

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2016 y 2015

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

Índice de Contenido

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

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

ACTIVOS	Nota	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
		¢	¢	¢
Disponibilidades	10.1	721.040.420	602.392.743	239.449.472
Efectivo		83.395.786	108.223.350	43.235.804
Entidades financieras del país		637.644.635	494.169.393	196.213.668
Inversiones en instrumentos financieros	4.1-10.2	2.540.586.145	2.042.632.013	1.560.514.216
Mantenidas para negociar		0	0	195.218.486
Disponibles para la venta		2.479.916.747	1.990.381.479	1.336.389.504
Mantenidas hasta el vencimiento		0	0	0
Producto por cobrar		60.669.398	52.250.533	28.906.226
	5.1-5.4.1-5.4.2-5.4.3-5.4.4-10.3	5.427.857.050	5.442.884.843	5.183.370.967
Cartera de Crédito		5.427.857.050	5.442.884.843	5.183.370.967
Créditos vigentes		3.594.351.253	3.612.138.353	3.707.743.204
Créditos vencidos		1.825.450.072	1.847.292.520	1.497.133.418
Créditos en Cobro Judicial		66.546.783	33.607.413	30.553.779
Producto por cobrar		68.969.154	69.306.767	58.900.777
(Estimación por deterioro)	5.2-5.3	-127.460.211	-119.460.211	-110.960.211
Cuentas y comisiones por cobrar		644.478	1.391.290	968.648
Otras cuentas por cobrar		3.894.490	1.391.290	2.468.648
Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cobrar		-3,250,012	0	-1.500.000
Bienes realizables		15.580.271	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		23,902,049	0	0
Estimación por deterioro y por disposición legal		-8.321.778	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	10.14	2.101.195	1.892.955	3.941.028
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10.4	89.660.255	91.658.327	96.669.564
Otros Activos	10.15	52.322.185	41.786.074	41.915.053
Activos Intangibles		43.571.552	35.184.329	34.097.902
Otros Activos		8.750.633	6.601.744	7.817.151
TOTAL, DE ACTIVOS		8.849.792.000	8.224.638.244	7.126.828.949

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

AL 30 JUNIO 2016, 31 DICIEMBRE 2015 Y 30 JUNIO 2015

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	9-10.5	6.694.462.169	6.047.164.880	5.456.568.443
A la vista		1.220.605.983	1.145.946.632	1.019.528.862
A plazo		5.393.976.063	4.826.900.246	4.361.776.254
Cargos financieros por Pagar		79.880.123	74.318.002	75.263.327
Obligaciones con Entidades	10.6	331.123.033	396.645.300	0
A plazo		331.123.033	396.645.300	0
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	136.518.578	93.716.789	120.965.147
Provisiones		38.112.568	29.272.033	35.096.835
Otras cuentas por pagar diversas		98.406.010	64.444.756	85.868.312
Otros pasivos	10.16	37.338.548	36.179.422	19.642.728
Ingresos diferidos		37.338.548	36.179.422	19.642.728
TOTAL, DE PASIVOS		7.199.442.327	6.573.706.391	5.597.176.318
PATRIMONIO				
Capital Social	10.8	1.364.162.880	1.327.110.678	1.274.756.005
Capital Pagado		1.364.162.880	1.327.110.678	1.274.756.005
Capital donado		0	0	0
Ajustes al patrimonio		73.892.371	83.379.278	55.651.162
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		27,254,441	27.254.441	27.254.441
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		45,302,990	54.789.896	27.061.780
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		1,334,940	1.334.940	1.334.940
Reservas patrimoniales	10.9	168.128.074	170.947.811	156.410.757
Resultado del período		44.166.347	69.494.085	42.834.707
TOTAL, DE PATRIMONIO		1.650.349.673	1.650.931.853	1.529.652.631
TOTAL, PASIVO, Y PATRIMONIO		8.849.792.000	8.224.638.244	7.126.828.949
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13	6.822.718.186	6.691.406.946	6.433.280.368

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Miguel Ángel Castro Chaves
Gerente General

Flor María Rojas Rodríguez
Contadora

Luis Alejandro Arce Rojas
Comité de Vigilancia

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

	Notas	¢ Junio 2016	¢ Junio 2015	Notas	¢ Del 01 abril 2016 al 30 junio 2016	¢ Del 01 abril 2015 al 30 junio 2015
Ingreso Financieros						
Por disponibilidades		1.230.711	1.399.543		977.976	709.514
Por Inversiones en instrumentos financieros		91.821.477	65.479.549		47.529.271	31.297.214
Por cartera de créditos		410.659.336	373.395.868		202.259.510	191.347.705
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		1.370.739	594.617		567.969	344.679
Por otros ingresos financieros		0	0		0	0
Total de Ingresos financieros	10.10	505.082.263	440.869.577	10.14	251.334.727	223.699.112
Gastos financieros						
Por Obligaciones con el Público		260.330.532	219.424.401		132.539.857	109.883.326
Por Obligaciones con Entidades Financieras		23.029.371	3.081.115		10.788.262	435.975
Por otros gastos financieros		0	0		0	0
Total de Gastos Financieros	10.11	283.359.903	222.505.516	10.15	143.328.119	110.319.301
Por estimación de deterioro de activos		11.357.512	2.535.800		7.475.257	0
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		107.500	0		0	0
RESULTADO FINANCIERO		210.472.348	215.828.260		100.531.351	113.379.811
Otros Ingresos de Operación						
Por Comisiones por servicios		24.280.264	13.075.432		15.647.117	5.751.441
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		88,241	0		0	0
Por bienes realizables		0	1.400.000		0	0
Por otros ingresos operativos		14.412.117	11.016.079		7.065.234	5.229.052
Total Otros Ingresos de Operación		38.780.621	25.491.511		22.712.351	10.980.493
Otros Gastos de Operación						
Por bienes realizables		8.321.778	1.400.000		3.667.720	0
Por Pérdida por participaciones de capital en otras empresas		0	2.258.074		0	1.084.037
Por otros gastos operativos		576.052	515.719		242.957	218.893
Total Otros Gastos de Operación		8.897.830	4.173.793		3.910.678	1.302.930
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		240.355.140	237.145.979		119.333.024	123.057.374

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

		Junio 2016	Junio 2015		Del 01 abril 2016 al 30 junio 2016	Del 01 abril 2015 al 30 junio 2015
Gastos Administrativos						
Gastos de Personal	10.12	146.660.903	141.795.484	10.16	71.940.973	71.447.068
Otros Gastos de Administración	10.13	48.680.462	52.260.567	10.17	24.763.854	27.455.878
Total Gastos Administrativos		195.341.365	194.056.052		96.704.827	98.902.946
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		45.013.774	43.089.927		22.628.197	24.154.428
Participaciones sobre la Utilidad		847.427	856.694		443.690	473.616
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		0	601.475		0	0
RESULTADO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		44.166.347	42.834.707		22.184.506	23.680.812
RESULTADO DEL PERIODO OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		44.166.347	42.834.707		22.184.506	23.680.812
Superávit por reevaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0			
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-9,486,906	30.829.859		-6,794,258	30.551.129
Otros		0	228.071		0	245.940
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		-9.486.906	31.057.930		-6.794.258	30.797.069
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		34.679.441	73.892.637		15.390.248	54.477.881

