

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

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Al 30 de setiembre 2024 y 2023**

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

**Índice de Contenido**

	<b>Página</b>
Certificación de Contador Público	1
Estado de situación financiera	4
Estado de Resultados	6
Estado de Flujo de Efectivo	8
Estado de Variaciones en el Patrimonio	9
Notas a los estados financieros	10

**COOPECAR, R.L.**  
**CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2024**

*Señores*  
*Superintendencia General de Entidades Financieras. (SUGEF)*  
*Presente.*

Fuimos contratados por la “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO REFACCIONARIO DEL CANTÓN DE ALFARO RUIZ. R, L. (COOPECAR, R.L.)”, cédula jurídica 3-004-051626, con el propósito de certificar las cifras financieras consignadas los estados financieros con corte al 30 de Setiembre del 2024, el estado de situación financiera y el relativo estado de resultados integral, flujo de efectivos y cambios en el patrimonio por el período de nueve meses terminado en esa fecha, y que estos fueron preparados de conformidad con los sistemas de información contable que para el efecto lleva COOPECAR, R.L.

La Administración de COOPECAR, R.L. reconoce que es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, estos se presentan con base a Normas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero para el Sector Financiero de Costa Rica, un conjunto de estados financieros bajo dichas normas, están integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y otro resultado integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo, y sus notas, asimismo se aclara, que el presente documento consiste únicamente en una certificación de los estados financieros contra los correspondientes sistemas de información de la empresa, dichos informes se adjuntan a la presente certificación.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con el ACUERDO CONASSIF 6-18, REGLAMENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA, y supletoriamente bajo consideraciones de la circular N.º 02: “Requisitos mínimos para emitir un informe de certificación”, y 14-2022 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Este documento fue realizado con el único propósito de certificar ante la Superintendencia General de Entidades Financieras, que los estados integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio, y de Flujos de Efectivo por el período de nueve meses fueron extraídos de los saldos de las cuentas contables al 30 de Setiembre del 2024, provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva COOPECAR, R.L., y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

## **Procedimiento**

El procedimiento utilizado, consistió en verificar, que cada uno de los saldos de las cuentas que integran los estados financieros en mención fueron extraídos de los sistemas de información contable; que la entidad lleva para la contabilización de sus transacciones. El procedimiento descrito, es sustancialmente menor en alcance que una auditoría de estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos en una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, ni suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base en la revisión, los estados financieros están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se mencionó en el tercer párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por COOPECAR, R.L. al 30 de Setiembre del 2024, en dichos estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no es ni debe interpretarse como una opinión sobre la razonabilidad de la información referida ni una revisión integral sobre los mismos. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habríamos informado.

## **Resultados:**

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en los Estados de Situación Financiera de COOPECAR, R.L. al 30 de Setiembre del 2024 y en los Estados de Resultados Integral, Flujo de Efectivos y Cambios en el Patrimonio por el período de nueve meses terminados el 30 de Setiembre del 2024 que provienen de los registros principales de los que lleva la entidad a dicha fecha.

## **Certificación**

Por consiguiente, podemos certificar, que los estados financieros con corte al 30 de Setiembre del 2024, de COOPECAR, R.L. compuestos por los Estados de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Flujo de Efectivos y Cambios en el Patrimonio están de conformidad con los sistemas de información contable que opera la empresa a esa fecha.

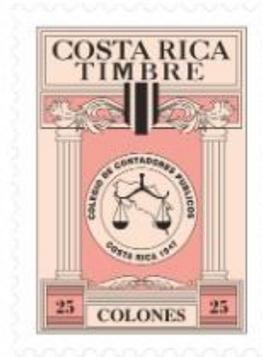
Mi informe es únicamente para el propósito expuesto en el tercer párrafo de este informe y para su información y no debe usarse para ningún otro fin ni ser distribuido a ningunas otras partes.

Declaro que no me afectan del artículo 4 de la Ley 1038 para emitir la presente certificación, y declaro que soy independiente al cumplir con lo estipulado en el artículo 9 de la Ley 1038, y los artículos 20, y 21 del Reglamento de dicha Ley, y los requerimientos de independencia y demás requerimientos de ética establecidos en el Código de Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. Se extiende la presente a solicitud de COOPECAR, R.L., para cumplir con la presentación de los estados financieros intermedios según ACUERDO CONASSIF 6-18, REGLAMENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA, para fines de presentación ante la SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS.

**San José, Costa Rica**  
**21 de octubre del 2024**  
**P/ Despacho Castillo, Dávila y Asociados.**

Nombre del CPA: JOSE ERICK  
DAVILA SACIDA  
Carné: 1269  
Cédula: 601770001  
Nombre del Cliente:  
COOPECAR, R.L.  
Identificación del cliente:  
3004051626  
Dirigido a:  
Sugef  
Fecha:  
21-10-2024 11:27:00 AM  
Tipo de trabajo:  
14-2022 Informe de certificación  
sobre estados financieros, de un  
elemento, cuenta o partida  
específica de un estado  
financiero.

Timbre de ₡25 de la Ley 6663  
adherido y cancelado en el  
original.



Código de Timbre: CPA-25-381194

***Lic. José Eric Dávila Sácida, Sócio.***  
***Contador Público Autorizado No 1269***  
***Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG 007***  
***Vence el 30 de setiembre del 2025***

***“Timbre de Ley 6663 por ₡25  
adherido y cancelado al original.”***

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2024 y 2023*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,**  
**Estado de Situación Financiera**  
**Al 30 de setiembre 2024, 31 diciembre 2023 y 30 setiembre 2023**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

	NOTA	sep-24	dic-23	sep-23
<b>ACTIVO</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.2 y 14.1</b>	<b>808 857 008</b>	<b>575 469 581</b>	<b>666 516 729</b>
Efectivo		47 065 413	90 810 459	72 102 781
Banco Central de Costa Rica		125 101 099	153 939 521	155 984 519
Entidades financieras del país		436 690 496	330 719 601	438 429 429
Disponibilidades restringidas		200 000 000	0	0
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>4.1 y 14.2</b>	<b>2 405 379 177</b>	<b>2 558 493 196</b>	<b>2 665 505 117</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		115 629 776	784 201	15 797 349
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		270 704 870	1 507 558 234	1 500 162 283
Al costo amortizado		2 000 000 000	1 000 000 000	1 100 000 000
Productos por cobrar		42 383 050	73 489 280	70 361 891
(Estimación por deterioro)		-23 338 519	-23 338 519	-20 816 406
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>5.4 y 14.3</b>	<b>7 609 275 328</b>	<b>7 097 111 452</b>	<b>6 867 643 514</b>
Créditos vigentes	<b>5.4.3</b>	5 275 173 602	5 026 568 323	4 793 802 203
Créditos vencidos	<b>5.4.3</b>	2 480 994 328	2 142 556 280	2 157 991 536
Créditos en cobro judicial	<b>5.4.3</b>	7 969 314	32 142 982	10 047 255
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	<b>14.16</b>	-66 632 936	-53 950 863	-54 949 662
Productos por cobrar	<b>5.1</b>	164 251 653	187 053 029	187 778 860
(Estimación por deterioro)	<b>5.3</b>	-252 480 633	-237 258 299	-227 026 678
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>9 024 863</b>	<b>8 279 799</b>	<b>9 209 412</b>
Otras cuentas por cobrar		9 024 863	8 279 799	9 209 412
<b>BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		0	26 851 399	76 376 177
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		0	-26 851 399	-76 376 177
<b>PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)</b>	<b>7 y 14.17</b>	<b>26 115 715</b>	<b>26 091 565</b>	<b>26 083 593</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)</b>	<b>14.4</b>	<b>240 600 683</b>	<b>255 062 696</b>	<b>255 892 713</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8</b>	<b>44 544 327</b>	<b>54 511 242</b>	<b>51 896 431</b>
Activos Intangibles		22 242 673	39 387 009	35 540 527
Otros activos		22 301 653	15 124 233	16 355 904
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>11 143 797 100</b>	<b>10 575 019 530</b>	<b>10 542 747 509</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2024 y 2023*

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,</b>				
<b>Estado de Situación Financiera</b>				
<b>Al 30 de setiembre 2024, 31 diciembre 2023 y 30 setiembre 2023</b>				
<b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>				
	NOTA	sep-24	dic-23	sep-23
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVO</b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>13 y 14.5</b>	<b>8 334 277 064</b>	<b>8 001 029 789</b>	<b>8 050 667 509</b>
A la vista		1 569 204 187	1 643 191 281	1 594 171 947
A Plazo		6 662 208 699	6 230 322 642	6 339 009 055
Cargos financieros por pagar		102 864 178	127 515 866	117 486 507
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>14.6</b>	<b>98 554 379</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A plazo		98 554 379	0	0
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>14.7</b>	<b>142 737 092</b>	<b>100 173 217</b>	<b>98 477 124</b>
Provisiones		59 839 170	27 630 931	37 097 011
Otras cuentas por pagar		82 897 922	72 542 286	61 380 113
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>	<b>14.8</b>	<b>76 848 382</b>	<b>95 167 054</b>	<b>46 560 886</b>
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>8 652 416 917</b>	<b>8 196 370 059</b>	<b>8 195 705 519</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital social</b>				
Capital pagado	14.9	1 871 698 603	1 806 013 553	1 818 961 092
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>		253 175 796	256 998 970	251 776 038
<b>Reservas</b>	14. 10	256 909 351	237 752 669	231 000 739
<b>Resultado del período</b>		109 596 433	77 884 280	45 304 121
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>2 491 380 183</b>	<b>2 378 649 471</b>	<b>2 347 041 990</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>11 143 797 100</b>	<b>10 575 019 530</b>	<b>10 542 747 509</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	17	<b>9 672 001 452</b>	<b>9 098 430 370</b>	<b>8 893 236 461</b>

