

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre 2019 y 2018

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

Índice de Contenido

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

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

BALANCE GENERAL

AL 30 SETIEMBRE 2019, 31 DICIEMBRE 2018 Y 30 SETIEMBRE 2018

(En colones sin céntimos)

| ACTIVOS | Nota | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|---|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | ¢ | ¢ | ¢ |
| Disponibilidades | 10.1 | 274,882,482 | 369,939,972 | 302,332,662 |
| Efectivo | | 60,701,409 | 135,454,065 | 54,474,857 |
| Entidades financieras del país | | 214,181,073 | 234,485,907 | 247,857,804 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 4.1-10.2 | 1,873,746,811 | 2,023,679,810 | 2,379,505,871 |
| Disponibles para la venta | | 1,847,809,024 | 1,971,204,252 | 2,347,053,512 |
| Producto por cobrar | | 25,937,787 | 52,475,558 | 32,452,359 |
| Cartera de Crédito | 5.4.1-5.4.2-5.4.3- 5.4.4-10.3 | 6,521,952,913 | 6,445,770,919 | 6,348,545,301 |
| Créditos vigentes | | 4,451,130,037 | 4,205,256,472 | 3,987,672,571 |
| Créditos vencidos | | 1,830,523,084 | 1,889,670,484 | 1,964,306,303 |
| Créditos en Cobro Judicial | | 101,339,714 | 94,295,108 | 213,409,263 |
| Créditos restringidos | | 231,074,705 | 324,294,828 | 351,513,475 |
| Producto por cobrar | | 74,768,738 | 78,719,971 | 83,338,797 |
| (Estimación por deterioro) | 5.3 | -166,883,363 | -146,465,944 | -251,695,108 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | | 5,028,958 | 921,665 | 2,030,493 |
| Otras cuentas por cobrar | | 6,625,198 | 7,555,874 | 7,779,114 |
| Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cobrar | | -1,596,240 | -6,634,209 | -5,748,621 |
| Bienes mantenidos para la venta | | 147,573,296 | 58,988,332 | 66,515,887 |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos | | 187,999,022 | 88,194,920 | 84,375,396 |
| Estimación deterioro y disposición legal | | -40,425,726 | -29,206,588 | -17,859,509 |
| Participaciones en el capital de otras empresas (neto) | 10.18 | 24,642,171 | 24,577,170 | 16,017,170 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 10.4 | 60,848,305 | 70,926,361 | 74,462,947 |
| Otros Activos | 10.19 | 75,966,852 | 77,813,336 | 91,751,107 |
| Activos Intangibles | | 67,897,575 | 71,100,276 | 78,689,031 |
| Otros Activos | | 8,069,278 | 6,713,060 | 13,062,077 |
| TOTAL DE ACTIVOS | | 8,984,641,789 | 9,072,617,566 | 9,281,161,438 |

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

BALANCE GENERAL

AL 30 SETIEMBRE 2019, 31 DICIEMBRE 2018 Y 30 SETIEMBRE 2018

(En colones sin céntimos)

| Nota | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 | |
|---|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | | |
| PASIVOS | | | | |
| Obligaciones con el público | 9-10.5 | 6,837,834,981 | 6,670,048,528 | 6,894,849,499 |
| A la vista | | 1,108,234,727 | 1,258,411,556 | 1,340,856,551 |
| A plazo | | 5,633,632,990 | 5,326,624,847 | 5,475,178,131 |
| Cargos financieros por Pagar | | 95,967,264 | 85,012,125 | 78,814,817 |
| Obligaciones con Entidades | 10.6 | 0 | 338,939,440 | 356,826,813 |
| A plazo | | 0 | 338,939,440 | 356,826,813 |
| Cuentas por pagar y provisiones | 10.7 | 146,481,916 | 111,197,321 | 116,340,676 |
| Provisiones | | 51,682,608 | 30,869,927 | 52,022,465 |
| Otras cuentas por pagar diversas | | 94,799,308 | 80,327,394 | 64,318,211 |
| Otros pasivos | 10.20 | 71,667,138 | 67,590,773 | 65,407,003 |
| Ingresos diferidos | | 71,667,138 | 67,590,773 | 65,407,003 |
| TOTAL DE PASIVOS | | 7,055,984,035 | 7,187,776,062 | 7,433,423,990 |
| PATRIMONIO | | | | |
| Capital Social | 10.8 | 1,640,785,111 | 1,602,121,313 | 1,575,952,700 |
| Capital Pagado | | 1,640,785,111 | 1,602,121,313 | 1,575,952,700 |
| Capital donado | | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes al patrimonio | | 58,530,164 | 26,790,237 | 23,058,831 |
| Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo | | 27,254,441 | 27,254,441 | 27,254,441 |
| Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 29,940,783 | -1,799,145 | -5,530,550 |
| Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas | | 1,334,940 | 1,334,940 | 1,334,940 |
| Reservas patrimoniales | 10.9 | 195,126,269 | 204,567,157 | 194,485,873 |
| Resultado del período | | 34,216,210 | 51,362,798 | 54,240,044 |
| TOTAL DE PATRIMONIO | | 1,928,657,754 | 1,884,841,504 | 1,847,737,448 |
| TOTAL PASIVO, Y PATRIMONIO | | 8,984,641,790 | 9,072,617,566 | 9,281,161,438 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | | 0 | 0 | 0 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 13 | 8,464,559,367 | 8,259,020,341 | 8,086,440,161 |

Gerente General

Contador

Comité de vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 SETIEMBRE 2019, 31 DICIEMBRE 2018 Y 30 SETIEMBRE 2018
(en colones sin céntimos)

| | Notas | ¢ | ¢ | ¢ | ¢ |
|--|--------------------|---------------------------|---------------------------|---|---|
| Ingreso Financieros | | Setiembre 2019 | Setiembre 2018 | Del 01 julio 2019 al 30 setiembre 2019 | Del 01 julio 2018 al 30 setiembre 2018 |
| Por disponibilidades | | 3,717,533 | 5,391,641 | 1,093,384 | 1,618,767 |
| Por Inversiones en instrumentos financieros | | 133,975,133 | 144,703,413 | 40,530,129 | 47,692,744 |
| Por cartera de créditos | | 677,151,083 | 665,992,856 | 231,551,666 | 225,498,193 |
| Por ganancia por diferencia de cambios y UD | | 1,567,820 | 934,502 | 558,136 | 362,300 |
| Por otros ingresos financieros | | 1,522,678 | 0 | 0 | 0 |
| Total de Ingresos financieros | 10.10-10.14 | 817,934,247 | 817,022,412 | 273,733,315 | 275,172,004 |
| Gastos financieros | | | | | |
| Por Obligaciones con el Público | | 373,891,268 | 358,126,099 | 127,875,783 | 115,442,988 |
| Por Obligaciones Financieras | | 22,510,206 | 32,991,275 | 3,228,770 | 13,109,363 |
| Por otras cuentas por pagar diversas | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Por pérdida por diferencia de cambio y UD | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Por otros gastos financieros | | 147,962 | 7,598,898 | 0 | 6,718,567 |
| Total de Gastos Financieros | 10.11-10.15 | 396,549,436 | 398,716,272 | 131,104,553 | 135,270,918 |
| Por estimación de deterioro de activos | | 11,229,155 | 49,377,105 | 3,438,154 | 7,560,561 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 3,044,797 | 1,317,477 | 145,000 | 607,844 |
| RESULTADO FINANCIERO | | 413,200,453 | 370,246,512 | 139,335,608 | 132,948,369 |
| Otros Ingresos de Operación | | | | | |
| Por Comisiones por servicios | | 34,987,285 | 37,382,445 | 10,652,084 | 10,157,324 |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas | | 136,110 | 144,867 | 136,110 | 0 |
| Por bienes mantenidos para la venta | | 45,863,513 | 32,094,165 | 17,918,199 | 2,094,165 |
| Por otros ingresos operativos | | 18,963,727 | 19,478,541 | 6,090,863 | 5,714,466 |
| Total Otros Ingresos de Operación | | 99,950,635 | 89,100,018 | 34,797,256 | 17,965,955 |
| Otros Gastos de Operación | | | | | |
| Por bienes mantenidos para la venta | | 70,255,535 | 22,143,016 | 27,253,795 | 10,507,244 |
| Por Pérdida por participaciones de capital en otras empresas | | 553,315 | 174,000 | 189,515 | 174,000 |
| Por provisiones | | 3,500,000 | 0 | 0 | 0 |
| Por otros gastos operativos | | 5,292,938 | 881,600 | 4,761,892 | 237,797 |
| Total Otros Gastos de Operación | | 79,601,788 | 23,198,616 | 32,205,201 | 10,919,041 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | 433,549,299 | 436,147,915 | 141,927,663 | 139,995,283 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS
AL 30 SETIEMBRE 2019, 31 DICIEMBRE 2018 Y 30 SETIEMBRE 2018
(en colones sin céntimos)