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Miguel Ángel Castro Chaves
Gerente General

Flor María Rojas Rodríguez
Contadora

Luis Alejandro Arce Rojas
Comité de Vigilancia

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

al 30 de JUNIO de 2016 y 2015

(En colones sin céntimos)

	Nota	2016	2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		44.166.347	42.834.707
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Participación sobre resultado e impuestos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD netas		0	594.617
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		18.250.012	2.535.800
Pérdidas por estimación por deterioro Bienes Realizables		8.321.778	0
Depreciaciones y amortizaciones		36.721.511	18.071.536
Amortización cargos diferidos		1.868.173	0
Gasto por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		10.090.464	0
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Créditos y avances de efectivo		-250.917.706	-944.915.229
Bienes realizables		-23.902.049	0
Productos por cobrar		-41.831.550	40.367.505
Otros activos		-29.802.461	4.786.401
Otras cuentas por cobrar		-1.425.842	0
Variación neta en los pasivos (aumento o disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		1.233.276.930	66.260.185
Otras cuentas por pagar y provisiones		5.462.966	-19.046.318
Productos por pagar		4.616.796	12.901.194
Otros pasivos		17.695.819	15.359.072
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		1.032.591.190	-760.250.530
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		-1.005.169.611	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo.		-12.185.046	-3.230.134
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo.		0	936.794
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		1.839.833	2.811.250
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-1.015.514.824	517.910

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

	Nota	2016	2015
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de dividendos		-42.834.707	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		89.406.875	78.330.175
Otras obligaciones nuevas		500.000.000	0
Pago de Obligaciones		-168.876.967	0
Reservas		11.717.316	0
Otras actividades de financiamiento			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		389.412.518	78.330.175
Efectivo y equivalentes al inicio del año		434.667.958	1.116.070.403
Efectivo y equivalentes al final del año	3	841.156.843	434.667.958

Las notas son parte integral de los estados financieros

Miguel Ángel Castro Chaves
Gerente General

Flor María Rojas Rodríguez
Contadora

Luis Alejandro Arce Rojas
Comité de Vigilancia

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 JUNIO DE 2016 Y 2015

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 30 de junio de 2014	1.196.425.831	24.875.818	143.918.485	29.666.617	1.394.886.751
Resultado periodo anterior				-29.666.617	-29.666.617
Reservas legales y otras reservas estatutarias			12.633.505		12.633.505
Resultados acumulados del periodo				46.866.877	46.866.877
Aporte de Capital	53.388.136				53.388.136
Retiros de Asociados	-7.799.154		-4.545.806		-12.344.960
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		483.661			483.661
		-766.247			-766.247
Superávit por revaluación de otros activos					0
Saldo al 31 de diciembre de 2014	1.242.014.813	24.593.232	152.006.184	46.866.877	1.465.481.106
Resultado periodo anterior				-46.866.877	-46.866.877
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			16.014.787		16.014.787
Resultados acumulados del periodo				42.834.707	42.834.707
Aporte de Capital	76.607.611				76.607.611
Retiros de Asociados	-43.866.419		-11.610.214		-55.476.633
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		30.829.859			30.829.859
Superávit por revaluación de otros activos		228.071			228.071
Saldo al 30 junio de 2015	1.274.756.005	55.651.162	156.410.757	42.834.707	1.529.652.631

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

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Resultado periodo anterior				-42.834.707	-42.834.707
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			20.194.111		20.194.111
Resultados acumulados del periodo				69.494.085	69.494.085
Aporte de Capital	69.271.857				69.271.857
Retiros de Asociados	-16.917.184		-5.657.057		-22.574.241
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		27.728.116			27.728.116
Superávit por revaluación de otros activos		0			0
Saldo al 31 de diciembre de 2015	1.327.110.678	83.379.277	170.947.812	69.494.085	1.650.931.853
Resultado periodo anterior				-69.494.085	-69.494.085
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			8.983.629		8.983.629
Resultados acumulados del periodo				44.166.347	44.166.347
Aporte de Capital	67.372.408				67.372.408
Retiros de Asociados	-30.320.206		-11.813.367		-42.133.572
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-9.486.906			-9.486.906
Superávit por revaluación de otro activo		0			0
Saldo al 30 de junio de 2016	1.364.162.880	73.892.371	168.118.073	44.166.347	1.650.339.673

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Miguel Ángel Castro Chaves
Gerente General

Flor María Rojas Rodríguez
Contadora

Luis Alejandro Arce Rojas
Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO
DEL CANTON DE ALFARO RUIZ. COOPECAR R. L.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2016 Y 2015**

NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL

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

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

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

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

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

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

1-5 COOPECAR. R.L. es una empresa que presta sus servicios a nivel regional, su radio de acción comprende el cantón de Zarcero, Siendo que las oficinas centrales se ubican en Zarcero, contándose además con dos sucursales. Sitas, en San José de Naranjo y Santa Rosa de Zarcero. Su estructura Administrativa está representada, por un Consejo de Administración y un Gerente General, sobre quienes recae el establecimiento de las políticas administrativas, contables financieras y operativas de la empresa.

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

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

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

Nombre del puesto	2016	2015
Gerente general	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Contador	1	1
Asistente departamento financiero contable	1	0
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	1	1
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	1	1
Encargado de Informática	1	1
Asistente de informática	2	2
Cajeros	7	9
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	1	0
Total, de trabajadores	23	23

Nota 2 - Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:

2.1- Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y en los aspectos no provistos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conocidas anteriormente como NIC, relacionadas con las actividades de intermediación financiera. El CONASSIF dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 1 de enero del 2003.

Inversiones en valores y depósitos

Las inversiones en valores y depósitos se clasifican de acuerdo a su intención de tenencia, conforme con las políticas y procedimientos de inversión de COOPECAR. R.L. y con la legislación y disposiciones regulatorias correspondientes en: negociables, disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento. Las negociables comprenden los valores cotizados activamente en bolsa y son mantenidas por la cooperativa para obtener beneficios en el corto plazo, las disponibles para la venta comprenden las inversiones en valores cotizadas en bolsa y son mantenidas por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez y se registran al valor de mercado, utilizando el vector de precios proporcionado por PIPCA. Las mantenidas hasta el vencimiento comprenden los valores de deuda y se registran a su costo de adquisición.

