.324.835	3.533.968.925	3.560.257.234
De 1 a 30 días	1.386.918.326	1.600.968.112	1.405.164.033
De 31 a 60 días	462.406.721	237.978.622	316.251.105
De 61 a 90 días	73.749.068	63.278.690	71.648.224
De 91 a 120 días	6.675.428	43.968.267	13.121.111
121 a 180 días	20.237.091	69.101.267	8.149.445
Más de 181 días	28.132.680	6.004.144	0
Cobro Judicial	108.429.633	88.355.031	88.355.031
Producto por cobrar	77.639.010	74.206.531	67.190.310
Estimaciones Incobrables	-171.311.837	-150.689.217	-134.265.861
<u>Total</u>	<u>6.097.200.954</u>	<u>5.567.140.371</u>	<u>5.395.880.633</u>

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016:

Clase	Septiembre 2017	Deudores	Diciembre 2016	Deudores	Septiembre 2016	Deudores
Deudores individuales	5.934.235.919	1.357	5.415.160.978	1.328	5.249.711.464	1.344
Grupos de interés económico (nivel ejecutivo)	256.637.862	39	228.462.079	37	213.244.720	37
Producto por cobrar	77.639.010		74.206.531		67.190.310	
Estimaciones Incobrables	-171.311.837		-150.689.217		-134.265.861	
<u>Totales</u>	<u>6.097.200.954</u>	<u>1.396</u>	<u>5.567.140.371</u>	<u>1.365</u>	<u>5.395.880.633</u>	<u>1.381</u>

Al 30 de septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢ 81.458.281, ¢ 79.680.796 y ¢75.959.941 respectivamente, de la siguiente manera:

Al 30 de septiembre de 2017:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 81.458.281	168.980.748	02
De ¢ 81.458.281 a ¢ 162.916.562	6.021.892.933	1.779
Producto por cobrar	77.639.010	
Estimaciones Incobrables	-171.311.837	
<u>Totales</u>	<u>6.097.200.954</u>	<u>1.781</u>

Al 31 de diciembre de 2016:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 72.928.488	5.472.708.543	1.747
De ¢ 72.928.488 a ¢ 145.856.976	170.914.514	02
Producto por cobrar	74.206.531	
Estimación Incobrables	-150.689.217	
<u>Totales</u>	<u>5.567.140.371</u>	<u>1.749</u>

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>

5-4-5- Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016:

Fecha	Numero	Monto
Al 30 de septiembre de 2017	00	0.00
Al 31 de diciembre de 2016	00	0.00
Al 30 de septiembre de 2016	02	11.200.000

5-4-6- Monto, número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016:

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de septiembre de 2017	20	108.429.6332	1.12%
Al 31 de diciembre 2016	12	88.355.031	0.69%
Al 30 de septiembre de 2016	12	88.355.031	0.69%

NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>				
Tipo de Vinculación	Persona	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
Directores	Física	105.883.037	63.497.706	65.567.181
Empleados	Física	115.073.592	82.354.590	84.001.666
<u>Ahorros y Capital Social</u>				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	22.067.912	20.011.363	19.748.772
Empleados	Física	23.537.835	21.788.586	21.451.886
Total préstamos, ahorros y Capital Social		<u>266.562.377</u>	<u>187.652.245</u>	<u>190.769.506</u>

NOTA 7- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, 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 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de 1.339.285.740 y ¢1.324.341.788 ¢1.331.572.511 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 2017</u>		<u>Diciembre 2016</u>		<u>Septiembre 2016</u>	
	<u>US dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones costarricenses</u> <u>(¢)</u>	<u>US dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones costarricenses</u> <u>(¢)</u>	<u>US dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones costarricenses</u> <u>(¢)</u>
Activos	\$ 4.585	¢2.632.633	\$5.247	¢2.944.333	\$ 2.224	¢1.243.011
Pasivos	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Posición Neta	\$4.585	¢2.632.633	\$5.247	¢2.944.333	\$2.224	¢1.243.011

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

Al 30 de septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 30 de septiembre de 2017:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.148.497.301	4.932
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.551.656.272	716
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	257.846.995	1.316
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	75.379.268	716
Totales		7.033.379.836	7.680

Al 31 de diciembre de 2016:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.296.923.220	4.908
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.360.811.441	699
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	113.145.154	1.265
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	80.363.481	699
<u>Totales</u>		<u>6.851.243.296</u>	<u>7.571</u>

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>7.014.672.375</u>	<u>7.577</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 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016 se detallan a continuación:

	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
Efectivo	47.277.044	34.201.917	63.474.449
Entidades Financieras del país	319.472.945	307.237.746	310.991.346
<u>Total</u>	<u>366.749.989</u>	<u>341.439.664</u>	<u>374.465.794</u>

10.2 Inversiones en valores y depósitos:

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

	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
Disponibles para la venta	2.296.343.168	2.560.635.886	2.830.901.317
Puesto de Bolsa B A C San José	1.320.092.168	1.324.341.788	1.331.572.511
Banco Popular Desarrollo Comunal	226.251.000	151.251.000	151.250.000
Plazo fijo COOPEMEP R. L	200.000.000	100.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	0	165.000.000	290.000.000
Plazo fijo COOPEANDE Nª1, R.L.	100.000.000	245.043.098	283.078.806
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	250.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPENAE R.L.	200.000.000	275.000.000	275.000.000
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	25.757.711	79.195.701	58.846.591
<u>Total</u>	<u>2.322.100.878</u>	<u>2.639.831.856</u>	<u>2.889.747.908</u>

10.3- Cartera de Crédito al 30 septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016:

	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
Créditos Vigentes	4.104.324.836	3.533.968.925	3.560.257.234
Créditos Vencidos	1.978.119.313	2.021.299.102	1.814.333.919
Créditos en Cobro Judicial	108.429.633	55.355.031	88.355.031
Productos por cobrar	77.639.010	74.206.531	67.190.310
Estimación por incobrabilidad de créditos	-171.311.837	-151.689.217	-134.265.861
<u>Total</u>	<u>6.097.200.954</u>	<u>5.567.140.371</u>	<u>5.395.870.633</u>

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2017 y 2016

10.4- Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso neto al 30 septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016:

	Edificios e Instalaciones	Reevaluación de Edificios e Instalaciones	Aumento depreciación edificio	Depreciación acumulada por reevaluación edificio	Terrenos	Reevaluación de terrenos	Equipo y mobiliario	Aumento depreciación mobiliario equipo oficina	Equipo de Computación	Aumento depreciación equipo computación	Vehículo	Aumento depreciación vehículo	Total
Saldo al 30 septiembre 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
Aumentos							1.180.329						1.180.329
Disminuciones	-501.279						-760.695		-386.243				-1.648.216
Aumento depreciación			-941.799	-145.473				-1.235.045		-1.598.823		-886.832	-4.807.971
Disminución depreciación acumulada			467.647					757.044		386.243			1.610.934
Saldo al 30 diciembre 2016	55.197.066	13.275.628	-25.331.626	-7.260.637	1.882.031	13.978.813	55.972.352	-43.110.936	54.260.845	-46.659.556	24.284.200	-14.117.224	82.370.957
Aumentos	542						10.435.868		11.566.788				22.003.198
Disminuciones							-8.365.078		-6.407.798				-14.772.876
Aumento depreciación acumulada			-3.264.484	-431.673				-8.593.482		-6.593.988		-2.631.578	-21.515.205
Disminución depreciación acumulada								8.417.248		6.115.396			14.532.644
Saldo al 30 septiembre 2017	55.197.608	13.275.628	-28.596.110	-7.692.310	1.882.031	13.978.813	58.043.142	-43.287.170	59.419.835	-47.138.148	24.284.200	-16.748.801	82.618.718

10.5- Obligaciones con el Público al 30 septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016:

	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
Captaciones a la Vista	1.203.366.182	1.369.717.888	1.251.249.259
Depósitos ahorros a la Vista	1.148.557.301	1.296.923.220	1.243.266.122
Captaciones a Plazo Vencidas	54.808.881	72.794.668	7.983.137
Captaciones a Plazo	5.754.694.386	5.401.161.927	5.690.769.146
Depósitos a Plazo	5.496.847.391	5.288.016.773	5.481.780.831
Ahorro Navideño	257.846.995	113.145.154	208.988.314
Cargo por pagar Depósito Plazo	75.379.268	80.363.481	72.653.970
Totales	<u>7.033.439.836</u>	<u>6.851.243.296</u>	<u>7.014.672.375</u>

10.6- Otras Obligaciones Financieras:

	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
INFOCOOP	0	0	0
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	0	0
Total	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

10.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 septiembre 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016 se presentan a continuación:

	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
Provisiones	44.228.181	31.412.213	41.184.033
Otras Cuentas por Pagar Diversas	90.709.954	91.103.281	94.526.249
Total	<u>134.938.135</u>	<u>122.515.494</u>	<u>135.710.282</u>