| | | Setiembre 2019 | Setiembre 2018 | Del 01 julio 2019 al 30 setiembre 2019 | Del 01 julio 2018 al 30 setiembre 2018 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|---|---|
| Gastos Administrativos | | | | | |
| Gastos de Personal | 10.12-10.16 | 275,020,735 | 266,688,310 | 92,144,783 | 90,479,400 |
| Otros Gastos de Administración | 10.13-10.17 | 123,628,030 | 114,213,787 | 37,558,731 | 35,877,880 |
| Total Gastos Administrativos | | 398,648,765 | 380,902,097 | 129,703,514 | 126,357,280 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | | | | |
| | | 34,900,534 | 55,245,817 | 12,224,149 | 13,638,003 |
| Participaciones sobre la Utilidad | | 684,324 | 1,005,773 | 239,693 | 267,409 |
| Impuesto sobre la renta | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Disminución de participaciones sobre la Utilidad | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | | | | |
| | | 34,216,210 | 54,240,044 | 11,984,456 | 13,370,594 |
| RESULTADO DEL PERIODO | | | | | |
| | | 34,216,210 | 54,240,044 | 11,984,456 | 13,370,594 |
| 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 | | 31,739,928 | -1,853,277 | 19,757,599 | 3,157,314 |
| Otros | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO | | | | | |
| | | 31,739,928 | -1,853,277 | 19,757,599 | 3,157,314 |
| RESULTADOS INTEGRALES TALES DEL PERIODO | | | | | |
| | | 65,956,137 | 52,386,767 | 31,742,056 | 16,527,907 |

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Gerente General

Contador

Comité de vigilancia

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el período terminado el 30 de setiembre del 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

| | 2019 | 2018 |
|--|---------------------|---------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | |
| Resultados del período | 34,216,210 | 54,240,044 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | |
| Participación sobre resultado e impuestos | 0 | 0 |
| Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD netas | 0 | 0 |
| Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos | -84,811,745 | 80,383,271 |
| Pérdidas por estimación por deterioro Bienes mantenidos para la venta | 0 | 0 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 51,852,937 | 40,932,666 |
| Amortización cargos diferidos | 1,940,382 | 1,428,879 |
| Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos | (339,857) | 7,794,283 |
| Variación en los activos (aumento o disminución) | | |
| Créditos y avances de efectivo | -97,165,927 | -326,027,831 |
| Bienes mantenidos para la venta | -103,623,626 | (26,646,749) |
| Productos por cobrar | 15,084,631 | -12,394,435 |
| Otros activos | -17,950,990 | -31,380,658 |
| Otras cuentas por cobrar | 19,567,751 | -16,184,000 |
| Variación neta en los pasivos (aumento o disminución) | | |
| Obligaciones a la vista y a plazo | -74,166,965 | -142,025,886 |
| Otras cuentas por pagar y provisiones | 30,481,097 | -26,391,743 |
| Productos por pagar | 17,152,447 | 3,435,549 |
| Otros pasivos | 6,260,136 | 10,703,316 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación: | -201,503,518 | -382,133,294 |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión | | |
| Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar) | 0 | 0 |
| Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar) | 430,166,316 | 226,327,867 |
| Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo. | -6,443,433 | -7,806,199 |
| Venta de inmuebles, mobiliario y equipo. | 0 | 0 |
| Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas | -8,625,001 | -13,915,975 |
| Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión | 415,097,881 | 204,605,693 |

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el período terminado el 30 de setiembre del 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

| | 2019 | 2018 |
|---|---------------------|--------------------|
| Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento | | |
| Pago de dividendos | -54,240,044 | -64,864,384 |
| Aportes de capital recibidos en efectivo | 64,832,411 | 87,294,797 |
| Otras obligaciones financieras nuevas | 100,000,000 | 520,137,253 |
| Pago de obligaciones | -456,826,813 | (163,310,440) |
| Reservas Patrimoniales | 640,396 | 14,006,817 |
| | | |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento | -345,594,049 | 393,264,042 |
| | | |
| Efectivo y equivalentes al inicio del año | 583,737,430 | 368,000,989 |
| Efectivo y equivalentes al final del año | 451,737,744 | 583,737,430 |
| | | |
| Las notas son parte integral de los estados financieros | 0.00 | 0.00 |

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 SETIEMBRE 2019 Y 30 SETIEMBRE 2018
(En colones sin céntimos)

| Descripción | Capital Social | Ajustes al Patrimonio | Reservas Patrimoniales | Resultados acumulados al principio del periodo | TOTAL |
|--|----------------------|-----------------------|------------------------|--|----------------------|
| Saldo al 30 setiembre de 2017 | 1,488,657,903 | 26,174,388 | 180,479,056 | 64,864,384 | 1,760,175,731 |
| Resultado periodo anterior | | | | -64,864,384 | -64,864,384 |
| Reservar legales y otras reservas patrimoniales | | | 16,614,481 | | 16,614,481 |
| Resultados acumulados del periodo | | | | 62,429,867 | 62,429,867 |
| Aporte de Capital | 31,044,200 | | | | 31,044,200 |
| Retiros de Asociados | -6,371,194 | | -2,939,239 | | -9,310,433 |
| Ajuste por valuación Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto impuesto sobre la renta | | -4,968,834 | | | -4,968,834 |
| Superávit por revaluación de otros activos | | 0 | | | 0 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2017 | 1,513,330,909 | 21,205,554 | 194,154,298 | 62,429,867 | 1,791,120,628 |
| Resultado periodo anterior | | | | -62,429,867 | -62,429,867 |
| Reservar legales y otras reservas patrimoniales | | | 19,256,905 | | 19,256,905 |
| Resultados acumulados del periodo | | | | 54,240,044 | 54,240,044 |
| Aporte de Capital | 102,666,168 | | | | 102,666,168 |
| Retiros de Asociados | -40,044,378 | | -18,925,330 | | -58,969,708 |
| Ajuste por valuación Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto impuesto sobre la renta | | 1,853,277 | | | 1,853,277 |
| Superávit por revaluación de otros activos | | | | | 0 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2018 | 1,575,952,699 | 23,058,831 | 194,485,873 | 54,240,044 | 1,847,737,447 |

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 SETIEMBRE 2019 Y 30 SETIEMBRE 2018
(En colones sin céntimos)

| Descripción | Capital Social | Ajustes al Patrimonio | Reservas Patrimoniales | Resultados acumulados al principio del periodo | TOTAL |
|--|----------------------|-----------------------|------------------------|--|----------------------|
| Resultado periodo anterior | | | | | |
| Reservar legales y otras reservas patrimoniales | | | 40,969,805 | -54,240,044 | -13,270,239 |
| Resultados acumulados del periodo | | | | 51,362,798 | 51,362,798 |
| Aporte de Capital | 31,498,192 | | | | 31,498,192 |
| Retiros de Asociados | -5,329,579 | | -30,888,521 | | -36,218,100 |
| Ajuste por valuación Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto impuesto sobre la renta | | 3,731,406 | | | 3,731,406 |
| Superávit por revaluación de otros activos | | | | | 0 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2018 | 1,602,121,312 | 26,790,237 | 204,567,157 | 51,362,798 | 1,884,841,504 |
| Resultado periodo anterior | | | | -51,362,798 | -51,362,798 |
| Reservar legales y otras reservas patrimoniales | | | 8,758,381 | 34,216,210 | 42,974,591 |
| Resultados acumulados del periodo | | | | | 0 |
| Aporte de Capital | 98,480,486 | | | | 98,480,486 |
| Retiros de Asociados | -59,816,687 | | -18,199,270 | | -78,015,956 |
| Ajuste por valuación Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto impuesto sobre la renta | | 31,739,927 | | | 31,739,927 |
| Superávit por revaluación de otros activos | | | | | 0 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2019 | 1,640,785,111 | 58,530,164 | 195,126,268 | 34,216,210 | 1,928,657,754 |

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO
DEL CANTON DE ALFARO RUIZ COOPECAR R. L.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2019 Y 2018**

NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL

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

1-2 COOPECAR, R.L., es una entidad que se constituyó en Costa Rica, como asociación voluntaria de personas, al amparo de la Ley de Asociaciones Cooperativas N° 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. Comprobante cooperativo de ahorro a plazo

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

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

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

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

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

1-8 El número de trabajadores al 30 de setiembre del 2019 y 2018 se detalla a continuación:

| Nombre del puesto | 2019 | 2018 |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Gerente General | 1 | 1 |
| Sub gerente | 1 | 1 |
| Oficial de Cumplimiento | 1 | 1 |
| Oficial Adjunto de Cumplimiento | 1 | 1 |
| Oficial de Riesgos | 1 | 1 |
| Jefe departamento financiero | 1 | 1 |
| Contador | 1 | 1 |
| Tesorero | 1 | 1 |
| Asistente de Tesorería | 1 | 1 |
| Analista de crédito y cobro | 1 | 1 |
| Asistente de crédito y cobro | 1 | 1 |
| Gestor de cobros | 1 | 1 |
| Encargado de Informática | 1 | 1 |
| Asistente de informática | 2 | 2 |
| Cajeros | 8 | 8 |
| Secretaria | 1 | 1 |
| Misceláneo | 1 | 1 |
| Oficial de Seguridad | 1 | 1 |
| Total de trabajadores | 26 | 26 |

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 instrumentos financieros

Las Inversiones en instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con su intención de tenencia, conforme con las políticas y procedimientos de inversión de COOPECAR. R.L. y con la legislación y disposiciones regulatorias correspondientes en: 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 con lo establecido por la normativa citada en el párrafo anterior, la cooperativa clasifica sus deudores de la siguiente forma:

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

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

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

La estimación por incobrabilidad para créditos se presenta en la sección de Activos en el Balance General, atendiendo las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05 que entraron en 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 |

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E. Las ponderaciones menores a un 100% aplican para todas las garantías excepto para aquéllas enunciadas en los incisos del d, hasta el r, del Artículo 14 acuerdo SUGEF 1-05. En el caso del inciso s, las ponderaciones indicadas se aplican para los bienes fideicomitidos cuya naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a, al c, del Artículo 14 del acuerdo SUGEF 1-05.