2.2- Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran créditos los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito. La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras en el acuerdo SUGEF 1-05, el cual inició a regir a partir del día nueve del mes de octubre de dos mil seis. De acuerdo a lo establecido por la normativa citada en el párrafo anterior, la cooperativa clasifica sus deudores de la siguiente forma:

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

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

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

La estimación por incobrabilidad para créditos se presenta en la sección de Activos en el Balance General, atendiendo las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05 que entraron en vigencia a partir del 01 enero 2014, donde las modificaciones más relevantes son las siguientes:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3- Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4- Ingresos por comisiones

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

2.5- Bienes realizables y estimación para bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a los bienes recibidos en dación de pago y se registran a su costo de adquisición o su valor de tasación, el que sea menor, la estimación por pérdida es registrada con cargo a los

gastos del período y se calcula con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF.

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

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

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

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

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

2.6- Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7- Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

2.8- Efectivo y equivalentes a efectivo

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se calculan por el método indirecto y para este propósito se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los

depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la Bolsa Nacional de Valores. S.A.

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 junio del 2016 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ¢ 541.67 y el tipo de cambio de venta era ¢ 554.20 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:

Conceptos	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra	Banco Central
Pasivos	Tipo de cambio de compra	Banco Central

2.9- 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.

2.10- 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.

2.11- Beneficios de empleados

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

2.12- Impuesto sobre la renta

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

2.13- 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.

2.14- Costos por intereses

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

2.15- 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.

2.16- Prestaciones legales

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

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

Las diferencias más importantes en relación con las NIIF y las regulaciones emitidas por las entidades reguladoras, son las siguientes: Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros: **El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Así mismo la presentación de los estados financieros de la Cooperativa difiere del formato establecido por la NIC 1.**

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

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo. Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

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

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

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

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

c) Estimación por deterioro de bienes realizables.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NIC 32 Instrumentos Financieros: La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados

sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008. la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además, dispone que los haberes sociales. (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

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

En el periodo 2015, no se ha presentado deterioro en el valor de los activos.

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

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

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

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

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

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

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento. El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta.

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

NIC 40: Inversiones en propiedades: El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación. Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenidos para la venta y Operaciones Descontinuadas. La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

Nota 3- Efectivo y Equivalentes de efectivo

El Efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015, se compone de los siguientes rubros:

	2016	2015	2015
Disponibilidades	721.040.420	602.392.743	239.449.472
Inversiones disponibles para la venta	120.116.423	300.000.000	195.218.486
Total	841.156.843	902.392.743	434.667.958

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

Nota 4- Inversiones en valores

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

4.1 Inversiones cuyo emisor es del país:

Al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
Disponibles para la venta	2.479.916.747	1.990.381.479	1.531.607.990
Puesto de Bolsa B A C San José	1.215.631.039	1.131.095.771	1.036.389.504
Banco Popular Desarrollo Comunal	151.250.000	151.250.000	150.000.000
Plazo Fijo COOPENAE	100.000.000	100.000.000	0
Plazo fijo COOPEMEP R.L.	200.000.000	0	0
Plazo fijo COOPESERVIDORES	280.000.000	100.000.000	0
Plazo fijo COOPEANDE N ^a 1, R.L.	283.035.708	258.035.708	150.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	250.000.000	250.000.000	0
Fondos Inversión B A C San José	0	0	195.218.486
Mantenidas hasta el vencimiento	0		0
Producto por cobrar en Inversiones	60.669.398	52.250.533	28.906.226
Total	2.540.586.145	2.042.632.013	1.560.514.216

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de Junio del 2016, Diciembre 2015 y Junio 2015 COOPECAR. R.L., no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

NOTA 5- CARTERA DE CREDITO

5.1- Cartera de créditos originada por la cooperativa:

La cartera de créditos a asociados es recuperable en colones costarricenses. Las tasas de interés son ajustables, las garantías y los plazos de vencimiento, están directamente relacionados con los tipos de línea de crédito que la cooperativa tiene establecidas para el otorgamiento de créditos a sus asociados. Al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ¢ 5.486.348.107, ¢ 5.493.038.287 y ¢ 5.235.430.402 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 10% a un 27% anual. El plazo oscila entre un mes a quince años y la garantía es fiduciaria, prendaria o hipotecaria. A continuación, se presenta un detalle de la cartera de crédito, de acuerdo con la categoría de riesgo establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras:

Al 30 de junio de 2016

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	4.630.734.628	41.092.732	4.671.827.360	0	0	12.146.751
Categoría A-2	109.440.589	1.696.422	111.137.012	0	0	288.956
Categoría B-1	125.199.198	3.725.381	128.924.580	43.927	2.749.524	0
Categoría B-2	153.350.187	4.459.569	157.809.756	112.977	5.974.174	0
Categoría C-1	22.013.748	906.659	22.920.406	16.743	3.685.339	0
Categoría C-2	5.243.713	278.961	5.522.674	0	2.761.337	0
Categoría D	95.211.812	5.127.417	100.339.229	79.894	10.518.567	0
Categoría E	345.154.231	11.682.013	356.836.244	376.270	48.595.309	0
Totales	5.486.348.107	68.969.154	5.555.317.262	629.811	74.284.249	12.435.707

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

Al 31 de diciembre de 2015:

Categoría de Riesgo	Saldo de Principal	Producto por cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	4.703.551.269	43.297.834	4.746.849.102	0	0	9.493.698
Categoría A-2	179.429.954	3.178.639	182.608.593	0	0	365.217
Categoría B-1	155.031.995	4.245.058	159.277.053	68.173	2.479.646	0
Categoría B-2	63.278.925	2.388.508	65.667.434	0	2.541.155	0
Categoría C-1	46.706.660	1.903.865	48.610.526	29.341	4.051.420	0
Categoría C-2	10.859.525	470.884	11.330.409	0	58.578	0
Categoría D	542.985	36.046	579.031	0	434.273	0
Categoría E	333.636.973	13.785.934	347.422.906	249.978	61.294.709	0
Totales	5.493.038.287	69.306.767	5.562.345.054	347.492	70.859.780	9.858.915

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

Al 30 de junio de 2015

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	4.585.660.085	39.941.851	4.625.601.936	0	0	6.475.843
Categoría A-2	218.662.477	4.271.424	222.933.901	0	0	312.107
Categoría B-1	95.552.676	2.477.083	98.029.759	15.577	2.226.417	0
Categoría B-2	24.338.545	647.004	24.985.549	23.897	791.643	0
Categoría C-1	64.901.920	2.030.557	66.932.477	16.255	2.381.946	0
Categoría C-2	27.903.410	1.212.778	29.116.189	21.712	279.994	0
Categoría D	685.978	30.730	716.708	0	537.531	0
Categoría E	217.725.310	8.289.350	226.014.660	76.275	48.154.526	0
Totales	5.235.430.402	58.900.777	5.294.331.179	153.716	54.372.057	6.787.950