10.8- Capital Social:

	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
Capital Pagado	1.488.657.903	1.412.862.849	1.387.740.026
Total	<u>1.488.657.903</u>	<u>1.412.862.849</u>	<u>1.387.740.026</u>

10.9- Reservas Patrimoniales:

Al 30 septiembre 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas	Total
Saldo al 30 septiembre 2016	131.458.794	15.273.800	15.853.544	1.807.949	164.394.086
Aumentos	9.048.930	4.561.065	5.429.358	235.270	
Disminuciones		1.263.333	849.774	802.540	
Saldo al 31 de diciembre 2016	140.507.724	18.571.532	20.433.127	1.240.679	180.753.062
Aumentos		26.510.850	24.655.607	1.204.893	
Disminuciones		24.189.606	26.077.244	2.378.505	
Saldo al 30 septiembre 2017	140.507.724	20.892.776	19.011.490	67.067	180.479.056

10.10- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 septiembre 2017 y septiembre 2016 se desglosan de la siguiente manera:

	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2016
Por Disponibilidades	3.911.085	2.654.668
Por Inversiones y Valores en Depósitos	140.431.016	148.619.047
Por Inversiones en Entidades Financieras del país	140.431.016	148.619.047
Por Cartera de Crédito	623.308.220	612.593.962
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	508.178.400	573.634.437
Por Préstamos Vencidos y Cobro Judicial	115.129.820	38.959.525
Por Diferencial Cambiario Neto	1.658.110	1.953.006
Otros Ingresos Financieros	0	0
Totales	<u>769.308.431</u>	<u>765.820.683</u>

10.11- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito

	2017	2016
Por estimación específica por cartera de crédito	14.600.000	13.000.000
Por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	1.520.159	3.992.458
Por estimación genérica y componente conta cíclico por cartera de créditos	6.022.620	1.805.649
<u>Total</u>	<u>22.142.779</u>	<u>18.798.107</u>

10.12- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 30 septiembre 2017 y septiembre 2016 se desglosan de la siguiente manera:

	Septiembre 2017	Septiembre 2016
Por Obligaciones con el Publico	379.006.772	392.755.267
Cargos por Captaciones a la Vista	9.616.1732	14.866.959
Cargos por Captaciones a Plazo	369.390.600	377.888.308
Por Obligaciones Financieras	85.325	28.565.685
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
<u>Total</u>	<u>379.092.097</u>	<u>421.320.952</u>

10.13- Gastos De Personal:

Los gastos de personal al 30 septiembre 2017 y septiembre 2016 se desglosan de la siguiente manera:

	Septiembre 2017	Septiembre 2016
Sueldos de Personal Permanente	115.936.861	105.821.210
Remuneraciones a Directores y Fiscales	15.416.994	15.137.457
Tiempo Extraordinario	8.276.952	7.454.124
Viáticos	895.898	817.885
Decimotercero Sueldo	13.402.781	11.994.218
Vacaciones	259.320	492.331
Anualidades de empleados	32.801.958	30.168.441
Cargas Sociales y Patronales	37.585.193	33.648.411
Refrigerios	1.182.128	682.702
Uniformes de empleados	350.000	1.524.516
Capacitaciones	300.000	300.000
Seguro para Personal	1.418.805	1.401.129
Preaviso y Cesantía	8.575.849	7.688.749
Fondo de Capitalización Laboral	4.828.677	4.327.065
Mantenimiento de Bienes Asignados	0	0
<u>Totales</u>	<u>241.231.416</u>	<u>221.458.238</u>

10.14- Otros Gastos de Administración:

	Septiembre 2017	Septiembre 2016
Servicios de Seguridad	906.000	931.700
Servicio correduría bursátil	2.379.022	2.276.870
Auditoría Externa	3.177.900	2.533.600
Otros servicios contratados	4.544.645	3.882.078
Pasajes y Fletes	83.900	77.075
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	1.214.774	1.233.747
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	1.274.227	1.089.445
Pago de kilometraje	299.523	301.425
Depreciación de Vehículos	2.631.578	2.641.217
Teléfono y Telefax	9.288.688	6.851.436
Seguros Sobre Bienes en Uso	1.179.974	1.186.962
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	2.137.615	1.183.511
Agua y Energía Eléctrica	3.156.364	3.434.397
Alquiler de Inmuebles	67.400	101.600
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	13.329.311	12.018.103
Papelería y Útiles y Otros Materiales	3.838.408	3.566.882
Consumibles Equipo Cómputo	1.395.818	1.421.887
Suscripciones y Afiliaciones	303.989	270.657
Propaganda y Publicidad	1.493.582	1.490.500
Gastos de Representación	2.314.539	2.034.237
Aportes a Otras Instituciones	2.000.000	2.102.000
Amortización Software	20.589.612	13.395.467
Amortización de Otros Bienes Intangibles	676.907	0
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	0	0
Promociones sobre servicios	1.331.230	1.608.070
Comunicaciones	5.090.135	5.451.070
Gastos de Asamblea	3.851.592	1.582.283
Implementos de aseo e higiene	657.300	838.786
Medicamentos	0	73.994
Totales	89.214.033	73.578.999