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción a que se refiere este artículo.

La suma de las estimaciones específicas para cada operación crediticia constituye la estimación específica mínima.

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

2.3- 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 mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta

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

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

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

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

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

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

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, planta y equipo en uso

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

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

2.8- 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 setiembre del 2019 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ¢ 577.93 y el tipo de cambio de venta era ¢ 583.88 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 y sus reformas a retener y pagar el 7% 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 patrimoniales 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 mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta 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 2019, no se ha presentado deterioro en el valor de los activos.

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

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

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

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

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

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

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento. El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido. El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas

incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

NIC 40: Inversiones en propiedades: El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere 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 mantenidos para la venta 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 setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, se compone de los siguientes rubros:

| | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Disponibilidades | 274.882.482 | 369.939.972 | 302.332.662 |
| Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 176.855.263 | 776.418 | 281.404.768 |
| Totales | <u>451.737.745</u> | <u>370.716.390</u> | <u>583.737.430</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 instrumentos financieros.

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

4.1 Inversiones cuyo emisor es del país:

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018, y setiembre 2018, este rubro se compone de la siguiente manera:

| | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Disponibles para la venta | 1.847.809.024 | 1.971.204.252 | 2.347.053.512 |
| Puesto de Bolsa B A C San José | 1.077.952.141 | 1.292.427.834 | 1.290.648.744 |
| Banco Popular Desarrollo Comunal | 136.500.000 | 226.500.000 | 225.000.000 |
| Plazo fijo COOPEMEP R. L | 0 | 100.000.000 | 100.000.000 |
| Plazo fijo COOPESERVIDORES | 256.501.620 | 100.000.000 | 200.000.000 |
| Plazo fijo COOPEANDE N ^a 1, R.L. | 0 | 0 | 0 |
| Plazo fijo COOPEALIANZA R.L. | 200.000.000 | 250.000.000 | 250.000.000 |
| Plazo fijo COOPENAE R.L. | 0 | 0 | 0 |
| Fondos de inversión BCR | 162.605.263 | 776.418 | 281.404.768 |
| Banco Popular Desarrollo Comunal INS | 14.250.000 | 1.500.000 | 0 |
| Mantenido hasta el vencimiento | 0 | 0 | 0 |
| Producto por cobrar en Inversiones | 25.937.787 | 52.475.558 | 32.452.359 |
| Total | <u>1.873.746.811</u> | <u>2.023.679.810</u> | <u>2.379.505.871</u> |

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018, y setiembre 2018 COOPECAR, R.L. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

NOTA 5- CARTERA DE CREDITO

5.1- Cartera de créditos originada por la cooperativa:

La cartera de créditos a asociados es recuperable en colones costarricenses. Las tasas de interés son ajustables, las garantías y los plazos de vencimiento, están directamente relacionados con los tipos de línea de crédito que la cooperativa tiene establecidas para el otorgamiento de créditos a sus asociados Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018, y setiembre 2018, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ₡6.614.067.539, ₡6.513.516.892 y ₡6.516.901.612 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 7% 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 setiembre de 2019:

| Categoría de Riesgo | Saldo de principal | Productos por Cobrar | Total de Cartera | Estimación Parte Cubierta | Estimación Parte Descubierta | Estimación Genérica Directa |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Categoría A-1 | 5.555.434.970 | 43.975.893 | 5.599.410.863 | 0 | 0 | 27.997.054 |
| Categoría A-2 | 164.982.870 | 2.251.814 | 167.234.684 | 10.809 | 0 | 836.173 |
| Categoría B-1 | 285.962.989 | 7.157.695 | 293.120.684 | 1.074.813 | 3.907.902 | 0 |
| Categoría B-2 | 184.024.333 | 5.017.508 | 189.041.841 | 743.310 | 4.037.991 | 0 |
| Categoría C-1 | 63.946.827 | 1.817.101 | 65.763.928 | 278.462 | 2.517.903 | 0 |
| Categoría C-2 | 59.281.426 | 2.454.221 | 61.735.646 | 224.861 | 8.381.739 | 0 |
| Categoría D | 278.262 | 16.710 | 294.972 | 0 | 221.229 | 0 |
| Categoría E | 300.155.863 | 12.077.796 | 312.233.659 | 1.230.615 | 49.718.507 | 0 |
| Totales | 6.614.067.539 | 74.768.738 | 6.688.836.277 | 3.562.869 | 68.785.272 | 28.833.228 |

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 2018:

| Categoría de Riesgo | Saldo de principal | Productos por Cobrar | Total de Cartera | Estimación Parte Cubierta | Estimación Parte Descubierta | Estimación Genérica Directa |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Categoría A-1 | 5.466.583.748 | 46.071.637 | 5.512.655.385 | 0 | 0 | 27.563.277 |
| Categoría A-2 | 130.788.469 | 2.339.855 | 133.128.325 | 0 | 0 | 665.641 |
| Categoría B-1 | 210.794.336 | 6.169.802 | 216.964.139 | 691.673 | 3.931.477 | 0 |
| Categoría B-2 | 182.649.779 | 5.226.239 | 187.876.018 | 751.070 | 3.766.199 | 0 |
| Categoría C-1 | 46.905.540 | 1.574.321 | 48.479.861 | 170.395 | 3.600.202 | 0 |
| Categoría C-2 | 29.302.883 | 1.182.411 | 30.485.293 | 105.468 | 4.695.866 | 0 |
| Categoría D | 23.200.389 | 1.388.581 | 24.588.970 | 97.280 | 3.849.728 | 0 |
| Categoría E | 423.291.748 | 14.767.125 | 438.058.873 | 1.692.470 | 55.771.856 | 0 |
| Totales | 6.513.516.892 | 78.719.971 | 6.592.236.864 | 3.508.356 | 75.615.327 | 28.228.919 |

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 monto mayor al requerido, para contar así con una mayor cobertura ante eventos de deterioro no previstos en la calidad de la cartera.

Al 30 de setiembre de 2018:

| Categoría de Riesgo | Saldo de principal | Productos por Cobrar | Total de Cartera | Estimación Parte Cubierta | Estimación Parte Descubierta | Estimación Genérica Directa |
|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Categoría A-1 | 5.388.752.433 | 44.291.052 | 5.433.043.485 | 0 | 0 | 27.165.552 |
| Categoría A-2 | 136.789.128 | 2.294.862 | 139.083.990 | 0 | 0 | 695.420 |
| Categoría B-1 | 247.570.997 | 5.949.882 | 253.520.879 | 740.094 | 2.678.090 | 0 |
| Categoría B-2 | 76.329.304 | 2.421.923 | 78.751.228 | 264.064 | 2.593.846 | 0 |
| Categoría C-1 | 50.532.255 | 1.933.258 | 52.465.513 | 174.396 | 4.396.591 | 0 |
| Categoría C-2 | 112.891.194 | 4.000.056 | 116.891.250 | 525.498 | 5.895.808 | 0 |
| Categoría D | 5.569.689 | 266.830 | 5.836.519 | 0 | 4.377.389 | 0 |
| Categoría E | 498.466.613 | 22.180.933 | 520.647.546 | 1.571.738 | 150.092.104 | 0 |
| Totales | 6.516.901.612 | 83.338.797 | 6.600.240.409 | 3.275.790 | 170.033.828 | 27.860.972 |

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

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, COOPECAR, R. L., no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 de setiembre de 2019, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

| | |
|---|---------------------------|
| Saldo al 30 de setiembre de 2017 | <u>171.311.837</u> |
| Más: | |
| Estimación cargada a resultados | 48.624.773 |
| Menos: | |
| Estimación cargada a resultados | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2017 | <u>203.070.334</u> |
| Más: | |
| Estimación cargada a resultados | 48.624.774 |
| Menos: | |
| Estimación cargada a resultados | |
| Saldo al 30 de setiembre de 2018 | <u>251.695.108</u> |
| Más: | |
| Estimación cargada a resultados | 56.993.553 |
| Menos: | |
| Estimación cargada a resultado | 162.222.717 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2018 | <u>146.465.944</u> |
| Más: | |
| Estimación cargada a resultados | 37.574.356 |
| Menos: | |
| Estimación cargada a resultado | 17.156.937 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2019 | <u>166.883.363</u> |