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2024 y 2023*

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,</b>			
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL</b>			
<b>AL 30 SETIEMBRE 2024 Y 30 SETIEMBRE 2023</b>			
<b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>			
	<b>NOTA</b>	<b>sep-24</b>	<b>sep-23</b>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		9 696 059	11 086 529
Por inversiones en instrumentos financieros		120 511 836	124 844 518
Por cartera de créditos		740 927 458	648 279 342
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		12 722 912	12 874 691
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>14.11</b>	<b>883 858 264</b>	<b>797 085 080</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por obligaciones con el público		369 355 724	371 571 946
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		239 953	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		426 250	458 810
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2 000 000	0
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>14.13</b>	<b>372 021 928</b>	<b>372 030 756</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>	<b>14.12</b>	<b>22 500 000</b>	<b>4 326 364</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>		<b>1 752 130</b>	<b>26 103 293</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>491 088 466</b>	<b>446 831 253</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		41 031 397	44 438 344
Por bienes mantenidos para la venta		26 851 399	92 289 381
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		150	0
Por otros ingresos operativos		17 505 368	15 708 157
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>85 388 314</b>	<b>152 435 882</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		6 339 597	3 990 373
Por bienes mantenidos para la venta		4 851 399	80 839 082
Gastos participaciones de capital en otras empresas		417 441	444 698
Por provisiones		59 062 995	42 204 037
Por otros gastos operativos		24 858 640	24 308 025
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>95 530 071</b>	<b>151 786 214</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>480 946 709</b>	<b>447 480 921</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	<b>14.14</b>	250 672 760	261 993 253
Por otros gastos de administración	<b>14.15</b>	118 001 500	139 255 778
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>368 674 260</b>	<b>401 249 031</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>112 272 449</b>	<b>46 231 890</b>
Participaciones legales sobre la utilidad		2 676 016	927 769
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>109 596 433</b>	<b>45 304 121</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>109 596 433</b>	<b>45 304 121</b>
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		<b>-3 823 174</b>	<b>49 719 481</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>- 3 823 174</b>	<b>49 719 481</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>105 773 259</b>	<b>95 023 602</b>

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

*COOPECAR, R. L.*  
Estados Financieros y Notas Explicativas  
Al 30 de setiembre 2024 y 2023

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**01 julio al 30 setiembre 2024 y Del 01 julio al 30 setiembre 2023**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

	NOTA	Del 01 julio al 30 setiembre 2024	Del 01 julio al 30 setiembre 2023
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		2 608 476	4 121 922
Por inversiones en instrumentos financieros		32 794 794	41 499 528
Por cartera de créditos		255 367 888	231 209 056
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		12 722 912	12 874 691
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>14.11</b>	<b>303 494 070</b>	<b>289 705 196</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por obligaciones con el público		120 141 340	133 011 705
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		239 417	
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		130 634	52 303
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2 000 000	1 931 204
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>14.13</b>	<b>122 511 391</b>	<b>134 995 212</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>	<b>14.12</b>	<b>5 500 000</b>	<b>0</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>		<b>100 000</b>	<b>11 554 630</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>175 582 679</b>	<b>166 264 614</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		13 332 591	13 762 313
Por bienes mantenidos para la venta		0	23 244 296
Por otros ingresos operativos		5 108 721	4 389 644
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>18 441 312</b>	<b>41 396 253</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		2 530 854	1 311 603
Por bienes mantenidos para la venta		0	20 463 994
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		140 179	145 489
Por provisiones		27 487 510	14 726 142
Por otros gastos operativos		11 095 943	5 439 640
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>41 254 486</b>	<b>42 086 869</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>152 769 504</b>	<b>165 573 998</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	<b>14.14</b>	84 871 886	89 278 464
Por otros gastos de administración	<b>14.15</b>	39 450 446	49 721 733
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>124 322 332</b>	<b>139 000 197</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>28 447 173</b>	<b>26 573 801</b>
Participaciones legales sobre la utilidad		999 510	531 476
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>27 447 662</b>	<b>26 042 325</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>27 447 662</b>	<b>26 042 325</b>
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		<b>-15 777 010</b>	<b>5 170 592</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>- 15 777 010</b>	<b>5 170 592</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>11 670 652</b>	<b>31 212 917</b>

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2024 y 2023*

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,</b>			
<b>ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO</b>			
<b>Para el período terminado el 30 setiembre 2024 y 30 setiembre 2023</b>			
<b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>			
	<b>NOTA</b>	<b>sep-24</b>	<b>sep-23</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período		109 596 433	45 304 121
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>911 837</b>	<b>82 725 862</b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		48 626 279	47 370 288
Estimaciones por Inversiones		2 522 113	2 326 364
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		25 453 955	-25 687 032
Estimaciones por otros activos			
Provisiones por prestaciones sociales		22 742 159	6 351 069
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-98 432 668	52 365 174
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>-324 422 973</b>	<b>280 081 665</b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Cartera de Crédito		-790 612 976	-167 391 966
Productos por Cobrar por cartera de crédito		23 527 207	42 929 006
Cuentas y comisiones por Cobrar		184 550	-1 367 481
Bienes disponibles para la venta		0	30 315 293
Otros activos		-6 113 322	-4 592 242
Obligaciones con el público		298 231 884	342 237 630
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		98 554 379	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		21 517 809	20 702 159
Otros pasivos		30 287 497	17 249 268
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		822 436 254	-198 930 895
Instrumentos financieros al costo amortizado		-300 000 000	-180 000 000
Participaciones en el capital de otras empresas		-32 122	-99 890
Inmuebles, mobiliario, equipo		-1 509 588	-37 419 067
Intangibles		-18 526 808	-35 015 136
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>502 367 736</b>	<b>-451 464 988</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
Obligaciones Financieras		-14 622 329	45 478 760
Capital Social		52 737 511	25 563 111
Dividendos		-45 304 121	-6 377 155
Otras actividades de financiación		25 908 612	10 674 415
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b>18 719 673</b>	<b>75 339 130</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>307 172 706</b>	<b>31 985 791</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<b>1 217 314 078</b>	<b>1 185 328 286</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>3.1</b>	<b>1 524 486 784</b>	<b>1 217 314 078</b>

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2024 y 2023*

<b>COOPECAR</b> <b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO</b> <b>Al 30 de setiembre 2024 y 30 setiembre 2023</b> <b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>					
Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2023</b>	1 818 961 092	199 410 863	231 000 739		<b>2 249 372 694</b>
<b>Otros resultados integrales 2023</b>					
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, superavit por revaluación		52 365 175		45 304 121	97 669 296
<b>Resultados Integrales Totales del 2023</b>					
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2023</b>	<b>1 818 961 092</b>	<b>251 776 038</b>	<b>231 000 739</b>	<b>45 304 121</b>	<b>2 347 041 990</b>
<b>Otros resultados integrales 2024</b>					
<u><b>Originado en el período 2024</b></u>					
Capital aportado	255 892 413		40 002 223		295 894 636
Capital pagado adicional	-203 154 902		-14 093 611		-217 248 513
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2024</b>	<b>1 871 698 603</b>	<b>251 776 038</b>	<b>256 909 351</b>		<b>2 380 383 992</b>
<b>Otros resultados integrales 2024</b>					
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto s/renta		1 399 758		109 596 433	110 996 192
<b>Resultados Integrales Totales del 2024</b>					
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2024</b>	<b>1 871 698 603</b>	<b>253 175 796</b>	<b>256 909 351</b>	<b>109 596 433</b>	<b>2 491 380 183</b>

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 2024 Y 2023**

**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.º 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.º 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](http://www.coopecar.fi.cr)

1-8 El número de trabajadores al 30 de setiembre del 2024 y 2023 se detalla a continuación:

<b>Nombre del puesto</b>	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Gerente General	1	1
Subgerente	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Jefe departamento financiero - Contador	1	1
Asistente Contable	1	1
Tesorero	1	1
Jefe departamento de crédito y cobro	1	0
Analista de crédito y cobro	0	1
Asistente de crédito y cobro	2	2
Promotor de servicios	0	1
Encargado de Informática	1	1
Asistente de informática	1	1
Cajeros	8	8
Secretaria	1	0
Misceláneo	1	1
<b>Total de trabajadores</b>	<b>23</b>	<b>23</b>

## **NOTA 2 - Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:**

### **2.1- Base de preparación**

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), basado en el reglamento de información financiera aprobada el 11 de setiembre 2018 mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018., el cual tuvo su entrada en vigencia el 1 enero 2020.

### **2.2- 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: costo amortizado, valor razonable en otro resultado integral, valor razonable con cambios en resultados. 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.

### **2.3- 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 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero en el acuerdo CONASSIF 14-21, el cual inició a regir a partir del día primero de enero del dos mil veinticuatro. De acuerdo con lo establecido por la normativa citada en el párrafo anterior, la cooperativa clasifica su cartera de crédito en los siguientes segmentos:

**a) Créditos revolutivos de consumo a personas físicas.**

**b) Créditos para vehículos a personas físicas y personas jurídicas,** cuyo único propósito sea destinarlo a la adquisición del vehículo por la persona física.

**c) Créditos de consumo regular:** Créditos de consumo a personas físicas que no pertenecen a los literales anteriores.

**d) Créditos para vivienda a personas físicas y personas jurídicas.**

**e) Empresarial:** Créditos a Micro y Pequeña Empresa, Mediana Empresa, Gran Empresa (Corporativo) y Gobierno Central, de acuerdo con la siguiente clasificación:

**1) Empresarial 1:** Personas jurídicas y físicas cuyo saldo total adeudado excluyendo los créditos para vivienda a que se refiere el literal d) anterior, en la entidad financiera durante los últimos 12 meses haya superado los 1.000 millones de colones por lo menos en una oportunidad. Asimismo, se clasifican en este segmento los siguientes:

i) Persona jurídica que pertenece a un grupo de interés económico reportado por la entidad a la SUGEF.

ii) Entes y órganos que conforman las instituciones del Sector Público, según la “Clasificación Institucional del Sector Público” publicada por el Ministerio de Hacienda.

iii) Entidad supervisada por la SUGEF o alguna Superintendencia adscrita al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif).

**2) Empresarial 2:** Personas jurídicas y físicas no clasificadas en el segmento Empresarial 1 y cuyo saldo total adeudado, excluyendo los créditos para vivienda a que se refiere el literal d) de este artículo, en la entidad financiera durante los últimos 12 meses haya superado los 500 millones de colones por lo menos en una oportunidad.

**3) Empresarial 3:** Personas jurídicas y físicas no clasificadas en algún segmento anterior. También, se clasifican en este segmento los créditos revolutivos de consumo a personas jurídicas.

En el caso de los segmentos Empresarial 1 o Empresarial 2, todas las operaciones del deudor se clasifican Empresarial 1 o Empresarial 2, incluidas las operaciones de vivienda y de cualquier otra clasificación previa.