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

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

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

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

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

Saldo al 30 de junio de 2014	82.269.283
Más:	
Estimación cargada a resultados	30.755.128
Menos:	
Estimación cargada a resultados	4.600.000
Saldo al 31 de diciembre de 2014	108.424.411
Más:	
Estimación cargada a resultados	2.535.800
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 30 de junio de 2015	<u>110.960.211</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	8.500.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2015	119.460.211
Más:	
Estimación cargada a resultados	8.000.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 30 de junio de 2016	<u>127.460.211</u>

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

Saldo al 31 de diciembre de 2013	103.295.824
Más:	
Estimación cargada a resultados	46.055.604
Menos:	
Estimación por créditos castigados	40.927.017
Saldo al 31 de diciembre de 2014	108.424.411
Más:	
Estimación cargada a resultados	11.035.800
Menos:	
Estimación por créditos castigados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2015	119.460.211

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

Saldo al 30 de junio de 2013	82.256.200
Más:	
Estimación cargada a resultados	21.039.624
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2013	103.295.824
Más:	
Estimación cargada a resultados	15.300.476
Menos:	
Estimación cargada a resultados	36.327.017
Saldo al 30 de junio de 2014	82.269.283
Más:	
Estimación cargada a resultados	30.755.128
Menos:	
Estimación cargada a resultados	4.600.000
Saldo al 31 de diciembre de 2014	108.424.411
Más:	
Estimación cargada a resultados	2.535.800
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 30 de junio de 2015	<u>110.960.211</u>

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

5.4.1 Concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015:

Código	Tipo de Garantía	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
1	Fiduciarias	1.972.328.962	1.928.805.199	1.868.858.224
2	Reales	3.417.562.315	3.475.042.645	3.277.555.651
3	Valores	96.456.830	89.190.443	89.016.526
	Producto por cobrar	68.969.154	69.306.767	58.900.777
	Estimación Incobrables	-127.460.211	-119.460.211	-110.960.211
	Total	<u>5.427.857.050</u>	<u>5.442.884.843</u>	<u>5.183.370.967</u>

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

Código	Actividad económica	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
01	Agricultura y Selvicultura	14.396.275	17.543.659	12.834.394
02	Ganadería. Caza y Pesca	15.022.431	17.443.881	21.308.659
03	Industria de manufactura y extracción	0	779.052	1.400.000
04	Electricidad, gas, agua, servicios sanitarios y otras fuentes de energía	0	0	0
05	Comercio	219.547.591	141.705.679	29.112.276
06	Servicios	18.531.469	20.328.741	15.575.300
07	Transportes y comunicaciones	0	0	0
08	Depósitos y almacenamiento	0	0	0
09	Vivienda	376.010.818	383.914.176	409.703.161
10	Construcción	431.870.890	389.216.909	311.623.608
11	Consumo o crédito personal	4.408.041.571	4.518.651.764	4.429.980.567
12	Turismo	0	0	0
13	Otras Actividades	2.927.063	3.454.426	3.892.436
	Producto por cobrar	68.969.154	69.306.767	58.900.777
	Estimación Incobrables	-127.460.211	-119.460.211	-110.960.211
	Total	5.427.857.050	5.442.884.843	5.183.370.967

5.4-3 Morosidad de la cartera de crédito al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015:

	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
Al día	3.594.351.253	3.611.965.843	3.707.743.204
De 1 a 30 días	1.324.269.838	1.396.306.144	1.232.468.081
De 31 a 60 días	356.627.203	261.508.249	183.466.388
De 61 a 90 días	36.542.987	120.473.881	72.851.185
De 91 a 120 días	105.481.083	15.839.196	2.796.982
De 121 a 180 días	2.528.960	53.337.561	917.537
Más de 181 días	0	0	4.633.245
Cobro Judicial	66.546.783	33.607.413	30.553.779
Producto por cobrar	68.969.154	69.306.767	58.900.777
Estimación Incobrables	-127.460.211	-119.460.211	-110.960.211
Total	5.427.857.050	5.442.884.843	5.183.370.967

5.4-4 Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015:

Clase	Junio 2016	Deudores	Diciembre 2015	Deudores	Junio 2015	Deudores
Deudores individuales	5.270.008.033	1.335	5.294.289.056	1.333	4.986.756.738	1.331
Grupos de interés económico (nivel ejecutivo)	216.340.074	38	198.749.231	35	248.673.663	42
Producto por cobrar	68.969.154		69.306.767		58.900.777	
Estimación Incobrables	-127.460.211		-119.460.211		-110.960.211	
Total	5.427.857.050	1.373	5.442.884.843	1.368	5.183.370.967	1.373

Al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015, la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢ 74.781.084, ¢ 72.928.488 y ¢ 71.558.338 respectivamente, de la siguiente manera:

Al 30 de junio de 2016

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 71.558.338	5.237.771.383	1.727
De ¢ 71.558.338 a ¢ 143.116.676	248.576.724	03
Producto por cobrar	68.969.154	
Estimación Incobrables	-127.460.211	
Totales	5.427.857.050	1.730

Al 31 de diciembre de 2015

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

Al 30 de junio de 2015

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 71.558.338	4.971.211.636	1.729
De ¢ 71.558.338 a ¢ 143.116.676	264.218.765	03
Producto por cobrar	58.900.777	
Estimación Incobrables	-110.960.211	
<u>Totales</u>	<u>5.183.370.967</u>	<u>1.732</u>

5.4-5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015:

Fecha	Número	Monto
Al 30 de junio de 2016	03	30.600.000
Al 31 de diciembre de 2015	00	0
Al 30 de junio de 2015	01	350.000

5.4-6 Monto número y porcentaje del total de créditos en proceso de cobro judicial al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015:

Fecha	Número De Operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de junio de 2016	11	66.546.783	0.64%
Al 31 de diciembre 2015	12	33.607.413	0.68%
Al 30 de junio de 2015	06	30.553.779	0.35%

Nota 6- Operaciones con partes relacionadas:

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

Préstamos				
Tipo de Vinculación	Persona	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
Directores	Física	62.709.904	62.281.375	53.318.895
Empleados	Física	85.711.108	56.017.934	54.377.799
Ahorros y Capital Social				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	19.327.090	18.780.954	18.063.016
Empleados	Física	21.228.175	20.129.836	19.399.723
Total préstamos. ahorros y Capital Social		188.976.277	157.209.998	145.159.433

Nota 7- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015, existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ¢ 1.001.242, ¢ 1.001.242 y ¢ 1.001.242 respectivamente. Dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas

Al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢ 1.215.631.039, ¢ 1.131.095.771 y ¢ 1.036.389.504 respectivamente. Dichas inversiones se mantienen para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo a las disposiciones del Banco Central de Costa Rica.