En el período al 31 diciembre 2018 el movimiento de la estimación se detalle así:

| | |
|---|---------------------------|
| Saldo al 31 de diciembre de 2016 | <u>150.689.217</u> |
| Más: | |
| Estimación cargada a resultados | 53.041.099 |
| Menos: | |
| Estimación por créditos castigados | 659.980 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2017 | <u>203.070.336</u> |
| Más: | |
| Estimación cargada a resultados | 109.463.541 |
| Menos: | |
| Estimación cargada a resultados | 166.067.933 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2018 | <u>146.465.944</u> |

En el período al 30 setiembre de 2018, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

| | |
|---|---------------------------|
| Saldo al 30 de setiembre 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 setiembre de 2017 | <u>171.311.837</u> |
| Más: | |
| Estimación cargada a resultados | 48.624.773 |
| Menos: | |
| Estimación cargada a resultados | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2017 | <u>203.070.334</u> |
| Más: | |
| Estimación cargada a resultados | 48.624.774 |
| Menos: | |
| Estimación cargada a resultados | |
| Saldo al 30 de setiembre de 2018 | <u>251.695.108</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 setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

| Código | Tipo de garantía | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|--------|---------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | Fiduciarias | 1.917.150.454 | 1.931.912.325 | 1.969.687.383 |
| 2 | Reales | 4.563.210.433 | 4.440.128.990 | 4.439.581.646 |
| 3 | Valores | 133.706.651 | 141.475.577 | 107.632.583 |
| | Producto por cobrar | 74.768.738 | 78.719.971 | 83.338.797 |
| | Estimaciones Incobrables | -166.883.363 | -146.465.944 | -251.695.108 |
| | Totales | 6.521.952.913 | 6.445.770.919 | 6.348.545.301 |

5.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018

| Código | Actividad económica | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|--------|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 01 | Agricultura y Selvicultura | 55.417.215 | 9.809.477 | 17.409.280 |
| 02 | Ganadería, Caza y Pesca | 106.097.840 | 53.493.156 | 44.382.687 |
| 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 | 602.910.104 | 472.458.907 | 477.672.522 |
| 06 | Servicios | 15.504.573 | 19.637.972 | 22.000.377 |
| 07 | Transportes y comunicaciones | 0 | 0 | 0 |
| 08 | Depósitos y almacenamiento | 0 | 0 | 0 |
| 09 | Vivienda | 827.078.552 | 744.681.058 | 651.782.638 |
| 10 | Construcción | 651.978.608 | 488.071.063 | 465.731.237 |
| 11 | Consumo o crédito personal | 4.355.080.647 | 4.724.746.774 | 4.837.100.909 |
| 12 | Turismo | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Otras Actividades | 0 | 618.485 | 821.962 |
| | Producto por cobrar | 74.768.738 | 78.719.971 | 83.338.797 |
| | Estimaciones Incobrables | -166.883.363 | -146.465.944 | -251.695.108 |
| | Totales | 6.521.952.913 | 6.445.770.919 | 6.348.545.301 |

5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018.

| | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Al día | 4.618.825.748 | 4.417.690.376 | 4.339.186.046 |
| De 1 a 30 días | 1.317.899.479 | 1.443.180.535 | 1.440.007.777 |
| De 31 a 60 días | 469.737.075 | 441.173.719 | 320.204.911 |
| De 61 a 90 días | 99.746.179 | 70.415.761 | 168.696.297 |
| De 91 a 120 días | 3.354.778 | 23.200.389 | 2.534.618 |
| 121 a 180 días | 2.368.925 | 21.732.283 | 30.360.393 |
| Más de 181 días | 795.642 | 1.828.721 | 2.502.306 |
| Cobro Judicial | 101.339.714 | 94.295.108 | 213.409.263 |
| Producto por cobrar | 74.768.738 | 78.719.971 | 83.338.797 |
| Estimaciones Incobrables | -166.883.363 | -146.465.944 | -251.695.108 |
| <u>Total</u> | <u>6.521.952.913</u> | <u>6.445.770.919</u> | <u>6.348.545.301</u> |

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

| Clase | Setiembre 2019 | Deudores | Diciembre 2018 | Deudores | Setiembre 2018 | Deudores |
|--|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
| Deudores individuales | 6.409.799.917 | 1.321 | 6.252.450.578 | 1.359 | 6.281.605.077 | 1.365 |
| Grupos interés económico (nivel ejecutivo) | 204.267.621 | 24 | 261.066.314 | 30 | 235.296.535 | 32 |
| Producto por cobrar | 74.768.738 | | 78.719.971 | | 83.338.797 | |
| Estimaciones Incobrables | -166.883.363 | | -146.465.944 | | -251.695.108 | |
| <u>Totales</u> | <u>6.521.952.913</u> | <u>1.345</u> | <u>6.445.770.919</u> | <u>1.389</u> | <u>6.348.545.301</u> | <u>1.397</u> |

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢89.784.848, ¢ 87.851.659 y ¢86.218.147 respectivamente, de la siguiente manera:

Al 30 de setiembre de 2019:

| Rango | Concentración de la Cartera | Total de Créditos |
|---------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| De 0 a ¢ 89.784.848 | 6.614.067.538 | 1.726 |
| De ¢ 89.784.848 a ¢ 179.569.697 | 0 | 0 |
| Producto por cobrar | 74.768.738 | |
| Estimaciones Incobrables | -166.883.363 | |
| <u>Totales</u> | <u>6.521.952.913</u> | <u>1.726</u> |

Al 31 de diciembre de 2018:

| Rango | Concentración de la Cartera | Total de Créditos |
|---------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| De 0 a ¢ 87.851.659 | 6.513.516.892 | 1.754 |
| De ¢ 87.851.659 a ¢ 175.703.317 | 0 | 0 |
| Producto por cobrar | 78.719.971 | |
| Estimaciones Incobrables | -146.465.944 | |
| <u>Totales</u> | <u>6.445.770.919</u> | <u>1.754</u> |

Al 30 de setiembre de 2018:

| Rango | Concentración de la Cartera | Total de Créditos |
|---------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| De 0 a ¢ 86.218.147 | 6.430.048.322 | 1.764 |
| De ¢ 86.218.147 a ¢ 172.436.294 | 86.853.290 | 1 |
| Producto por cobrar | 83.338.797 | |
| Estimaciones Incobrables | -251.695.108 | |
| <u>Totales</u> | <u>6.348.545.301</u> | <u>1765</u> |

5-4-5- Monto número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

| Fecha | Numero | Monto |
|----------------------------|--------|-------|
| Al 30 de setiembre de 2019 | 0 | 0 |
| Al 31 de diciembre de 2018 | 0 | 0 |
| Al 30 de setiembre de 2018 | 0 | 0 |

5-4-6- Monto número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

| Fecha | Número de operaciones | Monto | Porcentaje |
|-------------------------|-----------------------|-------------|------------|
| Al 30 de setiembre 2019 | 7 | 101.339.714 | 0.40% |
| Al 31 de diciembre 2018 | 6 | 94.295.108 | 0.34% |
| Al 30 de setiembre 2018 | 29 | 213.409.263 | 1.64% |

NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

| <u>Préstamos</u> | | | | |
|--|---------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Tipo de Vinculación | Persona | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
| Directores | Física | 46.961.275 | 51.270.494 | 54.226.219 |
| Empleados | Física | 158.474.662 | 118.165.206 | 97.067.695 |
| <u>Ahorros y Capital Social</u> | | | | |
| Tipo Vinculación | Persona | | | |
| Directores | Física | 16.777.975 | 16.023.800 | 15.907.348 |
| Empleados | Física | 26.581.063 | 24.260.552 | 23.760.094 |
| Total préstamos, ahorros y Capital Social | | <u>248.794.975</u> | <u>209.720.052</u> | <u>190.961.356</u> |

NOTA 7- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, 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 setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢1.077.952.141, ¢1.292.427.835 y ¢1.290.648.744 respectivamente. Dichas inversiones se mantienen para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo con las disposiciones del Banco Central de Costa Rica.