El umbral del saldo total adeudado a que se hace referencia en la definición de Empresarial 1 y Empresarial 2, será ajustado al menos cada 3 años utilizando el Índice de Precios al Consumidor calculado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

La Cooperativa clasifica los créditos clasificados en los segmentos indicados de acuerdo con los parámetros de: morosidad de la operación, determinada al cierre del mes en curso y el nivel de comportamiento de pago histórico del deudor.

COOPECAR R.L. clasifica los deudores de acuerdo con los parámetros de: morosidad máxima del deudor en la entidad al cierre del mes en curso, el nivel de comportamiento de pago histórico del deudor y el nivel de capacidad de pago del deudor. Lo anterior, según los siguientes cuadros:

a) Segmento de créditos revolutivos de consumo:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	

b) Segmentos de créditos para vehículos y de créditos de consumo regular:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	

c) Segmento de créditos para vivienda:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	

d) Segmento Empresarial 3:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	

e) Segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH	CAPACIDAD DE PAGO
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
	8	Más de 181 días.		

Las ocho categorías de riesgo señaladas en los cuadros anteriores se asocian con las siguientes tres etapas de clasificación consistentes con la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9), Instrumentos Financieros:

**a) Etapa 1:** Operaciones en riesgo normal, en esta fase no existe evidencia de incremento significativo de riesgo desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye la categoría 1 y la categoría 2.

**b) Etapa 2:** Operaciones en vigilancia especial, se observa incremento significativo de riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye las categorías 3 y 4.

**c) Etapa 3:** Operaciones de dudosa recuperación. En esta etapa se clasifican las operaciones de crédito que presentan evidencia de deterioro, como operaciones morosas o para las que existe una alta probabilidad de incumplimiento de pago. Incluye las categorías 5, 6, 7 y 8.

La Cooperativa clasifica en forma directa en categoría de riesgo 8 las siguientes operaciones:

- a) Las operaciones con saldos sobre los que se haya exigido judicialmente su reembolso mediante la ejecución de la garantía, aunque estén garantizados, así como las operaciones sobre las que el deudor haya suscitado litigio de cuya resolución dependa su cobro.
- b) Las operaciones en las que se haya iniciado el proceso de ejecución de la garantía real, incluyendo las operaciones de arrendamiento financiero en las que la entidad haya decidido rescindir el contrato para recuperar la posesión del bien.
- c) Las operaciones de los titulares que estén declarados o se constate que se van a declarar en concurso de acreedores sin petición de liquidación.
- d) Las operaciones respaldadas con garantías concedidas o avalados declarados en concurso de acreedores para los que conste que se haya declarado o se vaya a declarar la fase de liquidación, o sufran un deterioro notorio e irrecuperable de su solvencia, aun cuando el beneficiario del aval no haya reclamado su pago.

La estimación por incobrabilidad para créditos se presenta en la sección de Activos en el Balance General, atendiendo las disposiciones establecidas en el acuerdo CONASSIF 14-2 que entraron en vigor a partir del 01 enero 202024, donde las modificaciones más relevantes son las siguientes:

1. La entidad debe calcular el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, multiplicando la exposición en caso de incumplimiento (EADR) regulatoria calculada según el Artículo 16 de este Reglamento, por la pérdida en caso de incumplimiento (LGDR) regulatoria calculada según el Artículo 20 de este Reglamento y por la tasa de incumplimiento (TI) regulatoria, por segmento y categoría de riesgo, indicada en el siguiente cuadro:

SEGMENTO	CATEGORÍAS							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Créditos revolutivos de consumo	2%	7.5%	15%	30%	50%	70%	100%	100%
Préstamos de consumo	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Préstamos vehiculares	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos de vivienda	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 1	0.5%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 2	1%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 3	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%

2. La exposición en caso de incumplimiento para créditos directos será igual al saldo total adeudado de la operación, el cual consiste en la suma de saldo de principal directo, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a una operación crediticia directa. La exposición en caso de incumplimiento para créditos contingentes será igual al resultado de multiplicar el saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito, y sumar otros productos y cuentas por cobrar asociados a la operación crediticia contingente.

## **LGD regulatoria para cálculo de estimaciones**

La pérdida en caso de incumplimiento a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas se determinará según la siguiente metodología:

- a) En el caso de colaterales reales, tales como bienes muebles o inmuebles la LGD regulatoria se calcula utilizando siguiente fórmula:

$$\text{LGD promedio} = \max \{(\text{EADR} - \text{Monto mitigador garantías}) / \text{EADR}, 0\}$$

$$\text{LGD}_R = \text{LGD min} + (1 - \text{LGD min}) \times \text{LGD promedio}$$

**Donde:**

**LGD min:** Valor mínimo de LGD de 10%.

**LGD promedio:** Valor del EAD porcentual que se pierde luego del incumplimiento.

**LGD regulatoria (LGD<sub>R</sub>):** pérdida en caso de incumplimiento a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas.

**EADR:** Exposición en caso de incumplimiento, regulatoria.

- b) En el caso de colaterales financieros y otros derechos de cobro, la LGD regulatoria se calcula utilizando siguiente fórmula:

$$\text{LGD prom} = \max \{(\text{EADR} - \text{Monto mitigador garantías}) / \text{EADR}, 0\}$$

$$\text{LGD}_R = \text{LGD min} + (1 - \text{LGD min}) \times \text{LGD promedio}$$

**Donde**

**LGD min:** Valor mínimo de LGD de 5%.

**LGD promedio:** Valor del EAD porcentual que se pierde luego del incumplimiento.

**LGD regulatoria (LGD<sub>R</sub>):** pérdida en caso de incumplimiento a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas.

**EADR:** Exposición en caso de incumplimiento, regulatoria.

---

El monto mitigador de garantías corresponde al calculado según el Artículo 19 del Acuerdo CONASSIF 14-21.

#### **2.4- 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.

#### **2.5- Ingresos por comisiones**

Cuando se generan comisiones por el otorgamiento de créditos, se registras al costo amortizado.

#### **2.6- 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.

Dada la pandemia COVID-19 que se sufre, SUGEF realiza un ajuste donde se debe considerar que el valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigor de esta modificación deberá quedar estimado en un 100% durante el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, contados desde el mes de adjudicación o recibo del bien, la duración de este ajuste queda a criterio por el Superintendente General de Entidades Financieras.

## **2.7- 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.

## **2.8- 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.

## **2.9- 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.

## **2.10- 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 2024 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 516.86 y el tipo de cambio de venta era ₡ 522.87 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 venta	Banco Central
Pasivos	Tipo de cambio de venta	Banco Central

### **2.11- 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.

### **2.12- 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.

### **2.13- Beneficios de empleados**

COOPECAR, R. L, cumple con los beneficios a los empleados definidos por la legislación laboral de Costa Rica, manteniendo también otros beneficios adicionales.

### **2.14- 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 10% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

### **2.15- 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.

### **2.16- Costos por intereses**

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

### **2.17- 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.

### **2.18- 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, reciben el pago de auxilio de cesantía según indica la legislación laboral, 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 entre la legislación vigente, la reglamentación del CONASSIF y las disposiciones de la SUGEF en relación con las NIIF, se describen seguidamente:

**a. Norma Internacional de Contabilidad Número 1 - Presentación de Estados Financieros** - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

La Normativa CONASSIF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se detallen netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.

**b. Norma Internacional de Contabilidad Número 7 - Estado de Flujos de Efectivo** - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

**c. Norma Internacional de Contabilidad Número 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores** - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

Esto difiere con lo indicado en la NIC 8, que requiere una evaluación del impacto, para determinar si fuese necesario una reexpresión retroactiva de información.

**d. Norma Internacional de Contabilidad Número 16 – Propiedades, Planta y Equipo** - La NIC 16 requiere que la planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el CONASSIF permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes realizables.

**e. Norma Internacional de Contabilidad Número 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera** - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional el cual incluye indicadores de generación y utilización del efectivo.

**f. Norma Internacional de Contabilidad Número 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes** – Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y sus lineamientos generales. La NIC 37 no permite este tipo de estimaciones.

**g. Norma Internacional de Información Financiera Número 5 - Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas** - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Realizables), una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren a costo o valor razonable menos costos estimados para la venta el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub- valuados y con excesos de estimación.

**h. Norma Internacional de Información Financiera Número 9 - Instrumentos Financieros** - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. Los requisitos de esta Norma en relación con los activos financieros suponen un cambio significativo con respecto a los requisitos de la NIC 39. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable.

**i. La Norma elimina las categorías establecidas en la NIC 39: mantenidos hasta el vencimiento, disponibles para la venta y préstamos y cuentas por cobrar.** En el caso de las inversiones en instrumentos de patrimonio que no sean mantenidos para negociar, la Norma permite hacer la elección irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial e individualmente para cada acción, de presentar todos los cambios en el valor razonable en “otro resultado integral”. Los montos que sean reconocidos en “otro resultado integral” no podrán ser reclasificados posteriormente al resultado del período.

Además, incluye una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. La Norma entró en vigor para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

**j. Norma Internacional de Información Financiera Número 13 - Medición del Valor Razonable** - Esta norma fue aprobada en mayo 2011; proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Esta se encuentra vigente desde el 1° de enero de 2013. Esta NIIF fue adoptada por el CONASSIF, según reglamento de información financiera acuerdo 30-18, a partir del 01 enero 2020.

**k. Norma Internacional de Información Financiera Número 15 – Ingresos de Contratos con Clientes** - Esta norma fue aprobada en mayo 2014; busca desarrollar una normativa que consolide (sustituya) a las actualmente existentes en materia de reconocimiento de ingresos (NIC 11, NIC 18, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31). Establece principios sobre el reconocimiento y revelación de los ingresos procedentes de contratos con clientes, considerando aspectos como la naturaleza, monto, plazo y flujos de efectivo. Esta norma entró en vigor para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

**l. Norma Internacional de Información Financiera Número 16 – Arrendamientos** - Esta norma fue aprobada en enero de 2016 y sustituye la NIC 17. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo). Esta norma entró en vigor para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2019.

**m. CINIIF 10, Estados Financieros Interinos y el Deterioro** - Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía. El Consejo permite la reversión de las pérdidas por deterioro reconocidas en algún periodo interino.