10.15- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros del 01 de julio de 2017 al 30 de septiembre de 2017 y 01 de julio de 2016 al 30 de septiembre de 2016 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2017 al 30 septiembre 2017	Del 01 julio 2016 al 30 septiembre 2016
Por Disponibilidades	2.933.310	1.423.957
Por Inversiones y Valores en Depósitos	45.276.078	56.797.571
Por Inversiones y Valores en Depósitos	45.276.078	56.797.571
Por Cartera de Crédito	214.201.982	201.935.768
Por préstamos con otros Recursos Ordinarios	176.043.714	164.301.419
Por créditos vencidos y en cobro judicial	38.158.268	37.634.349
Por Diferencial Cambiario Neto	585.628	582.273
Otros Ingresos Financieros	0	0
<u>Total</u>	<u>262.996.998</u>	<u>260.738.421</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 2017 al 30 de septiembre de 2017 y 01 de julio de 2016 al 30 de septiembre de 2016 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2017 al 30 septiembre 2017	Del 01 julio 2016 al 30 septiembre 2016
Por estimación específica por cartera de crédito	6.000.000	5.000.000
Por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	540.551	634.946
Por estimación genérica y contra cíclica por cartera de créditos	1.839.015	1.805.649
<u>Total</u>	<u>8.379.566</u>	<u>7.440.595</u>

10.17- Gastos Financieros

Los gastos financieros del 01 de julio de 2017 al 30 de septiembre de 2017 y 01 de julio de 2016 al 30 de septiembre de 2016 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2017 al 30 septiembre 2017	Del 01 julio 2016 al 30 septiembre 2016
Por Obligaciones con el Público	124.772.674	132.424.735
Cargos por Captaciones a la Vista	3.078.464	3.214.185
Cargos por Captaciones a Plazo	121.694.210	129.210.550
Por Obligaciones Financieras	4.624	5.536.314
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
Total	<u>124.777.298</u>	<u>137.961.049</u>

10.18- Gastos de Personal:

Los gastos de personal del 01 de julio de 2017 al 30 de septiembre de 2017 y 01 de julio de 2016 al 30 de septiembre de 2016 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2017 al 30 septiembre 2017	Del 01 julio 2016 al 30 septiembre 2016
Sueldos de Personal Permanente	38.368.693	35.812.055
Remuneraciones a Directores y Fiscales	5.134.998	5.046.410
Tiempo Extraordinario	2.703.126	2.777.315
Viáticos	397.841	428.365
Decimotercero Sueldo	4.512.626	4.092.134
Vacaciones	0	0
Anualidades de Empleados	11.145.509	10.266.697
Cargas Sociales y Patronales	12.638.613	11.454.819
Refrigerios	347.786	245.923
Uniformes empleados	0	115.000
Capacitaciones	150.000	0
Seguro para Personal	473.671	467.043
Fondo de Capitalización Laboral	1.625.195	1.473.197
Preaviso y Cesantía	2.887.431	2.618.376
Mantenimiento de Bienes Asignados	0	0
Totales	<u>80.385.491</u>	<u>74.797.335</u>

10.19- Otros Gastos de Administración:

Los Otros Gastos de Administración del 01 de julio de 2017 al 30 de septiembre de 2017 y 01 de julio de 2016 al 30 de septiembre de 2016 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 julio 2017 al 30 septiembre 2017	Del 01 julio 2016 al 30 septiembre 2016
Servicios de Seguridad	312.000	303.900
Servicio correduría bursátil	804.951	770.044
Auditoría Externa	953.100	899.400
Otros servicios contratados	2.348.252	1.373.679
Pasajes y Fletes	8.500	40.375
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	404.925	414.823
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	463.409	410.030
Pago de kilometraje	17.399	137.633
Depreciación de Vehículos	886.832	886.832
Teléfono y Telefax	3.054.561	2.373.421
Seguros Sobre Bienes en Uso	393.325	393.325
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	516.159	464.365
Agua y Energía Eléctrica	1.052.747	1.138.244
Alquiler de Inmuebles	15.000	15.000
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	4.685.748	3.986.935
Papelería y Útiles y Otros Materiales	1.399.078	1.209.543
Consumibles Equipo Cómputo	457.061	474.683
Suscripciones y Afiliaciones	84.750	77.532
Propaganda y Publicidad	737.000	259.500
Gastos de Representación	1.648.803	620.845
Aportes a Otras Instituciones	1.330.000	600.000
Amortización Software	6.847.710	4.740.189
Amortización de Otros Bienes Intangibles	676.907	0
Promociones sobre servicios	426.230	486.660
Comunicaciones	1.655.175	1.882.940
Gastos de Asamblea	3.431.592	600.000
Implementos de aseo e higiene	254.728	297.413
Medicamentos	0	41.225
<u>Totales</u>	<u>34.865.943</u>	<u>24.898.536</u>

10.20- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 septiembre 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016 el saldo es el siguiente:

	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
Aportes a COCID R.L.	240.000	240.000	240.000
Aportes a COOPAGRIMAR R.L.	138.944	138.944	138.944
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	103.960	103.960	103.960
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.118.161	1.118.161	1.118.161
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	8.968	8.968
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.500	2.500	2.500
<u>Total</u>	<u>2.101.195</u>	<u>2.101.195</u>	<u>2.101.195</u>

10.21- Otros Activos:

Los otros activos al 30 septiembre 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016 se presentan a continuación:

	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
Gastos Pagados por Adelantado	3.855.554	1.823.166	2.044.087
Bienes Diversos	3.003.485	3.519.216	4.398.376
Activos Intangibles	78.909.142	61.266.428	55.228.238
Otros Activos Restringidos	1.001.842	1.001.842	1.001.842
Totales	<u>86.770.024</u>	<u>67.610.653</u>	<u>62.672.543</u>

10.22- Ingresos Diferidos

Al 30 septiembre 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, este rubro refleja un saldo de ¢54.703.687, ¢43.548.299 y ¢40.507.665 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 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 30 de septiembre de 2017:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	174.312.859	208.611.699
De 31 a 60 días	48.769.913	468.323.114
De 61 a 90 días	50.316.253	549.793.192
de 91 a 180 días	620.199.145	1.145.597.605
De 181 a 365 días	1.439.585.850	2.276.669.887
Más de 365 días	5.557.799.028	1.105.698.889
Partidas vencidas a más de 30 días	699.630.620	0

Al 31 de diciembre de 2016:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	309.878.728	414.596.981
De 31 a 60 días	51.613.531	309.091.610
De 61 a 90 días	149.434.365	322.316.995
de 91 a 180 días	399.654.178	2.546.143.874
De 181 a 365 días	1.295.389.582	1.775.686.994
Más de 365 días	5.643.004.770	1.033.325.472
Partidas vencidas a más de 30 días	508.686.020	0

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	497.524.917	0

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

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 septiembre 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, se resumen de la siguiente manera:

	Septiembre 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
Créditos Liquidados	34.355.954	34.355.954	34.479.454
Inversiones Liquidadas	8.935.758	8.935.758	8.935.758
Productos en Suspense	21.800.684	11.025.401	7.686.015
Documento en respaldo	7.610.201.000	6.939.662.000	6.753.472.000
<u>Total</u>	<u>7.675.293.396</u>	<u>6.993.979.113</u>	<u>6.804.573.227</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 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, 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 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2017 y 2016

Calce de Plazo al 30 SETIEMBRE 2017 (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	364.117.357	0	0	0	0	0	0	0	364.117.357
Inversiones	0	25.757.711	1.251.000	0	460.646.982	1.139.740.824	694.704.361	0	2.322.100.878
Cartera de crédito	0	148.555.149	47.518.913	50.316.253	159.552.163	299.845.026	4.863.094.667	699.630.620	6.268.512.791
Total Recuperación de activos	364.117.357	174.312.859	48.769.913	50.316.253	620.199.145	1.439.585.850	5.557.799.028	699.630.620	8.954.731.026
Recuperación de pasivos en colones									
Obligaciones con el público	1.203.366.182	208.611.699	468.323.114	549.793.192	1.145.597.605	2.276.669.887	1.105.698.889	0	6.958.060.568
Obligaciones con entidades financieras	0							0	0
Cargos por pagar	75.379.268	0	0	0	0	0	0	0	75.379.268
Total Vencimiento de pasivo	1.278.745.450	208.611.699	468.323.114	549.793.192	1.145.597.605	2.276.669.887	1.105.698.889	0	7.033.439.836
Diferencia MN	-914.628.094	-34.298.839	-419.553.202	-499.476.939	-525.398.459	-837.084.037	4.452.100.139	699.630.620	1.921.291.189