Nota 8- Posición monetaria en moneda extranjera

Al 30 junio la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	Junio 2016		Diciembre 2015		Junio 2015	
	US dólares (\$)	Colones costarricenses (¢)	US dólares (\$)	Colones costarricenses (¢)	US dólares (\$)	Colones costarricenses (¢)
Activos	\$ 2.224	¢ 1.232.779	874	¢473.941	\$ 2.224	¢ 1.174.499
Pasivos	0	0.00	\$	0.00	0	0.00
Posición Neta	\$ 2.224	¢ 1.232.779	874	¢473.941	\$ 2.224	¢ 1.174.499

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

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

Nota 9- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 30 de junio de 2016:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.212.767.846	4.841
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.262.544.688	710
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	139.269.512	1252
Cargos por pagar	Deposito Plazo	79.880.123	710
<u>Total</u>		<u>6.694.462.169</u>	<u>7.513</u>

Al 31 de diciembre de 2015

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

Al 30 de junio de 2015

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	995.762.593	4.763
Depósitos del público	Depósitos a plazo	4.255.219.948	715
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	130.282.575	1.164
Cargos por pagar	Deposito Plazo	75.263.327	715
<u>Total</u>		<u>5.456.568.443</u>	<u>7.357</u>

Nota 10- Composición de los rubros de los estados financieros

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

10.1- Disponibilidades:

Las Disponibilidades al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015 se detallan a continuación:

	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
Efectivo	83.395.786	108.223.350	43.235.804
Entidades Financieras del país	637.644.635	494.169.393	196.213.668
<u>Total</u>	<u>721.040.420</u>	<u>602.392.743</u>	<u>239.449.472</u>

10.2 Inversiones en valores y depósitos:

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

	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
Disponibles para la venta	2.479.916.747	1.990.381.479	1.531.607.990
Puesto de Bolsa B A C San José	1.215.631.039	1.131.095.771	1.036.389.504
Banco Popular Desarrollo Comunal	151.250.000	151.250.000	150.000.000
Plazo Fijo COOPENAE	100.000.000	100.000.000	0
Plazo fijo COOPEMEP R.L.	200.000.000	0	0
Plazo fijo COOPESERVIDORES	280.000.000	100.000.000	0
Plazo fijo COOPEANDE N°1, R.L.	283.035.708	258.035.708	150.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	250.000.000	250.000.000	0
Fondos Inversión B A C San José	0	0	195.218.486
Mantenidas hasta el vencimiento	0		0
Producto por cobrar en Inversiones	60.669.398	52.250.533	28.906.226
<u>Total</u>	<u>2.540.586.145</u>	<u>2.042.632.013</u>	<u>1.560.514.216</u>

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

	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
Créditos Vigentes	3.594.351.253	3.612.138.353	3.707.743.204
Créditos Vigentes	3.158.072.935	3.612.138.353	3.707.743.204
Créditos Restringidos Vigentes	436.278.318	0	0
Créditos Vencidos	1.825.450.072	1.847.292.520	1.497.133.419
Créditos Vencidos	1.706.420.199	1.847.292.520	1.497.133.419
Créditos Restringidos Vencidos	119.029.873	0	0
Créditos Cobro Judicial	66.546.783	33.607.413	30.553.779
Créditos en Cobro Judicial	66.546.783	33.607.413	30.553.779
Cuentas y Productos por Cobrar Asociados a Cartera de Créditos	68.969.154	69.306.767	58.900.777
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	68.969.154	69.306.767	58.900.777
Estimación por incobrabilidad de créditos	-127.460.211	-119.460.211	-110.960.211
<u>Total</u>	<u>5.427.857.050</u>	<u>5.442.884.843</u>	<u>5.183.370.967</u>

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

	Edificios e Instalaciones	Reevaluación de Edificios e Instalaciones	Aumento depreciación edificio	Depreciación acumulada por reevaluación edificio	Terrenos	Reevaluación de terrenos	Equipo y mobiliario	Aumento depreciación mobiliario equipo oficina	Equipo de Computación	Aumento depreciación equipo computación	Vehículo	Aumento depreciación vehículo	Total
Saldo al 30 junio 2015	53.804.446	13.275.628	-20.289.707	-6.390.966	1.882.031	13.978.813	53.983.729	-38.093.730	48.292.548	-39.241.917	24.284.200	-8.815.511	96.669.564
Aumentos	1.393.162						471.819		2.532.583				4.397.565
Disminuciones							-281.502		-366.834				-648.336
Aumento depreciación			-1.761.230	-290.944				-2.543.137		-3.039.827		-1.773.664	-9.408.802
Disminución depreciación acumulada			33.000					102.593		512.742			648.336
Saldo al 31 diciembre 2015	55.197.608	13.275.628	-22.017.937	-6.681.911	1.882.031	13.978.813	54.174.047	-40.534.274	50.458.297	-41.769.001	24.284.200	-10.589.175	91.658.327
Aumentos	585.900						1.659.099		5.542.482				7.787.481
Disminuciones	-35.259						-77.612		-279.357				-392.228
Aumento depreciación acumulada			-1.916.182	-287.782				-2.542.070		-3.447.769		-1.754.385	-9.948.188
Disminución depreciación acumulada			18.986					256.521		279.357			554.863
Saldo al 30 junio 2016	55.748.249	13.275.628	-23.915.133	-6.969.693	1.882.031	13.978.813	55.755.534	-42.819.823	55.721.422	-44.937.413	24.284.200	-12.343.560	89.660.255

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

	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
Captaciones a la Vista	1.220.605.983	1.145.946.632	1.019.528.862
Depósitos ahorros a la Vista	1.212.767.846	1.133.960.884	995.802.593
Captaciones a Plazo Vencidas	7.838.137	11.985.748	23.726.269
Captaciones a Plazo	5.393.976.063	4.826.900.246	4.361.776.254
Depósitos a Plazo	5.254.706.551	4.714.755.196	4.231.493.680
Ahorro Navideño	139.269.512	112.145.050	130.282.574
Cargos por pagar Depósito Plazo	79.880.123	74.318.002	75.263.327
<u>Totales</u>	<u>6.694.462.169</u>	<u>6.047.164.880</u>	<u>5.456.568.443</u>

10.6- Otras Obligaciones Financieras:

	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
INFOCOOP	331.123.033	396.645.300	0
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	0	0
<u>Total</u>	<u>331.123.033</u>	<u>396.645.300</u>	<u>0</u>

10.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

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

	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
Provisiones	38.112.568	29.272.033	35.096.835
Otras Cuentas por Pagar Diversas	98.406.010	64.444.756	85.868.312
<u>Totales</u>	<u>136.518.578</u>	<u>93.716.789</u>	<u>120.965.147</u>

10.8- Capital Social:

	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
Capital Pagado	1.364.162.880	1.327.110.678	1.274.756.005
<u>Total</u>	<u>1.364.162.880</u>	<u>1.327.110.678</u>	<u>1.274.756.005</u>

10.9- Reservas Patrimoniales:

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

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas	Total
Saldo al 30 junio 2014	122.662.074	16.148.563	16.918.593	681.527	156.410.757
Aumentos	8.796.720	4.419.360	5.278.032	1.700.000	
Disminuciones	0	2.144.557	2.968.500	544.000	
Saldo al 31 diciembre 2014	131.458.794	18.423.366	19.228.125	1.837.527	170.947.811
Aumentos	0	3.950.412	3.863.545	1.179.672	
Disminuciones	0	5.562.462	5.680.905	570.000	
Saldo al 30 junio 2015	131.458.794	16.811.316	17.410.765	2.447.199	168.128.074

10.10- Ingresos Financieros:

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

	Junio 2016	Junio 2015
Por Disponibilidades	1.230.711	1.399.543
Por Inversiones y Valores en Depósitos	91.821.477	65.479.549
Por Inversiones en Valores y Depósitos	91.821.477	65.479.549
Por Cartera de Crédito	410.659.337	373.395.868
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	409.334.161	372.241.980
Por créditos vencidos y en cobro judicial	1.325.176	1.153.888
Por Diferencial Cambiario Neto	1.370.739	594.617
Otros Ingresos Financieros	0	0
Total	505.082.263	440.869.577

10.11- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 30 junio se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2016	Junio 2015
Por Obligaciones con el Publico	260.330.532	219.424.401
Cargos por Captaciones a la Vista	11.652.774	10.045.837
Cargos por Captaciones a Plazo	248.677.758	209.378.564
Por Obligaciones Financieras	23.029.371	3.081.115
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
Total	<u>283.359.903</u>	<u>222.505.516</u>

10.12- Gastos De Personal:

Los gastos de personal al 30 junio se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2016	Junio 2015
Sueldos de Personal Permanente	70.009.155	69.347.737
Remuneraciones a Directores y Fiscales	10.091.047	8.414.280
Tiempo Extraordinario	4.676.808	4.879.681
Viáticos	389.520	516.485
Decimotercero Sueldo	7.902.083	7.772.964
Vacaciones	492.331	228.799
Anualidades de Empleados	19.901.743	18.582.139
Cargas Sociales y Patronales	22.193.592	21.819.534
Refrigerios	436.779	556.402
Uniformes empleados	1.409.516	202.500
Capacitaciones	300.000	737.310
Seguro para Personal	934.086	917.807
Mantenimiento de Bienes Asignados	0	40.500
Fondo de capitalización laboral	2.853.868	2.805.769
Preaviso y Cesantía	5.070.373	4.973.577
Totales	<u>146.660.903</u>	<u>141.795.484</u>

10.13 Otros Gastos de Administración:

	Junio 2016	Junio 2015
Servicios de Seguridad	627.800	1.322.354
Servicio correduría bursátil	1.506.826	1.360.413
Otros servicios contratados	2.508.398	2.723.691
Auditoria Externa	1.634.200	3.783.335
Pasajes y Fletes	36.700	31.400
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	818.925	726.489
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	679.415	667.503
Pago de kilometraje	163.792	204.739
Depreciación de Vehículos	1.754.385	1.744.746
Teléfono y Telefax	4.478.015	4.428.156
Seguros Sobre Bienes en Uso	793.637	794.530
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	719.116	1.266.654
Agua y Energía Eléctrica	2.296.153	2.055.132
Alquiler de Inmuebles	86.600	51.680
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	8.031.168	8.233.936
Papelería y útiles y Otros Materiales	2.357.339	2.536.940
Consumibles Equipo Cómputo	947.203	1.175.649
Suscripciones y Afiliaciones	193.155	189.689
Propaganda y Publicidad	1.231.000	509.429
Gastos de Representación	1.413.392	1.213.545
Aportes a Otras Instituciones	1.502.000	1.975.150
Amortización Software	8.655.278	8.092.855
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	0	211.602
Promociones sobre servicios	1.121.410	776.455
Comunicaciones	3.568.130	2.421.850
Gastos de Asamblea	982.283	2.899.380
Implementos de aseo e higiene	541.373	796.907
Medicamentos	32.769	66.359
Totales	48.680.462	52.260.567

10.14- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 01 abril 2016 al 30 junio 2016 y 01 abril 2015 al 30 junio 2015 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2016 al 30 junio 2016	Del 01 abril 2015 al 30 junio 2015
Por Disponibilidades	977.976	709.514
Por Inversiones y Valores en Depósitos	47.529.271	31.297.214
Por Inversiones en Valores y Depósitos	47.529.271	31.297.214
Por Cartera de Crédito	202.259.510	191.347.705
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	201.619.881	190.802.226
Por créditos vencidos y en cobro judicial	639.629	545.479
Por Diferencial Cambiario Neto	567.969	344.679
Otros Ingresos Financieros	0	0
<u>Total</u>	<u>251.334.727</u>	<u>223.699.112</u>

10.15- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 01 abril 2016 al 30 junio 2016 y 01 abril 2015 al 30 junio 2015 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2016 al 30 junio 2016	Del 01 abril 2015 al 30 junio 2015
Por Obligaciones con el Público	132.539.857	109.883.326
Cargos por Captaciones a la Vista	5.834.873	5.192.177
Cargos por Captaciones a Plazo	126.704.984	104.691.149
Por Obligaciones Financieras	10.788.262	435.975
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
<u>Total</u>	<u>143.328.119</u>	<u>110.319.301</u>

10.16- Gastos De Personal:

Los gastos de personal al 01 abril 2016 al 30 junio 2016 y 01 abril 2015 al 30 junio 2015 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2016 al 30 junio 2016	Del 01 abril 2015 al 30 junio 2015
Sueldos de Personal Permanente	34.402.912	34.854.276
Remuneraciones a Directores y Fiscales	5.039.122	4.421.406
Tiempo Extraordinario	2.423.704	2.253.782
Viáticos	160.400	204.355
Decimotercero Sueldo	3.944.321	3.915.404
Vacaciones	88.108	212.749
Anualidades de Empleados	9.982.931	9.382.011
Cargas Sociales y Patronales	11.046.950	11.015.586
Refrigerios	231.644	328.859
Uniformes empleados	209.516	2.500
Capacitaciones	0	467.310
Seguro para Personal	467.043	467.043
Fondo de capitalización laboral	1.420.524	1.416.492
Preaviso y Cesantía	2.523.797	2.505.295
<u>Totales</u>	<u>71.940.973</u>	<u>71.447.068</u>

10.17 Los Otros Gastos de Administración del 01 abril 2016 al 30 junio 2016 y 01 abril 2015 al 30 junio 2015 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2016 al 30 junio 2016	Del 01 abril 2015 al 30 junio 2015
Servicios de Seguridad	285.000	299.100
Servicio correduría bursátil	754.566	732.517
Otros servicios contratados	1.443.809	1.791.989
Auditoria Externa	839.400	2.000.001
Pasajes y Fletes	11.900	9.100
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	409.462	363.197
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	382.071	275.013
Pago de kilometraje	77.527	154.739
Depreciación de Vehículos	877.193	877.193
Teléfono y Telefax	2.253.661	2.257.103
Seguros Sobre Bienes en Uso	393.325	406.124
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	388.158	566.287
Agua y Energía Eléctrica	1.151.945	1.036.148
Alquiler de Inmuebles	15.000	15.000
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	4.035.165	4.070.414
Papelería y útiles y Otros Materiales	1.139.150	1.259.399
Consumibles Equipo Cómputo	371.803	555.768
Suscripciones y Afiliaciones	77.502	76.000
Propaganda y Publicidad	622.600	264.700
Gastos de Representación	599.894	827.143
Aportes a Otras Instituciones	812.000	1.325.150
Amortización Software	4.531.734	4.224.022
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	0	70.534
Promociones sobre servicios	577.760	385.301
Comunicaciones	1.888.390	1.301.280
Gastos de Asamblea	539.601	1.899.380
Implementos de aseo e higiene	268.603	375.428
Medicamentos	16.634	37.849
<u>Totales</u>	<u>24.763.854</u>	<u>27.455.878</u>

10.18- Participación en el Capital de Otras Empresas:

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

	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
Aportes a COCID R.L.	240.000	120.000	2.168.074
Aportes a COOPAGRIMAR R.L.	138.944	116.231	116.230
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	103.960	85.601	85.601
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.118.161	1.082.461	1.082.461
Aportes a FEDEAD R. L.	110.000	110.000	110.000
Aportes a COOPENAE R.L.	25.648	25.648	25.648
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.014	3.014	3.014
Aportes a COOPE ALIANZA R.L.	8.968	0	0
Aportes a COOPESERVIDORES R.L.	2.500	0	0
Total	<u>2.101.195</u>	<u>1.892.955</u>	<u>3.941.028</u>

10.19- Otros Activos:

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

	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
Gastos Pagados por Adelantado	3.162.648	1.916.271	3.178.400
Bienes Diversos	4.586.143	3.683.632	3.636.908
Activos Intangibles	43.571.552	35.184.329	34.097.903
Otros Activos Restringidos	1.001.842	1.001.842	1.001.842
Total	<u>52.322.185</u>	<u>41.786.074</u>	<u>41.915.053</u>

10.20- Ingresos Diferidos:

Al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015, este rubro refleja un saldo de ¢ 37.338.548, ¢ 36.179.422 y ¢ 19.642.728 respectivamente; dicho monto corresponde a intereses recibidos por adelantado sobre la cartera de crédito y comisiones diferidas cartera crediticia.

NOTA 11- Otras concentraciones de Activos y Pasivos

No se presentan otras concentraciones de Activos y Pasivos

NOTA 12- Vencimiento y concentración de Activos y Pasivos

Los vencimientos de activos y pasivos al 30 junio en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 30 de junio de 2016:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	311.573.203	452.089.785
De 31 a 60 días	267.192.647	457.733.365
De 61 a 90 días	397.759.190	323.866.886
de 91 a 180 días	408.298.594	1.105.747.649
De 181 a 365 días	764.672.351	2.106.177.670
Más de 365 días	5.378.608.405	1.279.483.743
Partidas vencidas a más de 30 días	567.727.017	

Al 31 de diciembre de 2015:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	275.275.621	452.271.868
De 31 a 60 días	146.025.161	289.158.089
De 61 a 90 días	149.954.307	284.230.832
de 91 a 180 días	148.599.328	1.021.487.512
De 181 a 365 días	897.455.643	1.724.708.563
Más de 365 días	5.502.900.706	1.451.688.82
Partidas vencidas a más de 30 días	484.766.301	

Al 30 de junio de 2015:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	340.716.128	455.008.475
De 31 a 60 días	196.483.340	334.944.391
De 61 a 90 días	50.187.361	223.699.187
de 91 a 180 días	149.188.690	846.179.828
De 181 a 365 días	501.464.797	1.433.248.789
Más de 365 días	5.321.585.963	1.068.695.584
Partidas vencidas a más de 30 días	295.219.116	

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

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 junio, se resumen de la siguiente manera:

	Junio 2016	Diciembre 2015	Junio 2015
Créditos Castigados	34.479.454	35.967.056	35.967.055
Inversiones Castigadas	8.935.758	8.935.758	7.435.758
Productos en Suspense	5.412.974	7.554.132	5.542.555
Documento en respaldo	6.773.890.000	6.638.950.000	6.384.335.000
Totales	6.822.718.186	6.691.406.946	6.433.280.368

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

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

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

Nota 14- Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015, la cooperativa no cuenta con ningún tipo de fideicomiso ni comisiones de confianza.

Nota 15- Riesgo de Liquidez y de Mercado

15.1- Riesgo de liquidez:

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

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

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

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

En apego a la normativa vigente, la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF, un cuadro de calce de plazos en colones, el cual se muestra seguidamente al 30 junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015:

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

Calce de plazo al 30 junio 2016 en colones sin céntimos)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	719.807.641	0	0	0	0	0	0	0	719.807.641
Inversiones		180.785.821	220.000.000	351.435.602	264.285.708	455.000.000	1.069.079.015	0	2.540.586.145
Cartera de crédito	0	130.787.382	47.192.647	46.323.588	144.012.886	309.672.351	4.309.601.391	567.727.017	5.555.317.262
Total Recuperación de activos	719.807.641	311.573.203	267.192.647	397.759.190	408.298.594	764.672.351	5.378.680.405	567.727.017	8.815.711.048
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.220.605.983	446.092.223	451.735.803	317.869.323	1.087.754.962	2.070.192.297	1.020.331.456	0	6.614.582.048
Obligaciones con entidades Financieras	0	5.997.562	5.997.562	5.997.562	17.992.687	35.985.373	259.152.287	0	331.123.033
Cargos por pagar	79.880.123		0	0	0	0	0	0	79.880.123
Total Vencimiento de pasivo	1.300.486.106	452.089.785	457.733.365	323.866.886	1.105.747.649	2.106.177.670	1.279.483.743	0	7.025.585.204
Diferencia MN	-580.678.465	-140.516.582	-190.540.718	73.892.304	-697.449.055	-1.341.505.319	4.099.196.662	567.727.017	1.790.125.844