NOTA 8- POSICIÓN MONETARIA EN LA MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

| | <u>Setiembre 2019</u> | | <u>Diciembre 2018</u> | | <u>Setiembre 2018</u> | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | <u>US</u> | <u>Colones</u> | <u>US</u> | <u>Colones</u> | <u>US</u> | <u>Colones</u> |
| | <u>dólares</u> | <u>costarricenses</u> | <u>dólares</u> | <u>costarricenses</u> | <u>dólares</u> | <u>costarricenses</u> |
| | <u>(\$)</u> | <u>(¢)</u> | <u>(\$)</u> | <u>(¢)</u> | <u>(\$)</u> | <u>(¢)</u> |
| Activos | \$ 2.170 | ¢1.254.357 | \$ 8.479 | ¢5.124.423 | \$ 2.622 | ¢1.518.702 |
| Pasivos | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Posición Neta | \$ 2.170 | ¢1.254.357 | \$ 8.479 | ¢5.124.423 | \$ 2.622 | ¢1.518.702 |

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

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 30 de setiembre de 2019:

| | <u>Producto</u> | <u>Saldo</u> | <u>Clientes</u> |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|
| Depósitos del público | Ahorro a la vista | 1.108.234.727 | 5.043 |
| Depósitos del público | Depósitos a plazo | 5.386.890.912 | 672 |
| Otras obligaciones con el público | Ahorro navideño | 246.742.078 | 1.449 |
| Cargos por pagar | Depósitos Plazo Fijo | 95.967.264 | 672 |
| Totales | | 6.837.834.981 | 7.836 |

Al 31 de diciembre de 2018:

| | <u>Producto</u> | <u>Saldo</u> | <u>Clientes</u> |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Depósitos del público | Ahorro a la vista | 1.191.940.455 | 5.025 |
| Depósitos del público | Depósitos a plazo | 5.234.331.515 | 653 |
| Otras obligaciones con el público | Ahorro navideño | 158.764.433 | 1.395 |
| Cargos por pagar | Depósitos Plazo Fijo | 85.012.125 | 653 |
| <u>Totales</u> | | <u>6.670.048.528</u> | <u>7.726</u> |

Al 30 de setiembre de 2018:

| | <u>Producto</u> | <u>Saldo</u> | <u>Clientes</u> |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Depósitos del público | Ahorro a la vista | 1.282.377.699 | 5.011 |
| Depósitos del público | Depósitos a plazo | 5.276.442.879 | 688 |
| Otras obligaciones con el público | Ahorro navideño | 257.214.104 | 1.380 |
| Cargos por pagar | Depósitos Plazo Fijo | 78.814.817 | 688 |
| <u>Totales</u> | | <u>6.894.849.499</u> | <u>7.767</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 setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 se detallan a continuación:

| | <u>Setiembre 2019</u> | <u>Diciembre 2018</u> | <u>Setiembre 2018</u> |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Efectivo | 60.701.409 | 135.454.065 | 54.474.858 |
| Entidades Financieras del país | 214.181.073 | 234.485.907 | 247.857.804 |
| <u>Total</u> | <u>274.882.482</u> | <u>369.939.972</u> | <u>302.332.662</u> |

10.2 Inversiones en instrumentos financieros:

Al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

| | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1.847.809.024 | 1.971.204.253 | 2.347.053.512 |
| Puesto de Bolsa B A C San José | 1.077.952.141 | 1.292.427.835 | 1.290.648.744 |
| Banco Popular Desarrollo Comunal | 136.500.000 | 226.500.000 | 225.000.000 |
| Plazo fijo COOPEMEP R. L | 0 | 100.000.000 | 100.000.000 |
| Plazo fijo COOPESERVIDORES | 256.501.620 | 100.000.000 | 200.000.000 |
| Plazo fijo COOPEANDE N ^a 1, R.L. | 0 | 0 | 0 |
| Plazo fijo COOPEALIANZA R.L. | 200.000.000 | 250.000.000 | 250.000.000 |
| Plazo fijo COOPENAE R.L. | 0 | 0 | |
| Fondos de inversión BCR | 162.605.263 | 776.418 | 281.404.768 |
| Banco Popular Desarrollo Comunal INS | 14.250.000 | 0 | 0 |
| Costo Amortizado | 0 | 1.500.000 | 0 |
| Producto por cobrar en Inversiones | 25.937.787 | 52.475.558 | 32.452.359 |
| <u>Total</u> | <u>1.873.746.811</u> | <u>2.023.679.810</u> | <u>2.379.505.871</u> |

10.3- Cartera de Crédito al 30 de setiembre de 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

| | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Créditos Vigentes | 4.451.130.036 | 4.205.256.472 | 4.042.560.103 |
| Créditos Vencidos | 1.830.523.083 | 1.889.670.484 | 1.909.418.771 |
| Créditos en Cobro Judicial | 101.339.714 | 94.295.108 | 213.409.263 |
| Créditos Restringido | 231.074.705 | 324.294.828 | 351.513.475 |
| Productos por cobrar | 74.768.738 | 78.719.971 | 83.338.797 |
| Estimación por incobrabilidad de créditos | -166.883.363 | -146.465.944 | -251.695.108 |
| <u>Total</u> | <u>6.521.952.913</u> | <u>6.445.770.919</u> | <u>6.348.545.301</u> |

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

10.4- Propiedad. Planta y Equipo en uso neto al 30 de setiembre 2019, diciembre 2018 y 31 de setiembre 2018:

| | 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 setiembre 2018 | 61.190.973 | 13.275.628 | -32.485.841 | -8.269.456 | 1.882.031 | 13.978.813 | 61.228.618 | -49.681.151 | 61.269.914 | -51.943.571 | 24.284.200 | -20.267.211 | 74.462.947 |
| Aumentos | | | | | | | 1.798.900 | | | | | | 1.798.900 |
| Disminuciones | | | | | | | -47.710 | | | | | | -47.710 |
| Aumento depreciación acumulada | | | -1.129.827 | -145.472 | | | | -1.406.762 | | -1.718.883 | | -886.832 | -5.287.776 |
| Disminución depreciación acumulada | | | | | | | | | | | | | 0 |
| Saldo al 31 diciembre 2018 | 61.190.973 | 13.275.628 | -33.615.668 | -8.414.928 | 1.882.031 | 13.978.813 | 62.979.808 | -51.087.913 | 61.269.914 | -53.662.454 | 24.284.200 | -21.154.043 | 70.926.361 |
| Aumentos | | | | | | | 1.994.792 | | 2.645.063 | | | | 4.639.855 |
| Disminuciones | | | | | | | | | -233.187 | | | | -233.187 |
| Aumento depreciación acumulada | | | -3.238.298 | -431.673 | | | | -3.781.268 | | -4.406.586 | | -2.631.577 | -14.489.402 |
| Disminución depreciación acumulada | | | | | | | | | | | | | 4.678 |
| Saldo al 30 setiembre 2019 | 61.190.973 | 13.275.628 | -36.849.288 | -8.846.601 | 1.882.031 | 13.978.813 | 64.974.600 | -54.869.181 | 63.681.790 | -58.069.040 | 24.284.200 | -23.785.620 | 60.848.305 |

10.5- Obligaciones con el Público al 30 de setiembre 2019, diciembre 2018 y 31 de setiembre 2018:

| | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Captaciones a la Vista | 1.108.234.727 | 1.258.411.556 | 1.340.856.551 |
| Depósitos ahorros a la Vista | 1.076.054.364 | 1.191.940.454 | 1.282.377.699 |
| Captaciones a Plazo Vencidas | 32.180.363 | 66.471.102 | 58.478.852 |
| Captaciones a Plazo | 5.633.632.990 | 5.326.624.847 | 5.475.178.131 |
| Depósitos a Plazo | 5.386.890.912 | 5.167.860.414 | 5.217.964.027 |
| Ahorro Navideño | 246.742.078 | 158.764.433 | 257.214.104 |
| Cargo por pagar Depósito Plazo | 95.967.264 | 85.012.125 | 78.814.817 |
| Totales | <u>6.837.834.981</u> | <u>6.670.048.528</u> | <u>6.894.849.499</u> |

10.6- Otras Obligaciones Financieras:

| | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Banco de Costa Rica | 0 | 338.939.440 | 356.826.813 |
| Banco Popular Desarrollo Comunal | 0 | 0.00 | 0 |
| Total | <u>0</u> | <u>338.939.440</u> | <u>356.826.813</u> |

10.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de setiembre 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de setiembre 2018:

| | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Provisiones | 51.682.608 | 30.869.927 | 52.022.465 |
| Otras Cuentas por Pagar Diversas | 94.799.308 | 80.327.394 | 64.318.211 |
| Total | <u>146.481.916</u> | <u>111.197.321</u> | <u>116.340.676</u> |

10.8- Capital Social:

| | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Capital Pagado | 1.640.785.111 | 1.602.121.313 | 1.575.952.700 |
| Total | 1.640.785.111 | 1.602.121.313 | 1.575.952.700 |

10.9- Reservas Patrimoniales:

Al 30 de setiembre 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de setiembre 2018, las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

| | Reserva Legal | Reserva Educación | Reserva Bienestar Social | Otras Reservas patrimoniales | Total |
|-----------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| Saldo al 30 setiembre 2018 | 148.410.238 | 24.246.637 | 21.528.998 | 300.000 | 194.845.873 |
| Aumentos | 6.501.620 | 9.762.030 | 11.702.916 | | |
| Disminuciones | 0 | 7.849.379 | 10.035.902 | | |
| Saldo al 31 diciembre 2018 | 154.911.858 | 26.159.288 | 23.196.011 | 300.000 | 204.567.157 |
| Aumentos | 0 | 4.355.562 | 3.752.656 | 650.162 | |
| Disminuciones | 0 | 7.851.764 | 9.495.989 | 851.518 | |
| Saldo al 30 setiembre 2019 | 154.911.858 | 22.663.089 | 17.452.678 | 98.644 | 195.126.269 |

10.10- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 setiembre 2019 y setiembre 2018 se desglosan de la siguiente manera:

| | Setiembre 2019 | Setiembre 2018 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Por Disponibilidades | 3.717.533 | 5.391.641 |
| Por Inversiones en Instrumentos Financieros | 133.975.133 | 144.703.413 |
| Por Inversiones en Entidades Financieras del país | 133.975.133 | 144.703.413 |
| Por Cartera de Crédito | 677.151.083 | 665.992.856 |
| Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios | 567.104.961 | 548.056.041 |
| Por Préstamos Vencidos y Cobro Judicial | 110.046.122 | 117.936.815 |
| Por Diferencial Cambiario Neto | 1.567.820 | 934.502 |
| Otros Ingresos Financieros | 1.522.678 | 0 |
| Totales | 817.934.247 | 817.022.412 |

10.11- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 30 setiembre 2019 y setiembre 2018 se desglosan de la siguiente manera:

| | Setiembre 2019 | Setiembre 2018 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Por Obligaciones con el Publico | 373.891.268 | 358.126.099 |
| Cargos por Captaciones a la Vista | 4.416.103 | 4.598.538 |
| Cargos por Captaciones a Plazo | 369.475.165 | 353.527.560 |
| Por Obligaciones Financieras | 22.510.206 | 32.991.275 |
| Por otras cuentas por pagar diversas | 147.962 | 7.598.898 |
| Por Diferencial Cambiario Neto | 0 | 0 |
| <u>Total</u> | <u>396.549.436</u> | <u>398.716.272</u> |

10.12- Gastos De Personal:

Los gastos de personal al 30 setiembre 2019 y setiembre 2018 se desglosan de la siguiente manera:

| | Setiembre 2019 | Setiembre 2018 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Sueldos de Personal Permanente | 138.139.097 | 128.278.126 |
| Remuneraciones a directores y Fiscales | 15.819.869 | 15.814.545 |
| Tiempo Extraordinario | 7.593.454 | 9.096.358 |
| Viáticos | 1.354.198 | 1.064.415 |
| Decimotercero Sueldo | 15.013.567 | 14.463.150 |
| Vacaciones | 777.404 | 1.453.181 |
| Anualidades de empleados | 32.855.650 | 34.906.755 |
| Cargas Sociales y Patronales | 42.048.801 | 40.538.503 |
| Refrigerios | 2.626.583 | 1.478.759 |
| Uniformes de empleados | 1.609.158 | 3.204.385 |
| Capacitaciones | 698.700 | 475.502 |
| Seguro para Personal | 1.470.688 | 1.428.879 |
| Preaviso y Cesantía | 9.606.520 | 9.254.333 |
| Fondo de Capitalización Laboral | 5.407.047 | 5.208.818 |
| Mantenimiento bienes asignados personal | 0 | 22.600 |
| <u>Totales</u> | <u>275.020.735</u> | <u>266.688.310</u> |

10.13- Otros Gastos de Administración:

| | Setiembre 2019 | Setiembre 2018 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Servicios de Seguridad | 1.121.529 | 966.600 |
| Servicio correduría bursátil | 2.671.879 | 2.456.188 |
| Otros servicios contratados | 26.277.726 | 16.267.176 |
| Auditoría externa | 6.858.879 | 6.347.152 |
| Pasajes y Fletes | 175.750 | 223.945 |
| Impuesto y Seguro sobre Vehículo | 857.108 | 1.021.415 |
| Mantenimiento y Repuestos Vehículo | 1.925.411 | 1.644.227 |
| Pago de kilometraje | 134.899 | 97.235 |
| Depreciación de Vehículos | 2.631.578 | 2.631.578 |
| Teléfono y Telefax | 10.399.666 | 9.600.547 |
| Seguros Sobre Bienes en Uso | 1.296.823 | 1.241.208 |
| Mantenimiento y Reparación Mobiliario | 2.281.525 | 2.843.645 |
| Agua y Energía Eléctrica | 3.617.287 | 3.283.997 |
| Alquiler de Inmuebles | 104.580 | 118.020 |
| Depreciación Propiedad. Planta y Equipo | 11.853.147 | 13.330.392 |
| Papelería y Útiles y Otros Materiales | 4.026.633 | 4.071.422 |
| Consumibles Equipo Cómputo | 1.340.467 | 1.336.943 |
| Suscripciones y Afiliaciones | 318.020 | 340.740 |
| Propaganda y Publicidad | 845.820 | 565.900 |
| Gastos de Representación | 2.590.393 | 4.076.040 |
| Aportes a Otras Instituciones | 4.050.000 | 2.350.000 |
| Amortización Software | 23.855.565 | 24.970.696 |
| Amortización de Otros Bienes Intangibles | 2.831.918 | 3.877.843 |
| Aporte al Presupuesto de la Superintendencia | 200.183 | 213.624 |
| Promociones sobre servicios | 1.382.292 | 1.498.520 |
| Comunicaciones | 4.544.813 | 4.266.180 |
| Gastos de Asamblea | 4.664.439 | 3.752.964 |
| Implementos de aseo e higiene | 769.702 | 819.592 |
| <u>Totales</u> | <u>123.628.030</u> | <u>114.213.787</u> |

10.14- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros del 01 de julio de 2019 al 30 de setiembre de 2019 y 01 de julio de 2018 al 30 de setiembre de 2018 se desglosan de la siguiente manera:

| | Del 01 julio 2019 al 30 setiembre 2019 | Del 01 julio 2018 al 30 setiembre 2018 |
|--|---|---|
| Por Disponibilidades | 1.093.384 | 1.618.767 |
| | | |
| Por Inversiones en Instrumentos Financieros | 40.530.129 | 47.692.744 |
| Por Inversiones en Instrumentos Financieros | 40.530.129 | 47.692.744 |
| | | |
| Por Cartera de Crédito | 231.551.666 | 225.498.193 |
| Por préstamos con otros Recursos Ordinarios | 193.569.503 | 191.036.426 |
| Por créditos vencidos y en cobro judicial | 37.982.163 | 34.461.767 |
| | | |
| Por Diferencial Cambiario Neto | 558.135 | 362.300 |
| | | |
| Otros Ingresos Financieros | 0 | 0 |
| | | |
| <u>Total</u> | <u>273.733.315</u> | <u>275.172.004</u> |

10.15- Gastos Financieros

Los gastos financieros del 01 de julio de 2019 al 30 de setiembre de 2019 y 01 de julio de 2018 al 30 de setiembre de 2018 se desglosan de la siguiente manera:

| | Del 01 julio 2019 al 30 setiembre 2019 | Del 01 julio 2018 al 30 setiembre 2018 |
|--|---|---|
| Por Obligaciones con el Público | 127.875.783 | 115.442.988 |
| Cargos por Captaciones a la Vista | 1.418.207 | 1.597.497 |
| Cargos por Captaciones a Plazo | 126.457.576 | 113.845.491 |
| Por Obligaciones Financieras | 3.228.770 | 13.109.363 |
| Por otros gastos financieros | 0 | 6.718.567 |
| Por Diferencial Cambiario Neto | | |
| <u>Total</u> | <u>131.104.553</u> | <u>135.270.918</u> |

10.16- Gastos de Personal:

Los gastos de personal del 01 de julio de 2019 al 30 de setiembre de 2019 y 01 de julio de 2018 al 30 de setiembre de 2018 se desglosan de la siguiente manera:

| | Del 01 julio 2019 al 30 setiembre 2019 | Del 01 julio 2018 al 30 setiembre 2018 |
|--|---|---|
| Sueldos de Personal Permanente | 46.495.657 | 44.113.616 |
| Remuneraciones a directores y Fiscales | 5.070.731 | 5.300.006 |
| Tiempo Extraordinario | 2.119.890 | 2.725.691 |
| Viáticos | 397.507 | 326.074 |
| Decimotercero Sueldo | 5.019.773 | 4.877.461 |
| Vacaciones | 286.523 | 1.271.666 |
| Anualidades de Empleados | 11.122.207 | 11.228.899 |
| Cargas Sociales y Patronales | 14.058.981 | 13.660.404 |
| Refrigerios | 862.244 | 493.726 |
| Uniformes empleados | 500.000 | 1.134.702 |
| Capacitaciones | 698.700 | 0 |
| Seguro para Personal | 492.746 | 469.694 |
| Fondo de Capitalización Laboral | 1.807.842 | 1.756.589 |
| Preaviso y Cesantía | 3.211.932 | 3.120.873 |
| Mantenimiento de Bienes Asignados | 0 | 0 |
| Totales | <u>92.144.783</u> | <u>90.479.400</u> |