**n. CINIIF 21, Gravámenes** - Abarca la contabilización de pasivos relacionados con el pago de gravámenes impuestos por el Gobierno. Esta interpretación entra en vigor en 2014, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

**o. CINIIF 22, Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas** - Abarca la contabilización de una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda). Esta interpretación entra en vigor en enero 2018, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

**p. CINIIF 23, Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias** - Esta Interpretación aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación. Esta interpretación entra en vigor el 1 de enero de 2019, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo, sin embargo, en el Artículo 10 del “Reglamento de Información Financiera”, se indicó que, en casos de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

1. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.

2.Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el inciso (b) indicado anteriormente.

El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

### NOTA 3- Efectivo y Equivalentes de efectivo

3.1 El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023, se compone de los siguientes rubros:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Disponibilidades	808.857.008	575.469.581	666.516.729
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	0	435.000.000
Inversión Puesto de Bolsa BCR	100.000.000	250.000.000	0
Inversión Coopeande	100.000.000	100.000.000	0
Inversión Coopemep	100.000.000	0	100.000.000
Inversión Banco Central	400.000.000	0	0
SAFI Confianza Popular	15.629.776	784.201	15.797.349
<b>Totales</b>	<b><u>1.524.486.784</u></b>	<b><u>926.253.782</u></b>	<b><u>1.217.314.078</u></b>

Este rubro contempla el efectivo y equivalentes, 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.

3.2 Las Disponibilidades al 30 setiembre de 2024, diciembre y setiembre 2023 se detallan a continuación:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Efectivo	47.065.413	90.810.459	72.102.781
Entidades Financieras del país	436.690.496	330.719.601	438.429.429
Depósito a la vista BCCR	125.101.099	153.939.521	155.984.519
Disponibilidades restringidas	200.000.000	0	0
<b>Total</b>	<b><u>808.857.008</u></b>	<b><u>575.469.581</u></b>	<b><u>666.516.729</u></b>

### 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 15%.

#### 4.1 Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país:

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2.386.334.646</b>	<b>2.508.342.435</b>	<b>2.600.162.283</b>
<b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>270.704.870</b>	<b>1.507.558.234</b>	<b>1.500.162.283</b>
Puesto de Bolsa	254.226.170	1.260.840.973	1.266.292.938
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	0	233.467.261	231.869.345
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	11.250.000	13.250.000	2.000.000
Instrumentos Financieros ME	5.228.700	0	0
<b>Al costo amortizado</b>	<b>2.000.000.000</b>	<b>1.000.000.000</b>	<b>1.100.000.000</b>
Plazo fijo COOPESERVIDORES	0	200.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	100.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPEMEP RL	200.000.000	200.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEANDE RL	100.000.000	300.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPENAE RL	100.000.000	0	0
Plazo fijo MIL	1.100.000.000	0	0
Banco Central de Costa Rica	400.000.000	0	200.000.000
<b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>115.629.776</b>	<b>784.201</b>	<b>15.797.349</b>
Safi Banco Popular	15.629.776	784.201	15.797.349
Inversión Coopeservidores	100.000.000	0	0
<b>Producto por cobrar en Inversiones</b>	<b>42.383.050</b>	<b>73.489.280</b>	<b>70.361.891</b>
<b>Estimación pérdida esperada inversiones</b>	<b>-23.338.519</b>	<b>-23.338.519</b>	<b>-20.816.406</b>
<b>Total</b>	<b>2.405.379.177</b>	<b>2.558.493.196</b>	<b>2.665.505.117</b>

#### 4.2 Estimación por deterioro instrumentos financieros

Al 30 de setiembre del 2024 se cuenta con una estimación por deterioro en instrumentos financieros de ¢23.338.519 para efectos de la diferenciación que propone el Reglamento SUGEF 30- 18 en su artículo 18 de Instrumentos financieros, en lo que respecta a la Clasificación y Valoración de Instrumentos Financieros, y acorde con lo que establece la NIIF 9 en relación con las pérdidas esperadas, bajo el modelo de simulación histórica y paramétrica de acuerdo con la percepción de mercado.

<b>Clasificación</b>	<b>Valor de Mercado En colones</b>	<b>Factor Pd (Var Paramétrico)</b>	<b>Pd Calculada Colones</b>
Inversiones (Vectorizadas colones)	254.226.170	2.486699%	6.321.840
Inversiones (No vectorizados colones)	2.311.250.000	0.734592%	16.978.260
Inversiones (No vectorizados dólares)	5.228.700	0.734776%	38.419
<b>Total Inversiones</b>	<b>2.570.704.870</b>		<b>23.338.519</b>

### 4.3 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 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 2024, diciembre y setiembre 2023 la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende ₡7.764.137.243, ₡7.201.267.586 y ₡6.961.840.993 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 6.95% a un 17.75% anual, el plazo oscila entre un mes a treinta años y la garantía es fiduciaria, prendaría, garantía valores 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 2024:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta
<b>Categoría 1</b>	5.310.530.981	92.023.977	5.402.554.958	22.551.933	0.00	0.00
<b>Categoría 2</b>	1.612.550.083	27.082.798	1.639.632.881	21.924.775	0.00	0.00
<b>Categoría 3</b>	809.661.121	42.235.028	851.896.150	17.689.262	0.00	0.00
<b>Categoría 4</b>	18.457.222	961.180	19.418.402	2.369.316	0.00	0.00
<b>Categoría 5</b>	4.968.522	1.271.278	6.239.800	1.373.113	0.00	0.00
<b>Categoría 8</b>	7.969.314	677.392	8.646.705	8.646.705	0.00	0.00
<b>Totales</b>	<b>7.764.137.243</b>	<b>164.251.653</b>	<b>7.928.388.897</b>	<b>74.555.103</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

**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 2023:**

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta
<b>Categoría A-1</b>	6.442.355.640	131.168.843	6.573.524.483	32.470.423	0.00	0.00
<b>Categoría A-2</b>	41.583.963	4.682.659	46.266.622	211.254	0.00	0.00
<b>Categoría B-1</b>	640.020.697	46.271.045	686.291.743	0.00	2.576.800	6.669.490
<b>Categoría B-2</b>	30.715.639	934.386	31.650.025	0.00	132.853	507.948
<b>Categoría C-1</b>	14.101.037	469.759	14.570.796	0.00	0.00	351.319
<b>Categoría E</b>	32.490.610	3.526.337	36.016.946	0.00	140.724	8.005.946
<b>Totales</b>	<b>7.201.267.586</b>	<b>187.053.029</b>	<b>7.388.320.614</b>	<b>32.681.677</b>	<b>2.850.377</b>	<b>15.534.703</b>

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

**Al 30 de setiembre de 2023:**

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta
<b>Categoría A-1</b>	6.157.605.887	134.965.188	6.292.571.075	31.027.766	0.00	0.00
<b>Categoría A-2</b>	118.381.655	6.994.163	125.375.818	600.884	0.00	0.00
<b>Categoría B-1</b>	622.912.523	39.091.062	662.003.586	0.00	2.726.760	4.527.984
<b>Categoría B-2</b>	42.043.727	4.707.681	46.751.409	0.00	211.073	66.132
<b>Categoría C-2</b>	9.366.473	478.742	9.845.214	0.00	29.375.02	1.985.105
<b>Categoría E</b>	11.530.727	1.542.024	13.072.752	0.00	0.00	11.246.135
<b>Totales</b>	<b>6.961.840.993</b>	<b>187.778.860</b>	<b>7.149.619.853</b>	<b>31.628.651</b>	<b>2.967.209</b>	<b>17.825.356</b>

**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 2024, diciembre y setiembre 2023 COOPECAR. R. L. no ha comprado ningún tipo de crédito.

## 5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 de setiembre 2024 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

<b>Saldo al 30 de setiembre del 2023</b>	<b>227.026.678</b>
Más:	
Estimación cargada a resultados	177.045.147
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	151.591.192
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2024</b>	<b>252.480.633</b>

En el período al 31 de diciembre 2023 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>235.668.545</b>
Más:	
Estimación cargada a resultados	131.341.248
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	129.751.494
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2023</b>	<b>237.258.299</b>

En el período al 30 de setiembre 2023 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

<b>Saldo al 30 de setiembre del 2022</b>	<b>252.713.710</b>
Más:	
Estimación cargada a resultados	113.576.997
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	139.264.029
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2023</b>	<b>227.026.678</b>

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

##### 5.4.1 Concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023.

Código	Tipo de garantía	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
1	Fiduciarias	2.505.194.030	1.819.474.440	1.700.314.999
2	Reales	5.160.326.193	5.276.936.125	5.164.777.858
3	Valores	98.617.020	104.857.020	96.748.137
	<b>Producto por cobrar</b>	<b>74.562.674</b>	<b>72.191.891</b>	<b>65.625.515</b>
	<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>89.688.980</b>	<b>114.861.138</b>	<b>122.153.345</b>
	<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-252.480.633</b>	<b>-237.258.299</b>	<b>-227.026.678</b>
	<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-66.632.936</b>	<b>-53.950.863</b>	<b>-54.949.662</b>
	<b>Totales</b>	<b>7.609.275.328</b>	<b>7.097.111.452</b>	<b>6.867.643.514</b>

##### 5.4.2 Concentración cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023.

Actividad económica	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Agricultura y Selvicultura	134.622.818	80.521.987	26.099.097
Ganadería. Caza y Pesca	530.870.180	250.065.282	153.819.848
Comercio	402.282.847	422.407.357	407.618.568
Servicios	18.376.300	9.977.147	5.875.938
Vivienda	0	574.759.600	583.857.309
Construcción	1.050.317.135	609.178.290	626.673.516
Consumo o crédito personal	5.363.916.016	5.233.411.047	5.157.896.719
Transporte	93.459.654	20.946.875	0
Industria	88.357.399	0	0
Otras actividades	11.348.976	0	0
Administración	15.823.182	0	0
Actividades profesionales	34.882.186	0	0
Información y comunicación	19.880.550	0	0
<b>Producto por cobrar</b>	<b>74.562.674</b>	<b>72.191.891</b>	<b>65.625.515</b>
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>89.688.980</b>	<b>114.861.138</b>	<b>122.153.345</b>
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-252.480.633</b>	<b>-237.258.299</b>	<b>-227.026.678</b>
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-66.632.936</b>	<b>-53.950.863</b>	<b>-54.949.662</b>
<b>Totales</b>	<b>7.609.275.328</b>	<b>7.097.111.452</b>	<b>6.867.643.514</b>