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

Calce de Plazo al 30 Diciembre 2015 (en miles de colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	601.918.802								601.918.802
Inversiones		152.250.533	100.000.000	100.000.000	0	605.699.678	1.084.681.802	0	2.042.632.013
Cartera de crédito		123.025.088	46.025.161	49.954.307	148.599.328	291.755.965	4.418.218.904	484.766.301	5.562.345.054
Total Recuperación de activos	601.918.802	275.275.621	146.025.161	149.954.307	148.599.328	897.455.643	5.502.900.706	484.766.301	8.206.895.869
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.145.946.632	447.846.306	284.732.527	279.805.269	1.008.210.826	1.698.155.190	1.108.150.128		5.972.846.879
Obligaciones con entidades financieras		4.425.562	4.425.562	4.425.562	13.276.686	26.553.373	343.538.554		396.645.300
Cargos por pagar	74.318.002	0	0	0	0	0	0		74.318.002
Total Vencimiento de pasivo	1.220.264.634	452.271.868	289.158.089	284.230.832	1.021.487.512	1.724.708.563	1.451.688.682	0	6.443.810.180
Diferencia MN	-618.345.832	-176.996.247	-143.132.928	-134.276.524	-872.888.185	-827.252.920	4.051.212.024	484.766.301	1.763.085.689

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

Calce de plazo al 30 junio 2015 en colones sin céntimos)

Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	238.274.973	0	0	0	0	0	0	0	238.274.973
Inversiones		224.124.712	150.000.000			196.800.000	989.589.504	0	1.560.514.216
Cartera de crédito	0	116.591.416	46.483.340	50.187.361	149.188.690	304.664.797	4.331.996.459	295.219.116	5.294.331.179
Total Recuperación de activos	238.274.973	340.716.128	196.483.340	50.187.361	149.188.690	501.464.797	5.321.585.963	295.219.116	7.093.120.368
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.019.528.862	455.008.475	334.944.391	223.699.187	846.179.828	1.433.248.789	1.068.695.584	0	5.381.305.116
Obligaciones con entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	75.263.327		0	0	0	0	0	0	75.263.327
Total Vencimiento de pasivo	1.094.792.189	455.008.475	334.944.391	223.699.187	846.179.828	1.433.248.789	1.068.695.584	0	5.456.568.443
Diferencia MN	-856.517.216	-114.292.346	-138.461.051	-173.511.826	-696.991.138	-931.783.992	4.252.890.379	295.219.116	1.636.551.925

Calce de plazo al 30 junio 2016 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.232.779	0	0	0	0	0	0	0	1.232.779
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	1.232.779	0	0	0	0	0	0	0	1.232.779
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.232.779	0	0	0	0	0	0	0	1.232.779

Calce de plazo al 30 Diciembre 2015 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	473.941	0	0	0	0	0	0	0	473.941
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	473.941	0	0	0	0	0	0	0	473.941
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	473.941	0	0	0	0	0	0	0	473.941

Calce de plazo al 30 junio 2015 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.174.499	0	0	0	0	0	0	0	1.174.499
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	1.174.499	0	0	0	0	0	0	0	1.174.499
Recuperación de pasivos en MN									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.174.499	0	0	0	0	0	0	0	1.174.499

15.2- Riesgo de Mercado:

Por encontrarse COOPECAR R.L., expuesta a las variaciones de mercado, las tasas de interés activas se definen tomando en consideración, que el margen de intermediación existente entre las activas y pasivas, permita atender sin contratiempos las obligaciones con el público, dentro de las medidas adoptadas para controlar el riesgo, se tienen las siguientes:

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

En cuanto a las cuentas de activo y pasivo en moneda extranjera. COOPECAR R. L., no tiene obligaciones con el público en esta moneda.

Al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015 se presenta el siguiente reporte de brechas:

Brechas al 30 junio de 2016 (en colones sin céntimos)							
	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones	159.491.981	590.670.562	278.909.348	471.066.387	761.816.604	307.883.244	2.569.838.127
Cartera de crédito	3.637.562.263	0	0	0	0	0	3.637.562.263
Total Recuperación de activos	3.797.054.244	590.670.562	278.909.348	471.066.387	761.816.604	307.883.244	6.207.400.390
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	500.774.813	843.414.626	1.185.067.474	2.136.484.657	1.118.908.274	59.758.333	5.844.408.176
Obligaciones con Entidades Financieras	331.123.033	0	0	0	0	0	331.123.033
Total Vencimiento de pasivo	831.897.846	843.414.626	1.185.067.474	2.136.484.657	1.118.908.274	59.758.333	6.175.531.210
Diferencia MN	2.965.156.399	-252.744.063	-906.158.126	-1.665.418.269	-357.091.670	248.124.910	31.869.180

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

Brechas al 30 junio de 2015 (en colones sin céntimos)							
	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones	204.242.237	154.181.250	4.875.000	153.195.833	150.545.188	885.844.316	1.552.883.824
Cartera de crédito	3.753.578.235	0	0	0	0	0	3.753.578.235
Total Recuperación de activos	3.957.820.472	154.181.250	4.875.000	153.195.833	150.545.188	885.844.316	5.306.462.058
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	517.539.661	619.901.303	930.640.053	1.513.979.870	953.619.222	255.434.785	4.791.114.892
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	517.539.661	619.901.303	930.640.053	1.513.979.870	953.619.222	255.434.785	4.791.114.892
Diferencia MN	3.440.280.810	-465.720.053	-925.765.053	-1.360.784.036	-803.074.034	630.409.531	515.347.166

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

Brechas al 30 Junio de 2016 (En Dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31a 90 días	de 91a180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

Brechas al 30 Diciembre de 2015 (En Dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31a 90 días	de 91a180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

Brechas al 30 Junio de 2015 (En Dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31a 90 días	de 91a180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

15.3- Bandas de tiempo:

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

15.4- Riesgo Cambiario:

Dado que la Cooperativa, no tiene obligaciones con el público en moneda extranjera, el riesgo en este campo es mínimo. Asimismo, del total activos que tiene la Cooperativa, el monto de activos en moneda extranjera, representa un 0.01393%, por lo tanto el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo. Al 30 diciembre de 2015 en monto de activos en moneda era de un 0.0058%, y al 30 junio 2015, el monto de activos en moneda extranjera era de un 0.000165%,

Calce de plazo al 30 junio 2016 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.232.779	0	0	0	0	0	0	0	1.232.779
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	1.232.779	0	0	0	0	0	0	0	1.232.779
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.232.779	0	0	0	0	0	0	0	1.232.779

Calce de plazo al 31 Diciembre 2015 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	473.941	0	0	0	0	0	0	0	473.941
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	473.941	0	0	0	0	0	0	0	473.941
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	473.941	0	0	0	0	0	0	0	473.941

Calce de plazo al 30 junio 2015 en dólares									
	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1.174.499	0	0	0	0	0	0	0	1.174.499
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	1.174.499	0	0	0	0	0	0	0	1.174.499
Recuperación de pasivos en MN									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.174.499	0	0	0	0	0	0	0	1.174.499

Nota 16- Riesgo por tasas de interés

Al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015, COOPECAR. R. L., no está expuesta a riesgos asociados con el efecto de las fluctuaciones de mercado de las tasas de interés.

Nota 17- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 18- Hechos relevantes

Al 30 de junio de 2016, diciembre 2015 y junio 2015, no hay hechos relevantes a informar.

Notas explicativas a los Estados Financieros.

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

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