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2017 y 2016

Calce de Plazo al 31 DICIEMBRE 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	338.495.331	0	0	0	0	0	0	0	338.495.331
Inversiones		179.195.701	0	100.000.000	255.000.000	991.726.983	1.113.908.902	0	2.639.831.586
Cartera de crédito		130.683.027	51.613.531	49.434.365	144.654.178	303.662.599	4.529.095.868	508.686.020	5.717.829.588
Total Recuperación de activos	338.495.331	309.878.728	51.613.531	149.434.365	399.654.178	1.295.389.582	5.643.004.770	508.686.020	8.696.156.505
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.369.717.887	414.596.981	309.091.610	322.316.995	1.546.143.874	1.775.686.994	1.033.325.472		6.770.879.814
Obligaciones con entidades financieras		0	0	0	0	0	0		0
Cargos por pagar	80.363.481	0		0	0	0	0		80.363.481
Total Vencimiento de pasivo	1.450.081.369	414.596.981	309.091.610	322.316.995	1.546.143.874	1.775.686.994	1.033.325.472	0	6.851.243.296
Diferencia MN	-1.111.586.038	-104.718.253	257.478.079	-172.882.630	-1.146.489.696	-480.297.412	4.609.679.298	508.686.020	1.844.913.209

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2017 y 2016

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 2017 y 2016

Calce de plazo al 30 Setiembre 2017 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	2.632.633	0	0	0	0	0	0	0	2.632.633
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	2.632.633	0	0	0	0	0	0	0	2.632.633
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	2.632.633	0	0	0	0	0	0	0	2.632.633

Calce de plazo al 31 DICIEMBRE 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	2.944.333	0	0	0	0	0	0	0	2.944.333
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	2.944.333	0	0	0	0	0	0	0	2.944.333
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	2.944.333	0	0	0	0	0	0	0	2.944.333

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2017 y 2016

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

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 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016 se presenta el siguiente reporte de brechas:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2017 y 2016

Brechas al 30 Setiembre 2017 (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

Brechas al 31 DICIEMBRE 2016 (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	188.815.461	118.005.073	278.522.612	932.747.243	612.118.999	576.789.903	2.706.999.291
Cartera de crédito	3.542.337.883	0	0	0	0	0	3.542.337.883
Total Recuperación de activos	3.731.153.343	118.005.073	278.522.612	932.747.243	612.118.999	576.789.903	6.249.337.174
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	585.035.406	705.148.180	1.513.953.843	1.878.512.705	1.091.281.744	27.643.531	5.801.575.409
Obligaciones con entidades Financieras	0						0
Total Vencimiento de pasivo	585.035.406	705.148.180	1.513.953.843	1.878.512.705	1.091.281.744	27.643.531	5.801.575.409
Diferencia MN	3.146.117.937	-587.143.107	-1.235.431.231	-945.765.462	-479.162.745	549.146.372	447.761.765

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2017 y 2016

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

Brechas al 30 Setiembre 2017 (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 2016 (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 2016 (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 2017, el monto de activos en moneda extranjera, representa un 0.0293%, por lo tanto el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo. Al 30 de diciembre de 2016, el monto de activos en moneda extranjera era de un 0.0272 % y al 30 septiembre 2016, el monto de activos en moneda extranjera era de un 0.014%.

Calce de plazo al 30 Setiembre 2017 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	2.632.633	0	0	0	0	0	0	0	2.632.633
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	2.632.633	0	0	0	0	0	0	0	2.632.633
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	2.632.633	0	0	0	0	0	0	0	2.632.633

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de septiembre de 2017 y 2016

Calce de plazo al 31 DICIEMBRE 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	2.944.333	0	0	0	0	0	0	0	2.944.333
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	2.944.333	0	0	0	0	0	0	0	2.944.333
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	2.944.333	0	0	0	0	0	0	0	2.944.333

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

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 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18- Hechos relevantes

Al 30 de septiembre de 2017, diciembre 2016 y septiembre 2016, 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.