10.17- Otros Gastos de Administración:

Los Otros Gastos de Administración del 01 de julio de 2019 al 30 de setiembre de 2019 y 01 de julio de 2018 al 30 de setiembre de 2018 se desglosan de la siguiente manera:

| | Del 01 julio 2019 al 30 setiembre 2019 | Del 01 julio 2018 al 30 setiembre 2018 |
|--|---|---|
| Servicios de Seguridad | 394.929 | 322.200 |
| Servicio correduría bursátil | 935.470 | 820.514 |
| Auditoría Externa | 3.000.000 | 1.941.637 |
| Otros servicios contratados | 5.985.955 | 5.516.429 |
| Pasajes y Fletes | 23.550 | 60.846 |
| Impuesto y Seguro sobre Vehículo | 285.703 | 287.833 |
| Mantenimiento y Repuestos Vehículo | 500.457 | 572.484 |
| Pago de kilometraje | 34.333 | 20.549 |
| Depreciación de Vehículos | 886.832 | 886.832 |
| Teléfono y Telefax | 3.485.470 | 3.241.337 |
| Seguros Sobre Bienes en Uso | 433.416 | 434.336 |
| Mantenimiento y Reparación Mobiliario | 1.095.506 | 942.845 |
| Agua y Energía Eléctrica | 1.367.611 | 1.118.221 |
| Alquiler de Inmuebles | 20.000 | 45.000 |
| Depreciación Propiedad, Planta y Equipo | 4.004.658 | 4.475.942 |
| Papelería y Útiles y Otros Materiales | 1.358.727 | 1.103.608 |
| Consumibles Equipo Cómputo | 476.108 | 382.975 |
| Suscripciones y Afiliaciones | 52.290 | 108.215 |
| Propaganda y Publicidad | 4.520 | 60.000 |
| Gastos de Representación | 1.822.165 | 1.792.080 |
| Aportes a Otras Instituciones | 1.350.001 | 196.393 |
| Amortización Software | 6.961.181 | 8.091.662 |
| Amortización de Otros Bienes Intangibles | 940.577 | 1.360.311 |
| Promociones sobre servicios | 432.274 | 430.678 |
| Comunicaciones | 1.415.658 | 1.357.710 |
| Gastos de Asamblea | 0 | 0 |
| Implementos de aseo e higiene | 264.372 | 307.242 |
| Aporte a SUGEF | 26.968 | 0 |
| <u>Totales</u> | <u>37.558.731</u> | <u>35.877.880</u> |

10.18- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 el saldo es el siguiente:

| | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Aportes a COCID R.L. | 0 | 0 | 240.000 |
| Aportes a COOPAGRIMAR R.L. | 138.944 | 138.944 | 138.944 |
| Aportes a COOPEBRISAS R.L. | 110.687 | 109.176 | 109.176 |
| Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L. | 1.387.236 | 1.257.812 | 1.257.812 |
| Aportes a FEDEAD R. L. | 110.000 | 110.000 | 110.000 |
| Aportes a COOPENAE R.L. | 28.821 | 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 | 3.563 | 3.014 | 3.014 |
| Aportes COOPEALIANZA R.L. | 10.420 | 8.968 | 8.968 |
| Aportes COOPESERVIDORES R.L. | 2.500 | 2.500 | 2.500 |
| Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA | 22.500.000 | 22.571.108 | 13.771.108 |
| Total | <u>24.642.171</u> | <u>24.577.170</u> | <u>16.017.170</u> |

10.19- Otros Activos:

Los otros activos al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 se presentan a continuación:

| | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Gastos Pagados por Adelantado | 3.670.609 | 2.836.783 | 8.112.034 |
| Bienes Diversos | 3.396.826 | 2.874.435 | 3.948.201 |
| Activos Intangibles | 67.897.575 | 71.100.276 | 78.689.031 |
| Otros Activos Restringidos | 1.001.842 | 1.001.842 | 1.001.842 |
| Totales | <u>75.966.852</u> | <u>77.813.336</u> | <u>91.751.107</u> |

10.20- Ingresos Diferidos

Al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, este rubro refleja un saldo de ¢71.667.138, ¢67.590.773 y ¢65.407.003 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

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 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 30 de setiembre de 2019:

| Rango | Activos | Pasivos |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| De 1a 30 días | 594.793.830 | 192.205.896 |
| De 31 a 60 días | 50.001.505 | 158.858.537 |
| De 61 a 90 días | 50.225.958 | 409.746.566 |
| de 91 a 180 días | 155.879.041 | 1.315.379.389 |
| De 181 a 365 días | 1.101.028.593 | 1.704.526.141 |
| Más de 365 días | 6.206.939.974 | 1.811.063.987 |
| Partidas vencidas a más de 30 días | 677.342.312 | 0 |

Al 31 de diciembre de 2018:

| Rango | Activos | Pasivos |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| De 1a 30 días | 189.381.681 | 495.143.388 |
| De 31 a 60 días | 52.472.643 | 258.402.747 |
| De 61 a 90 días | 51.947.108 | 279.377.628 |
| de 91 a 180 días | 150.987.649 | 1.272.696.497 |
| De 181 a 365 días | 1.229.985.848 | 1.482.477.667 |
| Más de 365 días | 6.287.719.345 | 1.877.466.361 |
| Partidas vencidas a más de 30 días | 652.645.981 | 0 |

Al 30 de setiembre de 2018:

| Rango | Activos | Pasivos |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| De 1 a 30 días | 176.593.176 | 208.611.699 |
| De 31 a 60 días | 48.242.442 | 468.323.114 |
| De 61 a 90 días | 50.002.485 | 549.793.192 |
| de 91 a 180 días | 254.113.065 | 1.145.597.605 |
| De 181 a 365 días | 981.080.287 | 2.276.669.887 |
| Más de 365 días | 6.448.481.526 | 1.105.698.889 |
| Partidas vencidas a más de 30 días | 738.100.431 | 0 |

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

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, se resumen de la siguiente manera:

| | Setiembre 2019 | Diciembre 2018 | Setiembre 2018 |
|------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Créditos Liquidados | 203.535.314 | 176.850.021 | 33.471.910 |
| Inversiones Liquidadas | 8.935.758 | 8.935.758 | 8.935.758 |
| Productos en Suspense | 10.011.295 | 24.017.562 | 37.998.493 |
| Documento en respaldo | 8.242.077.000 | 8.049.217.000 | 8.006.034.000 |
| Total | <u>8.464.559.367</u> | <u>8.259.020.341</u> | <u>8.086.440.161</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

Al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018, 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 a 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

| COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 setiembre 2019 (en 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 | 273.628.125 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 273.628.125 |
| Encaje en el BCCR | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones | 162.605.263 | 25.937.787 | 3.000.000 | 0 | 6.501.620 | 804.094.165 | 871.607.977 | 0 | 1.873.746.811 |
| Cartera de crédito | | 132.622.655 | 47.001.505 | 50.225.958 | 149.377.421 | 296.934.429 | 5.335.331.998 | 677.342.312 | 6.688.836.278 |
| Total Recuperación de activos | 436.233.388 | 158.560.442 | 50.001.505 | 50.225.958 | 155.879.041 | 1.101.028.593 | 6.206.939.974 | 677.342.312 | 8.836.211.213 |
| Recuperación de pasivos en | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | 1.108.234.727 | 216.258.537 | 434.189.230 | 461.052.068 | 1.197.944.729 | 1.559.998.801 | 1.764.189.624 | 0 | 6.741.867.717 |
| Obligaciones con Entidades F | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cargos por pagar | 95.967.264 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95.967.264 |
| Total Vencimiento de pasivo | 1.204.201.991 | 216.258.537 | 434.189.230 | 461.052.068 | 1.197.944.729 | 1.559.998.801 | 1.764.189.624 | 0 | 6.837.834.981 |
| Diferencia MN | -767.968.603 | -57.698.095 | -384.187.725 | -410.826.110 | -1.042.065.688 | -458.970.208 | 4.442.750.350 | 677.342.312 | 1.998.376.232 |