**5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023.**

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Al día	5.275.173.602	5.026.568.323	4.793.802.204
De 1 a 30 días	1.647.907.462	1.550.342.432	1.667.018.521
De 31 a 60 días	809.661.121	584.211.882	481.606.542
De 61 a 90 días	18.457.222	8.001.967	9.366.473
De 91 a 120 días	4.968.522	0.00	0.00
Cobro Judicial	7.969.314	32.142.981	10.047.255
<b>Producto por cobrar</b>	<b>74.562.674</b>	<b>72.191.891</b>	<b>65.625.515</b>
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>89.688.980</b>	<b>114.861.138</b>	<b>122.153.345</b>
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-252.480.633</b>	<b>-237.258.299</b>	<b>-227.026.678</b>
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-66.632.936</b>	<b>-53.950.863</b>	<b>-54.949.662</b>
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>7.609.275.328</u></b>	<b><u>7.097.111.452</u></b>	<b><u>6.867.643.514</u></b>

**5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023.**

<b>Clase</b>	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Deudores</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Deudores</b>	<b>Setiembre 2023</b>	<b>Deudores</b>
Deudores individuales	7.455.811.363	1.038	6.904.998.220	1.013	6.672.684.219	1.016
Grupos interés económico (nivel ejecutivo)	308.325.880	22	296.269.365	20	289.156.775	24
<b>Producto por cobrar</b>	<b>74.562.674</b>		<b>72.191.891</b>		<b>65.625.515</b>	
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>89.688.980</b>		<b>114.861.138</b>		<b>122.153.345</b>	
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-252.480.633</b>		<b>-237.258.299</b>		<b>-227.026.678</b>	
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-66.632.936</b>		<b>-53.950.863</b>		<b>-54.949.662</b>	
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>7.609.275.328</u></b>	<b><u>1.060</u></b>	<b><u>7.097.111.452</u></b>	<b><u>1.033</u></b>	<b><u>6.867.643.514</u></b>	<b><u>1.040</u></b>

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢102.613.072, ¢98.904.644 y ¢99.552.021 respectivamente de la siguiente manera:

**Al 30 de setiembre de 2024:**

<b>Rango</b>	<b>Concentración de la Cartera</b>	<b>Total de Créditos</b>
De 0 a ¢102.613.072	7.764.137.243	1.364
De ¢102.613.072 a ¢205.226.144	0	0
<b>Producto por cobrar</b>	<b>74.562.674</b>	
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>89.688.980</b>	
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-252.480.633</b>	
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-66.632.936</b>	
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>7.609.275.328</u></b>	<b><u>1.364</u></b>

**Al 31 de diciembre de 2023:**

<b>Rango</b>	<b>Concentración de la Cartera</b>	<b>Total de Créditos</b>
De 0 a ¢98.904.644	7.201.267.585	1.315
De ¢98.904.644 a ¢197.809.287	0	0
<b>Producto por cobrar</b>	<b>72.191.891</b>	
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>114.861.138</b>	
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-237.258.299</b>	
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-53.950.863</b>	
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>7.097.111.452</u></b>	<b><u>1.315</u></b>

**Al 30 de setiembre de 2023:**

<b>Rango</b>	<b>Concentración de la Cartera</b>	<b>Total de Créditos</b>
De 0 a ¢99.552.021	6.961.840.994	1.299
De ¢99.552.021 a ¢199.104.041	0	0
<b>Producto por cobrar</b>	<b>65.625.515</b>	
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>122.153.345</b>	
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-227.026.678</b>	
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-54.949.662</b>	
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>6.867.643.514</u></b>	<b><u>1.299</u></b>

**5-4-5- Monto número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023.**

Fecha	Numero	Monto
Al 30 de setiembre del 2024	1	4.000.000
Al 31 de diciembre del 2023	0	0
Al 30 de setiembre del 2023	0	0

**5-4-6- Monto número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023.**

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de setiembre del 2024	1	7.969.314	0.73%
Al 31 de diciembre del 2023	5	32.142.982	0.38%
Al 30 de setiembre del 2023	4	10.047.255	0.30%

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

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<b><u>Préstamos</u></b>				
<b>Tipo de Vinculación</b>	<b>Persona</b>	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Directores	Física	93.910.576	124.578.105	129.193.429
Empleados	Física	170.694.407	138.706.114	116.688.783
<b><u>Ahorros y Capital Social</u></b>				
<b>Tipo Vinculación</b>	<b>Persona</b>			
Directores	Física	27.701.557	29.568.058	29.268.858
Empleados	Física	22.677.789	19.633.484	18.970.753
<b>Total préstamos y Capital Social</b>		<b><u>314.984.329</u></b>	<b><u>312.485.761</u></b>	<b><u>294.121.823</u></b>

**NOTA 7- Participación en el Capital de Otras Empresas:**

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 el saldo es el siguiente:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	119.474	119.473	116.502
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.749.189	1.749.189
Aportes a FEDEAC R. L.	1.227.133	1.227.133	1.227.133
Aportes a COOPENAE R.L.	32.524	32.524	31.110
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N.º 1	27.830	3.680	3.680
Aportes COOPEALIANZA R.L.	106.855	106.855	103.356
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.711	2.711	2.623
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
<b>Total</b>	<b><u>26.115.715</u></b>	<b><u>26.091.565</u></b>	<b><u>26.083.593</u></b>

**NOTA 8- Otros Activos:**

Los otros activos al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 se presentan a continuación:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Gastos Pagados por Adelantado	1.170.259	2.153.193	2.656.364
Bienes Diversos	3.954.773	3.284.419	4.012.919
Activos Intangibles	22.242.673	39.387.009	35.540.527
Otros Activos Restringidos	17.176.621	9.686.621	9.686.621
<b>Totales</b>	<b><u>44.544.327</u></b>	<b><u>54.511.242</u></b>	<b><u>51.896.431</u></b>

**NOTA 9- OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Las otras cuentas por cobrar al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 se presentan a continuación:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Otras cuentas por cobrar	9.024.863	8.279.799	9.209.412
<b>Totales</b>	<b><u>9.024.863</u></b>	<b><u>8.279.799</u></b>	<b><u>9.209.412</u></b>

**NOTA 10- BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

Los bienes mantenidos para la venta al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 tienen un saldo de:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Bienes recibidos en dación de pago	0	0	0
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	46.851.399	76.376.177
Estimación por deterioro y disposición legal	0	-46.851.399	-76.376.177
<b>Totales</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>

**NOTA 11- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ¢17.176.621, ¢9.686.621 y ¢9.686.621 respectivamente a cada uno, dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas.

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢254.226.170, ¢1.494.308.233 y de ¢1.498.162.283, dichas inversiones se mantienen para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo con las disposiciones del Banco Central de Costa Rica.

**NOTA 12- POSICIÓN MONETARIA EN LA MONEDA EXTRANJERA**

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	Setiembre 2024		Diciembre 2023		Setiembre 2023	
	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>
Activos	\$25.845	¢8.171.245	\$16.460	¢8.672.461	\$18.425	¢9.993.851
Pasivos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Posición Neta</b>	<b><u>\$25.845</u></b>	<b><u>¢8.171.245</u></b>	<b><u>\$16.460</u></b>	<b><u>¢8.672.461</u></b>	<b><u>\$ 18.425</u></b>	<b><u>¢9.993.851</u></b>

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

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

**NOTA 13- DEPOSITOS DE CLIENTES A LA VISTA Y A PLAZO**

**Al 30 de setiembre 2024:**

	<b><u>Producto</u></b>	<b><u>Saldo</u></b>	<b><u>Clientes</u></b>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.538.968.106	5.443
Depósitos del público	Depósitos a plazo	6.475.775.964	686
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	216.668.817	1.590
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	102.864.177	686
<b><u>Totales</u></b>		<b><u>8.334.277.064</u></b>	<b><u>8.405</u></b>

**Al 31 de diciembre 2023:**

	<b><u>Producto</u></b>	<b><u>Saldo</u></b>	<b><u>Clientes</u></b>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.604.568.999	5.336
Depósitos del público	Depósitos a plazo	6.140.489.487	711
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	128.455.437	1.574
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	127.515.866	711
<b><u>Totales</u></b>		<b><u>8.001.029.789</u></b>	<b><u>8.332</u></b>

**Al 30 de setiembre 2023:**

	<b><u>Producto</u></b>	<b><u>Saldo</u></b>	<b><u>Clientes</u></b>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.527.750.811	5.308
Depósitos del público	Depósitos a plazo	6.205.412.203	736
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	200.017.988	1.577
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	117.486.507	736
<b><u>Totales</u></b>		<b><u>8.050.667.509</u></b>	<b><u>8.357</u></b>

## NOTA 14- 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:

### 14.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 se detallan a continuación:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
Efectivo	47.065.413	90.810.459	72.102.781
Entidades Financieras del país	436.690.496	330.719.601	438.429.429
Depósito a la vista BCCR	125.101.099	153.939.521	155.984.519
Disponibilidades restringidas	200.000.000	0	0
<b>Total</b>	<b>808.857.008</b>	<b>575.469.581</b>	<b>666.516.729</b>

### 14.2 Inversiones en instrumentos financieros:

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Setiembre 2024	Diciembre 2023	Setiembre 2023
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2.386.334.646</b>	<b>2.508.342.435</b>	<b>2.600.162.283</b>
<b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>270.704.870</b>	<b>1.507.558.234</b>	<b>1.500.162.283</b>
Puesto de Bolsa	254.226.170	1.260.840.973	1.266.292.938
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	0	233.467.261	231.869.345
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	11.250.000	13.250.000	2.000.000
Instrumentos Financieros ME	5.228.700		0
<b>Al costo amortizado</b>	<b>2.000.000.000</b>	<b>1.000.000.000</b>	<b>1.100.000.000</b>
Plazo fijo COOPESERVIDORES	0	200.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	100.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPEMEP RL	200.000.000	200.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEANDE RL	100.000.000	300.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPENAE RL	100.000.000	0	0
Plazo fijo MIL	1.100.000.000	0	0
Banco Central de Costa Rica	400.000.000	0	200.000.000
<b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>115.629.776</b>	<b>784.201</b>	<b>15.797.349</b>
Safi Banco Popular	15.629.776	784.201	15.797.349
Inversión Coopeservidores	100.000.000	0	0
<b>Producto por cobrar en Inversiones</b>	<b>42.383.050</b>	<b>73.489.280</b>	<b>70.361.891</b>
<b>Estimación pérdida esperada inversiones</b>	<b>-23.338.519</b>	<b>-23.338.519</b>	<b>-20.816.406</b>
<b>Total</b>	<b>2.405.379.177</b>	<b>2.558.493.196</b>	<b>2.665.505.117</b>