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

| COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 diciembre 2018 | | | | | | | | | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| (en 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 | 364.815.549 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 364.815.549 |
| Encaje en el BCCR | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones | 776.418 | 52.475.558 | 0 | 0 | 0 | 921.412.668 | 1.049.015.166 | 0 | 2.023.679.810 |
| Cartera de crédito | | 136.906.123 | 52.472.643 | 51.947.108 | 150.987.649 | 308.573.180 | 5.238.704.179 | 652.645.981 | 6.592.236.864 |
| Total Recuperación de activos | 365.591.966.67 | 189.381.681 | 52.472.643 | 51.947.108 | 150.987.649 | 1.229.985.848 | 6.287.719.345 | 652.645.981 | 8.980.732.223 |
| Recuperación de pasivos en | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | 1.258.411.556 | 489.089.632 | 252.348.991 | 273.323.871 | 1.254.535.228 | 1.446.155.129 | 1.611.171.997 | | 6.585.036.403 |
| Obligaciones con el BCCR | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones con Entidades F | 0 | 6.053.756 | 6.053.756 | 6.053.756 | 18.161.269 | 36.322.538 | 266.294.364 | | 338.939.440 |
| Cargos por pagar | 85.012.125 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 85.012.125 |
| Total Vencimiento de pasivo | 1.343.423.681 | 495.143.388 | 258.402.747 | 279.377.628 | 1.272.696.497 | 1.482.477.6677 | 1.877.466.361 | 0 | 7.008.987.968 |
| Diferencia MN | -977.831.714.29 | -305.761.707.13 | -205.930.103.76 | -227.430.519.28 | -1.121.708.848.37 | -252.491.818.43 | 4.410.252.984.37 | 652.645.981.22 | 1.971.744.254.33 |

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

| Calce de Plazo al 30 setiembre 2018 (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 | 300.813.960 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 300.813.960 |
| Inversiones | 281.404.768 | 32.452.359 | 0 | 0 | 100.000.000 | 675.000.000 | 1.290.648.744 | 0 | 2.379.505.871 |
| Cartera de crédito | | 144.140.817 | 48.242.442 | 51.002.485 | 154.113.065 | 306.808.287 | 5.157.832.782 | 738.100.531 | 6.600.240.409 |
| Total Recuperación de activos | 582.218.728 | 176.593.176 | 48.242.442 | 51.002.485 | 254.113.065 | 981.808.287 | 6.448.481.526 | 738.100.531 | 9.280.560.240 |
| Recuperación de pasivos en | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | 1.340.856.551 | 357.572.329 | 481.774.770 | 420.848.986 | 803.876.528 | 2.020.175.187 | 1.390.930.332 | 0 | 6.816.034.682 |
| Obligaciones con Entidades F | 0 | 5.763.852 | 5.763.852 | 5.763.852 | 17.291.556 | 34.583.112 | 287.660.589 | 0 | 356.826.813 |
| Cargos por pagar | 78.814.817 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 78.814.817 |
| Total Vencimiento de pasivo | 1.419.671.368 | 363.336.181 | 487.538.622 | 426.612.838 | 821.168.084 | 2.054.758.299 | 1.678.590.920 | 0 | 7.251.676.312 |
| Diferencia MN | -837.452.639 | -186.743.004 | -439.296.180 | -375.610.353 | -567.055.020 | -1.072.950.011 | 4.769.890.605 | 738.100.531 | 2.028.883.929 |

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

| Calce de plazo al 30 setiembre 2019 (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 | 1.254.357 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.254.357 |
| 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 | 1.254.357 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.254.357 |
| 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 | 1.254.357 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.254.357 |

| Calce de plazo al 31 diciembre 2018 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 | 5.124.423 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.124.423 |
| 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 | 5.124.423 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.124.423 |
| 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 | 5.124.423 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.124.423 |

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

| Calce de plazo al 30 setiembre 2018 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 | 1.518.702 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.518.702 |
| 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 | 1.518.702 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.518.702 |
| 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 | 1.518.702 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.518.702 |

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 a 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 se presenta el siguiente reporte de brechas:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

| Brechas al 30 setiembre 2019 (en colones sin céntimos) | | | | | | | |
|---|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| | 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 |
| Recuperación de activos | | | | | | | |
| Inversiones MN | 189.443.300 | 13.138.269 | 21.702.167 | 815.391.402 | 404.526.244 | 479.892.941 | 1.924.094.321 |
| Cartera de crédito | 4.663.500.680 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.663.500.680 |
| Total Recuperación de activos | 4.852.943.980 | 13.138.269 | 21.702.167 | 815.391.402 | 404.526.244 | 479.892.941 | 6.587.595.001 |
| Recuperación de pasivos | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | 251.284.106 | 983.355.279 | 1.304.848.789 | 1.662.638.815 | 1.266.263.639 | 721.913.497 | 6.190.304.125 |
| Obligaciones con Entidades Finan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Vencimiento de pasivo | 251.284.106 | 983.355.279 | 1.304.848.789 | 1.662.638.815 | 1.266.263.639 | 721.913.497 | 6.190.304.125 |
| Diferencia MN | 4.601.659.873 | -970.217.010 | -1.283.146.623 | -847.247.413 | -861.737.395 | -242.020.556 | 397.290.877 |

| Brechas al 30 setiembre 2019 (En Dólares) | | | | | | | |
|--|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|--------------|
| | de 1 a 30 días | de 31 a 90 días | de 91 a 180 días | de 181 a 360 días | de 361 a 720 días | más de 720 días | Total |
| Recuperación de activos | | | | | | | |
| Inversiones | 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 |

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

| Brechas al 31 diciembre 2018 (en colones sin céntimos) | | | | | | | |
|---|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| | 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 |
| Recuperación de activos | | | | | | | |
| Inversiones MN | 53.251.9759 | 11.490.042 | 17.235.062 | 933.930.308 | 432.371.345 | 616.643.822 | 2.064.922.554 |
| Cartera de crédito | 4.427.433.869 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.427.433.869 |
| Total Recuperación de activos | 4.480.685.844 | 11.490.042 | 17.235.062 | 933.930.308 | 432.371.345 | 616.643.822 | 6.492.356.423 |
| Recuperación de pasivos | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | 534.742.884 | 594.278.366 | 1.348.118.280 | 1.501.047.426 | 1.413.597.353 | 417.304.771 | 5.809.089.081 |
| Obligaciones con Entidades Finan | 338.939.440 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 338.939.440 |
| Total Vencimiento de pasivo | 873.682.325 | 594.278.366 | 1.348.118.280 | 1.501.047.426 | 1.413.597.353 | 417.304.771 | 6.148.028.521 |
| Diferencia MN | 3.607.003.520 | -582.788.324 | -1.330.883.217 | -567.117.118 | -981.226.009 | 199.339.050 | 344.327.902 |

| Brechas al 31 diciembre 2018 (En Dólares) | | | | | | | |
|--|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|--------------|
| | de 1 a 30 días | de 31 a 90 días | de 91 a 180 días | de 181 a 360 días | de 361 a 720 días | más de 720 días | Total |
| Recuperación de activos | | | | | | | |
| Inversiones | 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 |

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

| Brechas al 30 Setiembre 2018 (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 | 36.989.045 | 112.417.458 | 17.401.743 | 703.129.507 | 391.426.581 | 848.328.197 | 2.109.692.531 |
| Cartera de crédito | 4.385.486.106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.385.486.106 |
| Total Recuperación de activos | 4.422.475.151 | 112.417.458 | 17.401.743 | 703.129.507 | 391.426.581 | 848.328.197 | 6.495.178.638 |
| Recuperación de pasivos | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | 393.555.298 | 973.348.535 | 902.703.524 | 2.148.473.405 | 1.302.203.804 | 216.990.627 | 5.937.275.193 |
| Obligaciones con entidades Financieras | 356.826.813 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 356.826.813 |
| Total Vencimiento de pasivo | 750.382.111 | 973.348.535 | 902.703.524 | 2.148.473.405 | 1.302.203.804 | 216.990.627 | 6.294.102.006 |
| | | | | | | | |
| Diferencia MN | 3.672.093.041 | -860.931.077 | -885.301.781 | -1.445.343.898 | -910.777.223 | 631.337.571 | 201.076.632 |

| Brechas al 30 setiembre 2018 (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, el monto de activos en moneda extranjera, representa un 0.0140% setiembre 2019 un 0.0565% diciembre 2018 y 0.0163% setiembre 2018, por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

| Calce de plazo al 30 setiembre 2019 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 | 1.254.357 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.254.357 |
| 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 | 1.254.357 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.254.357 |
| 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 | 1.254.357 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.254.357 |

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de setiembre de 2019 y 2018

| Calce de plazo al 31 diciembre 2018 (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 | 5.124.423 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.124.423 |
| 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 | 5.124.423 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.124.423 |
| Recuperación de pasivos en | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | | | | | | | | | |
| Cargos por pagar | 5.124.423 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.124.423 |
| Total Vencimiento de pasivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diferencia MN | 5.124.423 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.124.423 |

| Calce de plazo al 30 Setiembre 2018 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 | 1.518.702 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.518.702 |
| 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 | 1.518.702 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.518.702 |
| 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 | 1.518.702 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.518.702 |

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”

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

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

Nota 17- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18- Hechos relevantes

Al 30 setiembre 2019, diciembre 2018 y setiembre 2018 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 e) de la nota correspondiente a Depósitos a la Vista y a Plazo. b) Depósitos de otros bancos. c) Depósitos de entidades estatales y d) Depósitos restringidos e inactivos, por no contar con las clasificaciones respectivas a esas categorías.
4. No se presenta la nota de otras concentraciones de activo y pasivos. ya que no se determinan otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa que deba ser reveladas.