**14.3 Distribución cartera de crédito al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023.**

Al 30 de setiembre 2024 diciembre y setiembre 2023 se detalla la distribución de cartera de crédito de la siguiente forma:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Créditos Vigentes	5.272.931.362	5.017.537.538	4.782.156.185
Créditos Vencidos	2.479.081.512	2.140.864.968	2.152.814.625
Créditos en Cobro Judicial	7.969.314	32.142.983	10.047.255
Créditos Restringido	4.155.055	10.722.096	16.822.929
<b>Producto por cobrar</b>	<b>74.562.674</b>	<b>72.191.891</b>	<b>65.625.515</b>
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>89.688.980</b>	<b>114.861.138</b>	<b>122.153.345</b>
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-252.480.633</b>	<b>-237.258.299</b>	<b>-227.026.678</b>
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-66.632.936</b>	<b>-53.950.863</b>	<b>-54.949.662</b>
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>7.609.275.328</u></b>	<b><u>7.097.111.452</u></b>	<b><u>6.867.643.514</u></b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2024 y 2023*

**14.4- Propiedad, Planta y Equipo en uso neto al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023.**

	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
<b>Saldo al 30 de setiembre 2023</b>	<b>63.807.350</b>	<b>240.069.708</b>	<b>-52.112.019</b>	<b>-188.847.070</b>	<b>1.882.031</b>	<b>161.720.569</b>	<b>67.106.854</b>	<b>-59.914.017</b>	<b>73.611.088</b>	<b>-67.012.204</b>	<b>38.606.500</b>	<b>-23.026.078</b>	<b>255.892.713</b>
Aumentos							4.470.655						4.470.655
Disminuciones									-3.155.713				-3.155.713
Aumento depreciación acumulada			-969.752	-2.243.302				-496.053		-921.770		-670.268	-5.301.145
Disminución depreciación acumulada			474							3.155.713			3.156.187
<b>Saldo al 31 de diciembre 2023</b>	<b>63.807.350</b>	<b>240.069.708</b>	<b>-53.081.297</b>	<b>-191.090.372</b>	<b>1.882.031</b>	<b>161.720.569</b>	<b>71.577.509</b>	<b>-60.410.070</b>	<b>70.455.375</b>	<b>-64.778.261</b>	<b>38.606.500</b>	<b>-23.696.346</b>	<b>255.062.696</b>
Aumentos							59.292		819.381				878.673
Disminuciones							-684.027						-684.027
Aumento depreciación acumulada			-2.541.085	-6.668.782				-1.357.198		-2.703.523		-2.010.805	-15.281.393
Disminución depreciación acumulada								624.734					624.734
<b>Saldo al 31 de setiembre 2024</b>	<b>63.807.350</b>	<b>240.069.708</b>	<b>-55.622.382</b>	<b>-197.759.154</b>	<b>1.882.031</b>	<b>161.720.569</b>	<b>70.952.774</b>	<b>-61.142.534</b>	<b>71.274.756</b>	<b>-67.481.784</b>	<b>38.606.500</b>	<b>-25.707.151</b>	<b>240.600.683</b>

**14.5- Obligaciones con el Público al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023.**

Las obligaciones con el público al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023.

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
<b>Captaciones a la Vista</b>	<b>1.569.204.187</b>	<b>1.643.191.281</b>	<b>1.594.171.947</b>
Depósitos ahorros a la Vista	1.538.968.106	1.604.568.999	1.527.750.811
Captaciones a Plazo Vencidas	30.236.081	38.622.282	66.421.136
<b>Captaciones a Plazo</b>	<b>6.662.208.699</b>	<b>6.230.322.642</b>	<b>6.339.009.055</b>
Depósitos a Plazo	6.445.539.882	6.101.867.205	6.138.991.067
Ahorro Navideño	216.668.817	128.455.437	200.017.988
<b>Cargo por pagar Depósito Plazo</b>	<b>102.864.178</b>	<b>127.515.866</b>	<b>117.486.507</b>
<b>Totales</b>	<b><u>8.334.277.064</u></b>	<b><u>8.001.029.789</u></b>	<b><u>8.050.667.509</u></b>

**14.6- Otras Obligaciones Financieras:**

Obligaciones financieras al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023.

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Banca para Desarrollo	98.554.379	0	0
<b>Total</b>	<b><u>98.554.379</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>

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

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023.

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Provisiones	59.839.170	37.630.931	37.097.011
Otras Cuentas por Pagar Diversas	82.897.922	72.542.286	61.380.113
<b>Total</b>	<b><u>142.737.092</u></b>	<b><u>100.173.217</u></b>	<b><u>98.477.124</u></b>

**14.8- Aportaciones de capital por pagar:**

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 presenta un monto este rubro, el cual refleja el monto corresponde a capital aportado por asociados que renunciaron, murieron o han sido excluidos y están a la espera de que la cooperativa les reembolse el dinero que les corresponde.

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2024</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Capital por entregar	76.848.382	95.167.054	46.560.886
<b><u>Total</u></b>	<b><u>76.848.382</u></b>	<b><u>95.167.054</u></b>	<b><u>46.560.886</u></b>

**14.9- Capital Social:**

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 el capital se presenta a continuación:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Capital social	1.871.698.603	1.806.013.553	1.818.961.092
<b><u>Total</u></b>	<b><u>1.871.698.603</u></b>	<b><u>1.806.013.553</u></b>	<b><u>1.818.961.092</u></b>

**14.10- Reservas Patrimoniales:**

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	<b>Reserva Legal</b>	<b>Reserva Educación</b>	<b>Reserva Bienestar Social</b>	<b>Otras Reservas patrimoniales</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 30 de setiembre 2023</b>	<b>172.079.321</b>	<b>37.256.403</b>	<b>21.217.235</b>	<b>447.779</b>	<b>231.000.739</b>
Aumentos	8.483.515	4.256.158	5.090.109	0	17.829.782
Disminuciones	0	4.214.977	6.649.533	213.341	11.077.851
<b>Saldo al 31 diciembre 2023</b>	<b>180.562.836</b>	<b>37.297.584</b>	<b>19.657.811</b>	<b>234.438</b>	<b>237.752.669</b>
Aumentos	0	11.308.510	9.097.411	1.766.520	22.172.441
Disminuciones	0	2.165.399	0	850.361	3.015.760
<b>Saldo al 30 de setiembre 2024</b>	<b>180.562.836</b>	<b>46.440.695</b>	<b>28.755.222</b>	<b>1.150.597</b>	<b>256.909.351</b>

**14.11- Ingresos Financieros:**

Los ingresos financieros al 30 de setiembre 2024 y setiembre 2023 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Por Disponibilidades	9.696.059	11.086.529
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	120.511.836	137.719.209
Por Cartera de Crédito	740.927.458	648.279.342
Otros ingresos financieros	12.722.912	0
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>883.858.265</u></b>	<b><u>797.085.080</u></b>

**14.11.1- Ingresos Financieros trimestrales:**

Los ingresos financieros del 1 de julio al 30 de setiembre 2024 y 2023 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2024</b>	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2023</b>
Por Disponibilidades	2.608.476	4.121.922
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	32.794.794	54.374.218
Por Cartera de Crédito	255.367.888	231.209.056
Otros ingresos financieros	12.722.912	0
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>303.494.070</u></b>	<b><u>289.705.196</u></b>

**14.12- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito:**

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito al 30 de setiembre 2024 y setiembre 2023 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Por estimación específica por cartera de crédito	20.500.000	2.000.000
Estimación instrumentos financieros	2.000.000	2.326.364
<b><u>Total</u></b>	<b><u>22.500.000</u></b>	<b><u>4.326.364</u></b>

**14.12.1- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito trimestral:**

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito del 1 de julio al 30 de setiembre 2024 y 2023 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2024</b>	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2023</b>
Por estimación específica por cartera de crédito	5.500.000	0
Estimación instrumentos financieros	0	0
<b><u>Total</u></b>	<b><u>5.500.000</u></b>	<b><u>0</u></b>

**14.13- Gastos Financieros:**

Los gastos financieros al 30 de setiembre 2024 y setiembre 2023 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Setiembre 2023</b>
<b>Por Obligaciones con el Publico</b>	<b>369.355.724</b>	<b>371.571.946</b>
Cargos por Captaciones a la Vista	690.733	1.037.507
Cargos por Captaciones a Plazo	368.664.991	370.534.438
<b>Por Obligaciones Banca para Desarrollo</b>	<b>239.953</b>	<b>0</b>
<b>Otros gastos financieros</b>	<b>2.000.000</b>	<b>0</b>
<b>Por Diferencial Cambiario Neto</b>	<b>426.251</b>	<b>458.810</b>
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	1.145.019	1.113.910
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	1.571.270	1.572.720
<b><u>Total</u></b>	<b><u>372.021.928</u></b>	<b><u>372.030.756</u></b>

**14.13.1- Gastos Financieros trimestrales:**

Los gastos financieros del 1 de julio al 30 de setiembre 2024 y 2023 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2024</b>	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2023</b>
<b>Por Obligaciones con el Publico</b>	<b>120.141.340</b>	<b>133.011.706</b>
Cargos por Captaciones a la Vista	198.843	299.582
Cargos por Captaciones a Plazo	119.942.497	132.712.124
<b>Por Obligaciones Banca para el Desarrollo</b>	<b>239.417</b>	<b>1 931.203</b>
<b>Otros gastos financieros</b>	<b>2.000.000</b>	<b>0</b>
<b>Por Diferencial Cambiario Neto</b>	<b>130.634</b>	<b>520.303</b>
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	234.750	196.235
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	365.384	248.538
<b>Total</b>	<b><u>122.511.391</u></b>	<b><u>134.995.212</u></b>

**14.14- Gastos de Personal:**

Los gastos de personal al 30 de setiembre 2024 y setiembre 2023 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Sueldos de Personal Permanente	140.008.152	137.410.721
Remuneraciones a directores y Fiscales	14.045.595	18.306.984
Tiempo Extraordinario	4.383.827	5.015.877
Viáticos	321.410	255.867
Decimotercero Sueldo	13.913.137	13.987.000
Vacaciones	162.857	1.553.187
Anualidades de empleados	22.653.470	26.476.633
Cargas Sociales y Patronales	42.040.054	42.468.915
Refrigerios	1.017.319	2.535.061
Uniformes de empleados	7.500	422.900
Seguro para Personal	806.543	1.307.409
Preaviso y Cesantía	8.264.597	8.367.556
Fondo de Capitalización Laboral	2.505.367	2.518.668
Capacitación funcionarios	542.932	1.366.477
<b>Totales</b>	<b><u>250.672.760</u></b>	<b><u>261.993.253</u></b>

**14.14.1- Gastos de Personal trimestral:**

Los gastos de personal del 1 de julio al 30 de setiembre 2024 y 2023 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2024</b>	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2023</b>
Sueldos de Personal Permanente	47.283.956	47.520.880
Remuneraciones a directores y Fiscales	4.761.219	5.646.751
Tiempo Extraordinario	1.247.757	1.828.973
Viáticos	124.690	103.418
Decimotercero Sueldo	4.683.107	4.733.806
Vacaciones	95.000	1.553.187
Anualidades de empleados	7.688.057	8.258.219
Cargas Sociales y Patronales	14.150.516	14.509.386
Refrigerios	368.176	821.332
Uniforme empleados	7.500	0
Seguro para Personal	264.692	431.269
Preaviso y Cesantía	2.810.989	2.813.418
Fondo de Capitalización Laboral	843.297	852.426
Capacitación funcionarios	542.932	205.399
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>84.871.888</u></b>	<b><u>89.278.464</u></b>

**14.15- Otros Gastos de Administración:**

Los gastos de administración al 30 de setiembre 2024 y setiembre 2023 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Servicios de Seguridad	1.507.478	1.489.837
Servicio correduría bursátil	3.646.432	3.271.935
Otros servicios contratados	44.833.608	44.207.695
Pasajes y Fletes	35.214	210.945
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	1.264.645	1.895.592
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	1.228.273	908.962
Pago de kilometraje	643.770	160.251
Depreciación de Vehículos	2.010.805	2.010.036
Teléfono y Telefax	9.278.717	9.366.022
Seguros Sobre Bienes en Uso	833.837	1.021.224
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	2.143.366	8.994.764
Agua y Energía Eléctrica	3.700.418	3.918.188
Alquiler de Inmuebles	1.104.466	90.000
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	13.270.588	15.077.944
Papelería y Útiles y Otros Materiales	3.965.434	4.630.828
Consumibles Equipo Cómputo	571.746	940.445
Suscripciones y Afiliaciones	88.737	350.053
Propaganda y Publicidad	75.146	838.978
Gastos de Representación	438.108	1.247.869
Actividades sociales	783.961	0
Amortización Software	16.842.079	24.833.103
Amortización de Otros Bienes Intangibles	7.113.385	7.357.012
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	225.386	177.321
Gastos asamblea	0	206.975
Promociones sobre servicios	0	215.224
Comunicaciones	1.365.770	4.841.381
Implementos de aseo e higiene	847.470	832.729
Promoción cobro contratos	182.661	160.465
<b><u>Totales</u></b>	<b>118.001.500</b>	<b>139.255.778</b>

**14.15.1- Otros Gastos de Administración trimestrales:**

Los gastos de administración del 1 de julio al 30 de setiembre 2024 y 2023 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2024</b>	<b>01 de julio a 30 de setiembre 2023</b>
Servicios de Seguridad	547.478	536.312
Servicio correduría bursátil	1.226.295	803.770
Otros servicios contratados	14.961.000	20.619.348
Pasajes y Fletes	8.845	17.086
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	416.828	603.290
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	390.055	323.124
Pago de kilometraje	236.203	128.262
Depreciación de Vehículos	670.268	670.268
Teléfono y Telefax	3.045.190	3.274.763
Seguros Sobre Bienes en Uso	269.844	292.024
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	460.782	1.855.093
Agua y Energía Eléctrica	1.173.611	1.371.689
Alquiler de Inmuebles	947.446	20.000
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	4.332.063	4.839.112
Papelería y Útiles y Otros Materiales	1.583.268	1.280.906
Consumibles Equipo Cómputo	194.686	353.748
Suscripciones y Afiliaciones	9.000	143.250
Propaganda y Publicidad	25.500	151.713
Gastos de Representación	271.099	273.511
Actividades sociales	262.784	0
Promociones cobro marchamos	0	0
Amortización Software	5.919.226	7.912.885
Amortización de Otros Bienes Intangibles	1.640.454	2.712.158
Aportaciones SUGEF	80.987	78.809
Gastos asamblea	0	0
Promociones sobre servicios	0	120.000
Comunicaciones	391.665	1.027.115
Implementos de aseo e higiene	285.028	313.497
Promoción cobro contratos	100.841	0
<b>Totales</b>	<b><u>39.450.446</u></b>	<b><u>49.721.733</u></b>

**14.16- Ingresos diferidos sobre la cartera de crédito:**

Los ingresos diferidos al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023.

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Comisiones diferidas por cartera	62.956.562	52.864.546	54.117.390
Intereses diferidos cartera	3.676.374	1.086.317	832.272
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>66.632.936</u></b>	<b><u>53.950.863</u></b>	<b><u>54.949.662</u></b>

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

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 el saldo es el siguiente:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	119.474	119.474	116.502
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.749.189	1.749.189
Aportes a FEDEAC R. L.	1.227.133	1.227.133	1.227.133
Aportes a COOPENAE R.L.	32.524	32.524	31.110
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N.º 1	27.830	3.680	3.680
Aportes COOPEALIANZA R.L.	106.855	106.855	103.356
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.711	2.711	2.623
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
<b><u>Total</u></b>	<b><u>26.115.715</u></b>	<b><u>26.091.565</u></b>	<b><u>26.083.593</u></b>

**NOTA 15- Otras Concentraciones de Activos**

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 no se presentan otras concentraciones de Activos y Pasivos

**NOTA 16- Vencimiento y concentración de Activos y Pasivos**

Los vencimientos de activos y pasivos al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 en colones se resumen de la siguiente manera:

**Al 30 de setiembre de 2024:**

<b>Rango</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>
De 1 a 30 días	1.066.050.016	342.341.259
De 31 a 60 días	296.183.535	572.460.451
De 61 a 90 días	1.036.893.227	477.350.517
de 91 a 180 días	216.340.326	1.646.441.140
De 181 a 365 días	570.564.789	2.319.448.411
Más de 365 días	6.447.418.832	1.402.721.301
Partidas vencidas a más de 30 días	636.050.748	0.00

**Al 31 de diciembre de 2023:**

<b>Rango</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>
De 1 a 30 días	287.673.089	649.225.913
De 31 a 60 días	403.973.097	652.307.685
De 61 a 90 días	138.983.564	477.599.149
de 91 a 180 días	203.967.561	1.164.120.107
De 181 a 365 días	1.161.737.375	1.682.530.661
Más de 365 días	7.147.372.803	1.604.539.126
Partidas vencidas a más de 30 días	571.709.776	0.00

**Al 30 setiembre de 2023:**

<b>Rango</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>
De 1 a 30 días	814.558.964	350.333.597
De 31 a 60 días	224.855.058	578.433.450
De 61 a 90 días	37.152.638	431.658.964
de 91 a 180 días	562.067.983	1.463.728.341
De 181 a 365 días	952.716.686	1.911.347.664
Más de 365 días	6.688.621.684	1.603.507.039
Partidas vencidas a más de 30 días	485.221.353	0.00

**NOTA 17- Partidas extra-balance contingencias y otras cuentas de orden:**

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 se resume de la siguiente manera:

	<b>Setiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>	<b>Setiembre 2023</b>
Créditos Liquidados	249.811.876	242.245.394	240.123.715
Inversiones Liquidadas	8.968.472	8.968.472	8.968.472
Productos en Suspenso	116.736	253.811	2.426.388
Documento en respaldo	9.413.104.368	8.846.962.693	8.641.717.886
<b><u>Total</u></b>	<b><u>9.672.001.452</u></b>	<b><u>9.098.430.370</u></b>	<b><u>8.893.236.461</u></b>

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

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

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

**NOTA 18- Fideicomisos y Comisiones de Confianza**

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 la cooperativa no cuenta con ningún tipo de fideicomiso ni comisiones de confianza.

**NOTA 19- Riesgo de Liquidez y de Mercado**

**19.1- 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 estas.

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

En apego a la normativa vigente la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF, un cuadro de calce de plazos en colones y en dólares, el cual se muestra seguidamente al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023:

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2024 y 2023*

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2024 (en colones)</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	800.685.763	0	0	0	0	0	0	0	800.685.763
Inversiones	15.629.776	948.298.313	0	1.000.000.000	105.228.700	354.218.498	0	0	2.423.375.287
Cartera de crédito	0	117.751.703	296.183.535	36.893.227	111.111.626	216.346.291	6.447.418.832	636.050.748	7.861.755.961
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>816.315.538</b>	<b>1.066.050.016</b>	<b>296.183.535</b>	<b>1.036.893.227</b>	<b>216.340.326</b>	<b>570.564.789</b>	<b>6.447.418.832</b>	<b>636.050.748</b>	<b>11.085.817.011</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	1.569.204.187	341.516.259	571.635.451	476.525.517	1.645.616.140	2.318.623.411	1.308.291.922	0	8.231.412.886
Obligaciones con Entidades F	0	825.000	825.000	825.000	825.000	825.000	94.429.379	0	98.554.379
Cargos por pagar	102.864.178	0	0	0	0	0	0	0	102.864.178
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>1.672.068.365</b>	<b>342.341.259</b>	<b>572.460.451</b>	<b>477.350.517</b>	<b>1.646.441.140</b>	<b>2.319.448.411</b>	<b>1.402.721.301</b>	<b>0</b>	<b>8.432.831.443</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>-855.752.826</b>	<b>723.708.757</b>	<b>-276.276.916</b>	<b>559.542.710</b>	<b>-1.430.100.814</b>	<b>-1.748.883.622</b>	<b>5.044.697.531</b>	<b>636.050.748</b>	<b>2.652.985.568</b>

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 de diciembre 2023 (en colones)</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	566.797.120	0	0	0	0	0	0	0	566.797.120
Inversiones	784.201	173.489.280	251.020.725	100.000.000	100.000.000	946.717.261	1.009.820.248	0	2.581.831.715
Cartera de crédito	0	114.183.808	152.952.372	38.983.564	103.967.561	215.020.114	6.137.552.555	571.709.776	7.334.369.751
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>567.581.321</b>	<b>287.673.088</b>	<b>403.973.097</b>	<b>138.983.564</b>	<b>203.967.561</b>	<b>1.161.737.375</b>	<b>7.147.372.803</b>	<b>571.709.776</b>	<b>10.482.998.586</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	1.643.191.281	649.225.913	652.307.685	477.599.149	1.164.120.107	1.682.530.661	1.604.539.126	0	7.873.513.922
Obligaciones con Entidades F	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	127.515.866	0	0	0	0	0	0	0	127.515.866
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>1.770.707.147</b>	<b>649.225.913</b>	<b>652.307.685</b>	<b>477.599.149</b>	<b>1.164.120.107</b>	<b>1.682.530.661</b>	<b>1.604.539.126</b>	<b>0</b>	<b>8.001.029.788</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>-1.203.125.826</b>	<b>-361.552.825</b>	<b>-248.334.587</b>	<b>-338.615.586</b>	<b>-960.152.546</b>	<b>-520.793.287</b>	<b>5.542.833.677</b>	<b>571.709.776</b>	<b>2.481.968.797</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2024 y 2023*

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2023 (en colones)</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	656.522.878	0	0	0	0	0	0	0	656.522.878
Inversiones	15.797.349	705.009.349	100.000.000	0	452.640.673	735.203.494	677.670.658	0	2.686.321.523
Cartera de crédito	0	109.549.614	124.855.058	37.152.638	109.427.310	217.513.192	6.010.951.026	485.221.353	7.094.670.192
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>672.320.227</b>	<b>814.558.963</b>	<b>224.855.058</b>	<b>37.152.638</b>	<b>562.067.983</b>	<b>952.716.686</b>	<b>6.688.621.684</b>	<b>485.221.353</b>	<b>10.437.514.593</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	1.594.171.947	350.333.597	578.433.450	431.658.964	1.463.728.341	1.911.347.664	1.603.507.039	0	7.933.181.002
Obligaciones con Entidades F	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	117.486.507	0	0	0	0	0	0	0	117.486.507
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>1.711.658.454</b>	<b>350.333.597</b>	<b>578.433.450</b>	<b>431.658.964</b>	<b>1.463.728.341</b>	<b>1.911.347.664</b>	<b>1.603.507.039</b>	<b>0</b>	<b>8.050.667.509</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>-1.039.338.227</b>	<b>464.225.367</b>	<b>-353.578.392</b>	<b>-394.506.326</b>	<b>-901.660.358</b>	<b>-958.630.978</b>	<b>5.085.114.645</b>	<b>485.221.353</b>	<b>2.386.847.083</b>

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2024 (en dólares)</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades ME	8.171.245	0	0	0	0	0	0	0	8.171.245
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	5.342.409	0	0	0	0	0	0	5.342.409
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>8.171.245</b>	<b>5.342.409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13.513.654</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>8.171.245</b>	<b>5.342.409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13.513.654</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2024 y 2023*

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 de diciembre 2023 (en dólares)</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades ME	8.672.461	0	0	0	0	0	0	0	8.672.461
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>8.672.461</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.672.461</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>8.672.461</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.672.461</b>

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2023 (en dólares)</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades ME	9.993.851	0	0	0	0	0	0	0	9.993.851
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>9.993.851</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.993.851</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>9.993.851</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.993.851</b>

## 19.2 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 pasiva permita atender sin contratiempos las obligaciones con el público, dentro de las medidas adoptadas para controlar el riesgo se tienen las siguientes:

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

En cuanto a las cuentas de activo y pasivo en moneda extranjera COOPECAR R. L. no tiene obligaciones con el público en esta moneda. Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 se presenta el siguiente reporte de brechas:

<b>COOPECAR R.L Brechas al 30 de setiembre 2024 (En colones)</b>							
<b>Recuperación de activos</b>	<b>de 0 a 30 días</b>	<b>de 31 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 360 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones MN	956.314.984	1.003.409.151	108.875.813	355.924.490	0	0	2.424.524.438
Cartera de crédito	5.310.530.981	0	0	0	0	0	5.310.530.981
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>6.266.845.965</b>	<b>1.003.409.151</b>	<b>108.875.813</b>	<b>355.924.490</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.735.055.419</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
Obligaciones con el público	374.235.923	1.123.089.043	1.768.476.798	2.412.707.787	815.233.893	635.362.863	7.129.106.307
Obligaciones con Entidades Financieras	98.554.379	0	0	0	0	0	98.554.379
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>472.790.302</b>	<b>1.123.089.043</b>	<b>1.768.476.798</b>	<b>2.412.707.787</b>	<b>815.233.893</b>	<b>635.362.863</b>	<b>7.227.660.686</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>5.794.055.663</b>	<b>-119.679.892</b>	<b>-1.659.600.985</b>	<b>-2.056.783.298</b>	<b>-815.233.893</b>	<b>-635.362.863</b>	<b>507.394.733</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2024 y 2023*

<b>COOPECAR R.L Brechas al 31 de diciembre 2023 (En colones)</b>							
<b>Recuperación de activos</b>	<b>de 0 a 30 días</b>	<b>de 31 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 360 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones MN	181.149.609	365.297.382	116.904.152	962.527.754	1.009.820.248	0	2.635.699.144
Cartera de crédito	5.061.934.161	0	0	0	0	0	5.061.934.161
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>5.243.083.770</b>	<b>365.297.382</b>	<b>116.904.152</b>	<b>962.527.754</b>	<b>1.009.820.248</b>	<b>0</b>	<b>7.697.633.305</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
Obligaciones con el público	839.524.911	1.042.636.932	1.260.016.039	1.759.213.163	923.042.301	904.139.419	6.728.572.765
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>839.524.911</b>	<b>1.042.636.932</b>	<b>1.260.016.039</b>	<b>1.759.213.163</b>	<b>923.042.301</b>	<b>904.139.419</b>	<b>6.728.572.765</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>4.403.558.859</b>	<b>-677.339.550</b>	<b>-1.143.111.886</b>	<b>-796.685.409</b>	<b>86.777.946</b>	<b>-904.139.419</b>	<b>969.060.540</b>

<b>COOPECAR R.L Brechas al 30 de setiembre 2023 (En colones)</b>							
<b>Recuperación de activos</b>	<b>de 0 a 30 días</b>	<b>de 31 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 360 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones MN	712.089.130	113.854.465	470.443.195	757.223.805	255.883.081	421.878.664	2.731.372.340
Cartera de crédito	4.813.696.089	0	0	0	0	0	4.813.696.089
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>5.525.785.219</b>	<b>113.854.465</b>	<b>470.443.195</b>	<b>757.223.805</b>	<b>255.883.081</b>	<b>421.878.664</b>	<b>7.545.068.429</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
Obligaciones con el público	411.609.968	1.095.163.150	1.604.052.889	1.985.778.378	973.329.300	894.890.851	6.964.824.536
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>411.609.968</b>	<b>1.095.163.150</b>	<b>1.604.052.889</b>	<b>1.985.778.378</b>	<b>973.329.300</b>	<b>894.890.851</b>	<b>6.964.824.536</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>5.114.175.251</b>	<b>-981.308.685</b>	<b>-1.133.609.694</b>	<b>-1.228.554.572</b>	<b>-717.446.219</b>	<b>-473.012.187</b>	<b>580.243.893</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2024 y 2023*

Brechas al 30 de setiembre 2024 (En dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0

Brechas al 31 de diciembre 2023 (En dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0

Brechas al 30 de setiembre 2023 (En dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0

### 19.3-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.

### 19.4- 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 0.00023% setiembre 2024, 0.00015% diciembre y 0.00017% setiembre 2023 por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2024 (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 ME	8.171.245	0	0	0	0	0	0	0	8.171.245
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	5.342.409	0	0	0	0	0	0	5.342.409
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>8.171.245</b>	<b>5.342.409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13.513.654</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>8.171.245</b>	<b>5.342.409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13.513.654</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de setiembre 2024 y 2023*

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 de diciembre 2023 (en dólares)</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades ME	8.672.461	0	0	0	0	0	0	0	8.672.461
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>8.672.461</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.672.461</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>8.672.461</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.672.461</b>

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de setiembre 2023 (en dólares)</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades ME	9.993.851	0	0	0	0	0	0	0	9.993.851
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>9.993.851</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.993.851</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>9.993.851</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.993.851</b>

## **NOTA 20- 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 21- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance**

Al 30 de setiembre 2024, diciembre y setiembre 2023 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

## **NOTA 22- Hechos relevantes**

El 10 de marzo del 2023 se suscitó un error de sistema cuando un asociado realizó una transferencia por ¢325.000, misma que se ve reflejada hasta el 11 de marzo en su cuenta debido a que en el momento de realizarla ya no era en horario hábil en nuestro sistema, dicha transacción por error de sistema se acreditó nueve veces más para un total de 2,925,000 colones, luego del proceso judicial correspondiente, el señor Rodríguez se compromete después de hacer un abono por ¢1.000.000 a cancelar lo restante mediante depósitos en tractos mensuales de ¢100.000 sucesivamente los 28 de cada mes, hasta cancelar totalmente el 28/02/2025.

Al cierre de setiembre 2024 COOPECAR R.L. cuenta con una inversión realizada en Coopeservidores que asciende a ¢100.000.000, misma venció el 27 de julio 2024, esta pasó a ser custodia del Banco Popular después Conassif declaró insolvente a esta cooperativa, estando a la fecha pendiente de la resolución en la devolución de esta.

## **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.

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia