

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2017 y 2016

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

Índice de Contenido

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

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

ACTIVOS	Nota	Junio 2017 ¢	Diciembre 2016 ¢	Junio 2016 ¢
Disponibilidades	10.1	470.741.644	341.439.664	721.040.420
Efectivo		53.880.340	34.201.917	83.395.786
Entidades financieras del país		416.861.305	307.237.746	637.644.635
Inversiones en instrumentos financieros	4.1-10.2	2.210.190.932	2.639.831.586	2.540.586.145
Mantenidas para negociar		0		0
Disponibles para la venta		2.147.046.412	2.560.635.885	2.479.916.747
Mantenidas hasta el vencimiento		0	0	0
Producto por cobrar		63.144.521	79.195.701	60.669.398
	5.1-5.4.1- 5.4.2- 5.4.3- 5.4.4-10.3	5.971.202.697	5.567.140.371	5.427.857.050
Cartera de Crédito				
Créditos vigentes		3.976.321.047	3.533.968.925	3.713.381.125
Créditos vencidos		1.982.637.128	2.021.299.102	1.706.420.199
Créditos en Cobro Judicial		98.550.594	88.355.031	66.546.783
Producto por cobrar		77.166.751	74.206.531	68.969.154
(Estimación por deterioro)	5.3	-163.472.822	-150.689.217	-127.460.211
Cuentas y comisiones por cobrar		294.227	224.974	644.478
Otras cuentas por cobrar		6.071.845	5.218.984	3.894.490
Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cobrar		-5,777,618	-4.994.011	-3.250.012
Bienes realizables		31.527.416	44.649.391	15.580.271
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		57,715,838	56.608.078	23.902.049
Estimación por deterioro y por disposición legal		-26.188.421	-11.958.687	-8.321.778
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	10.18	2.101.195	2.101.195	2.101.195
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10.4	82.624.566	82.370.957	89.660.255
Otros Activos	10.19	87.575.257	67.610.653	52.322.185
Activos Intangibles		79.327.127	61.266.428	43.571.552
Otros Activos		8.248.130	6.344.224	8.750.633
TOTAL DE ACTIVOS		8.856.257.935	8.745.368.789	8.849.792.000



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

AL 30 JUNIO 2017, 31 DICIEMBRE 2016 Y 30 JUNIO 2016

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2017	Diciembre 2016	Junio 2016
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	9-10.5	6.939.682.689	6.851.243.296	6.694.462.169
A la vista		1.304.339.162	1.369.717.887	1.220.605.983
A plazo		5.547.675.927	5.401.161.927	5.393.976.063
Cargos financieros por Pagar		87.667.600	80.363.481	79.880.123
Obligaciones con Entidades	10.6	0	0	331.123.033
A plazo		0	0	331.123.033
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	140.796.242	122.515.494	136.518.577
Provisiones		39.828.170	31.412.213	38.112.568
Otras cuentas por pagar diversas		100.968.072	91.103.281	98.406.010
Otros pasivos	10.20	51.824.887	43.548.299	37.338.548
Ingresos diferidos		51.824.887	43.548.299	37.338.548
TOTAL DE PASIVOS		7.132.303.818	7.017.307.089	7.199.442.327
PATRIMONIO				
Capital Social	10.8	1.460.849.120	1.412.862.849	1.364.162.880
Capital Pagado		1.460.849.120	1.412.862.849	1.364.162.880
Capital donado		0	0	0
Ajustes al patrimonio		37.741.726	62.959.246	73.892.371
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		9,152,345	34.369.864	45.302.990
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		1,334,940	1.334.940	1.334.940
Reservas patrimoniales	10.9	184.153.098	180.753.062	168.128.073
Resultado del período		41.210.172	71.486.544	44.166.347
TOTAL DE PATRIMONIO		1.723.954.116	1.728.061.700	1.650.349.673
TOTAL PASIVO, Y PATRIMONIO		8.856.257.935	8.745.368.789	8.849.792.000
CUENTAS CONTINGENTES				
DEUDORAS				
		0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN				
DEUDORAS				
	13	7.550.472.237	6.993.979.113	6.822.718.186

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 2017, 31 DICIEMBRE 2016 Y 30 JUNIO 2016
(en colones sin céntimos)

	Notas	¢	¢	Notas	¢	¢
		Junio 2017	Junio 2016		Del 01 abril 2017 al 30 junio 2017	Del 01 abril 2016 al 30 junio 2016
Ingreso Financieros						
Por disponibilidades		977.775	1.230.711		604.194	977.976
Por Inversiones en instrumentos financieros		95.154.938	91.821.477		45.460.546	47.529.271
Por cartera de créditos		409.106.238	410.659.336		208.077.126	202.259.510
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		1.072.482	1.370.739		578.889	567.969
Por otros ingresos financieros		0	0		0	0
Total de Ingresos financieros	10.10	506.311.433	505.082.263	10.14	254.720.755	251.334.727
Gastos financieros						
Por Obligaciones con el Público		254.234.099	260.330.532		124.410.040	132.539.857
Por Obligaciones con Entidades Financieras		80.701	23.029.371		80.701	10.788.262
Por pérdida por diferencia de cambio y UD		0	0		0	0
Por otros gastos financieros		0	0		0	0
Total de Gastos Financieros	10.11	254.314.800	283.359.903	10.15	124.490.741	143.328.119
Por estimación de deterioro de activos		13.763.213	11.357.512		8.794.195	0
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		196.000	107.500		196.000	0
RESULTADO FINANCIERO		238.429.420	210.472.348		120.343.183	108.006.608
Otros Ingresos de Operación						
Por Comisiones por servicios		20.481.827	24.280.264		9.791.660	15.647.117
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	88.241		0	0
Por bienes realizables		0	0		0	0
Por otros ingresos operativos		13.309.152	14.412.117		6.675.052	7.065.234
Total Otros Ingresos de Operación		33.790.980	38.780.621		16.466.711	22.712.351
Otros Gastos de Operación						
Por bienes realizables		14.229.734	8.321.778		7.163.066	3.667.720
Por Pérdida por participaciones de capital en otras empresas		0	0		0	0
Por otros gastos operativos		762.269	576.052		319.885	242.957
Total Otros Gastos de Operación		14.992.003	8.897.830		7.482.952	3.910.678
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		257.228.397	240.355.140		129.326.943	126.808.281

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 JUNIO 2017, 31 DICIEMBRE 2016 Y 30 JUNIO 2016
(en colones sin céntimos)

	Junio 2017	Junio 2016	Del 01 abril 2017 al 30 junio 2017	Del 01 abril 2016 al 30 junio 2016
Gastos Administrativos				
Gastos de Personal	10.12 160.845.925	146.660.903	10.16 81.177.142	71.940.973
Otros Gastos de Administración	10.13 54.348.090	48.680.462	10.17 26.813.158	24.763.854
Total Gastos Administrativos	215.194.016	195.341.365	107.990.300	96.704.827
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	42.034.382	45.013.774	21.336.643	30.103.454
Participaciones sobre la Utilidad	824.209	847.427	418.366	443.690
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad	0	0	0	0
RESULTADO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	41.210.172	44.166.347	20.918.277	29.659.763
RESULTADO DEL PERIODO	41.210.172	44.166.347	20.918.277	29.659.763
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Superávit por reevaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-25.217.520	-9.486.907	-21.127.648	30.551.129
Otros	0	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	-25.217.520	-9.486.907	-21.127.648	30.551.129
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	15.992.653	34.679.441	-209.371	60.210.893

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 2017 y 2016

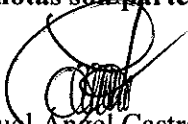
(En colones sin céntimos)

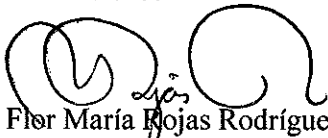
	Nota	2017	2016
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		41.210.172	44.166.347
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Participación sobre resultado e impuestos		0	0
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD netas		0	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		38.540.218	18.250.012
Pérdidas por estimación por deterioro Bienes Realizables		17.866.643	8.321.778
Depreciaciones y amortizaciones		43.933.703	36.721.511
Amortización cargos diferidos		3.167.200	1.868.173
Gasto por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		10.941.235	10.090.464
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Créditos y avances de efectivo		-571.160.661	-250.917.706
Bienes realizables		-33.813.788	-23.902.049
Productos por cobrar		-10.672.719	-41.831.550
Otros activos		-62.154.932	-29.802.461
Otras cuentas por cobrar		-2.177.355	-1.425.842
Variación neta en los pasivos (aumento o disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		237.433.043	1.233.276.930
Otras cuentas por pagar y provisiones		-6.663.570	5.462.966
Productos por pagar		7.787.477	4.616.796
Otros pasivos		14.486.339	17.695.819
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		<u>-271.276.995</u>	<u>1.032.591.190</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		1.111.939.525	-1.005.169.611
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo.		-13.163.355	-12.185.046
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo.		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	1.839.833
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>1.098.776.170</u>	<u>-1.015.514.824</u>

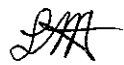
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 30 de JUNIO de 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	Nota	2017	2016
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de dividendos		-44.166.347	-42.834.707
Aportes de capital recibidos en efectivo		96.686.240	89.406.875
Otras obligaciones nuevas		0	500.000.000
Pago de Obligaciones		-331.123.033	-168.876.967
Reservas		16.025.024	11.717.316
Otras actividades de financiamiento			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		-262.578.116	389.412.518
Efectivo y equivalentes al inicio del año		841.156.843	434.667.958
Efectivo y equivalentes al final del año	3	<u>1.406.077.902</u>	<u>841.156.843</u>

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 2017 Y 2016**

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 30 de junio de 2015	1.274.756.005	55.651.162	156.410.757	42.834.707	1.529.652.631
Resultado periodo anterior				-42.834.707	-42.834.707
Reservas legales y otras reservas estatutarias			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
Saldo al 31 de diciembre de 2015	1.327.110.678	83.379.278	170.947.811	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		-42.133.573
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-9.486.906			-9.486.906
Superávit por revaluación de otros activos					0
Saldo al 30 junio de 2016	1.364.162.880	73.892.372	168.118.073	44.166.347	1.650.339.673

COOPECAR R.L.

**ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 JUNIO DE 2017 Y 2016**

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Resultado periodo anterior				-44.166.347	-44.166.347
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			19.283.622		19.283.622
Resultados acumulados del periodo				71.486.544	71.486.544
Aporte de Capital	60.419.103				60.419.103
Retiros de Asociados	-11.718.135		-6.658.634		-18.376.768
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-10.933.125			-10.933.125
Superávit por revaluación de otro activos		0			0
Saldo al 31 de diciembre de 2016	1.412.863.848	62.959.247	180.743.061	71.486.544	1.728.052.700
Resultado periodo anterior				-71.486.544	-71.486.544
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			51.832.549		51.832.549
Resultados acumulados del periodo				41.210.172	41.210.172
Aporte de Capital	86.304.819				86.304.819
Retiros de Asociados	-38.318.548		-48.432.513		-86.751.061
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-25.217.520			-25.217.520
Superávit por revaluación de otros activos		0			0
Saldo al 30 de Junio de 2017	1.460.850.120	37.741.726	184.143.098	41.210.172	1.723.945.116

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 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 2017 Y 2016**

NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL

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

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

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

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

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

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

1-5 COOPECAR. R.L. es una empresa que presta sus servicios a nivel regional, su radio de acción comprende el cantón de 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 2017 y 2016 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	2017	2016
Gerente general	1	1
Asistente de Gerencia	1	0
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Contador	1	1
Asistente departamento financiero contable	1	1
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	1	1
Promotor	1	0
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	1	1
Encargado de Informática	1	1
Asistente de informática	2	2
Cajeros	8	7
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	1	1
Total de trabajadores	26	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 fideicomitidos cuya naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a. al c. del Artículo 14 del acuerdo SUGEF 1-05.

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

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

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

2.3- Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4- Ingresos por comisiones

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

2.5- Bienes 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 2017 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 567.09 y el tipo de cambio de venta era ₡ 579.87 los registros contables de COOPECAR. R.L. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

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

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
Activos	Tipo de cambio de 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 reevaluaciones hechas por peritos independientes. Las regulaciones emitidas por el CONASSIF establecen la posibilidad de revaluar utilizando índices de precios.

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

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

NIC 23: Costos por Intereses: El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos

activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo aunque se hubiesen podido capitalizar.

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

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

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

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

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

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

En el periodo 2017, no se ha presentado deterioro en el valor de los activos.

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

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

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

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

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

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

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

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

NIC 40: Inversiones en propiedades: El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere 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 2017, diciembre 2016 y junio 2016, se compone de los siguientes rubros:

	2017	2016	2016
Disponibilidades	470.741.644	341.439.664	721.040.420
Inversiones disponibles para la venta	935.336.258	100.000.000	120.116.423
Total	1.406.077.902	441.439.664	841.156.843

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 2017, diciembre 2016 y junio 201 este rubro se compone de la siguiente manera:

	junio 2017	diciembre 2016	junio 2016
Disponibles para la venta	2.147.046.412	2.560.635.886	2.479.916.747
Puesto de Bolsa B A C San José	1.290.752.314	1.324.341.788	1.215.631.039
Banco Popular Desarrollo Comunal	151.251.000	151.251.000	151.250.000
Plazo Fijo COOPENAE	175.000.000	275.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R. L	0	100.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	85.000.000	165.000.000	280.000.000
Plazo fijo COOPEANDE Nª1, R.L.	145.043.098	245.043.098	283.035.708
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000	300.000.000	250.000.000
Mantenido hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	63.144.521	79.195.701	60.669.398
Total	2.210.190.932	2.639.831.586	2.540.586.145

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de junio del 2017, diciembre 2016 y junio 2016 COOPECAR. R.L., no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

NOTA 5- CARTERA DE CREDITO

5.1- Cartera de créditos originada por la cooperativa:

La cartera de créditos a asociados es recuperable en colones costarricenses. Las tasas de interés son ajustables, las garantías y los plazos de vencimiento, están directamente relacionados con los tipos de línea de crédito que la cooperativa tiene establecidas para el otorgamiento de créditos a sus asociados. Al 30 de junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ₡ 6.057.508.769, ₡ 5.717.829.588 y ₡ 5.486.348.107 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 2017

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	5.64.039.925	43.243.446	5.107.283.371	0	0	20.429.133
Categoría A-2	84.533.718	1.041.476	85.575.194	0	0	342.301
Categoría B-1	232.776.681	6.926.840	239.703.521	164.700	7.662.675	0
Categoría B-2	96.507.910	2.897.421	99.405.331	41.379	2.831.016	0
Categoría C-1	104.073.728	3.986.645	108.060.373	54.061	2.420.168	0
Categoría C-2	117.097.635	4.584.968	121.682.602	66.418	11.170.624	0
Categoría D	2.542.618	180.597	2.723.215	0	2.042.411	0
Categoría E	355.936.554	14.305.357	370.241.911	698.667	70.786.264	0
Totales	6.057.508.769	77.166.751	6.134.675.520	1.025.225	96.913.159	20.771.434

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 2016:

Categoría de Riesgo	Saldo de Principal	Producto por cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	4.814.715.353	44.996.812	4.859.712.165	0	0	15.551.079
Categoría A-2	157.120.305	2.816.653	159.936.958	0	0	511.798
Categoría B-1	119.519.535	3.139.026	122.658.561	77.893	4.001.654	0
Categoría B-2	98.225.080	2.888.942	101.114.022	44.215	2.494.861	0
Categoría C-1	6.160.149	180.838	6.340.987	0	1.585.247	0
Categoría C-2	20.614.148	989.112	21.603.260	0	10.801.630	0
Categoría D	40.508.869	1.897.608	42.406.476	59.248	6.151.248	0
Categoría E	386.759.619	17.297.540	404.057.159	579.188	73.451.879	0
Totales	5.643.623.058	74.206.531	5.717.829.588	760.544	98.486.520	16.062.877

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 practica 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 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.

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 30 de junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016, COOPECAR. R. L., no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

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

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>
Más:	
Estimación cargada a resultados	23.229.005
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2016	150.689.216
Más:	
Estimación cargada a resultados	12.783.606
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 30 de junio de 2017	<u>163.472.822</u>

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

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

En el período al 30 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	110.960.211
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	127.460.211



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 2017, diciembre 2016 y junio 2016:

Código	Tipo de Garantía	junio 2017	diciembre 2016	junio 2016
1	Fiduciarias	2.038.795.500	2.012.184.911	1.972.328.962
2	Reales	3.955.753.852	3.528.399.727	3.417.562.315
3	Valores	62.959.417	103.038.420	96.456.830
	Producto por cobrar	77.166.751	74.206.531	68.969.154
	Estimación Incobrables	-163.472.822	-150.689.217	-127.460.211
	Total	5.971.202.697	5.567.140.371	5.427.857.050

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

Código	Actividad económica	Junio 2017	Diciembre 2016	Junio 2016
01	Agricultura y Selvicultura	15.997.824	18.521.816	14.396.275
02	Ganadería. Caza y Pesca	17.579.195	10.387.442	15.022.431
03	Industria de manufactura y extracción	0	0	0
04	Electricidad, gas, agua, servicios sanitarios y otras fuentes de energía	0	0	0
05	Comercio	294.449.510	274.447.555	219.547.591
06	Servicios	21.245.487	20.518.968	18.531.469
07	Transportes y comunicaciones	0	0	0
08	Depósitos y almacenamiento	0	0	0
09	Vivienda	578.794.826	489.904.955	376.010.818
10	Construcción	426.113.601	474.822.208	431.870.890
11	Consumo o crédito personal	4.701.615.780	4.353.001.347	4.408.041.571
12	Turismo	0	0	0
13	Otras Actividades	1.712.545	2.018.768	2.927.063
	Producto por cobrar	77.166.751	74.206.531	68.969.154
	Estimación Incobrables	-163.472.822	-150.689.217	-127.460.211
	Total	5.971.202.697	5.567.140.371	5.427.857.050

5.4-3 Morosidad de la cartera de crédito al 30 de junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016:

	Junio 2017	Diciembre 2016	Junio 2016
Al día	3.976.321.047	3.533.968.925	3.594.351.253
De 1 a 30 días	1.310.231.752	1.600.968.112	1.324.269.838
De 31 a 60 días	418.643.506	237.978.622	356.627.203
De 61 a 90 días	226.986.344	63.278.690	36.542.987
De 91 a 120 días	2.542.618	43.968.267	105.481.083
De 121 a 180 días	2.780.734	69.101.267	2.528.960
Más de 181 días	21.452.175	6.004.144	0
Cobro Judicial	98.550.594	88.355.031	66.546.783
Producto por cobrar	77.166.751	74.206.531	68.969.154
Estimación Incobrables	-163.472.822	-150.689.217	-127.460.211
Total	5.971.202.697	5.567.140.371	5.427.857.050

5.4-4 Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016:

Clase	Junio 2017	Deudores	Diciembre 2016	Deudores	Junio 2016	Deudores
Deudores individuales	5.800.189.989	1.332	5.415.160.978	1.328	5.270.008.033	1.335
Grupos de interés económico (nivel ejecutivo)	257.318.779	39	228.462.079	37	216.340.074	38
Producto por cobrar	77.166.751		74.206.531		68.969.154	
Estimación Incobrables	-163.472.822		-150.689.217		-127.460.211	
Total	5.971.202.697	1.371	5.567.140.371	1.365	5.427.857.050	1.373

Al 30 de junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016, la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢ 80.067.842, ¢ 79.680.796 y ¢ 74.781.084 respectivamente, de la siguiente manera:

Al 30 de junio de 2017

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 80.067.842	5.887.849.740	1.753
De ¢ 80.067.842 a ¢ 160.135.684	169.659.028	02
Producto por cobrar	77.166.751	
Estimación Incobrables	-163.472.822	
Totales	5.971.202.697	1.755

Al 31 de diciembre de 2016

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 79.680.796	5.472.708.543	1.747
De ¢ 79.680.796 a ¢ 159.361.592	170.914.514	02
Producto por cobrar	74.206.531	
Estimación Incobrables	-150.689.217	
Totales	5.567.140.371	1.749

Al 30 de junio de 2016

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 71.558.338	5.237.771.383	1.729
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	1.732

5.4-5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016:

Fecha	Número	Monto
Al 30 de junio de 2017	01	1.125.000
Al 31 de diciembre de 2016	00	0
Al 30 de junio de 2016	03	30.600.000

5.4-6 Monto número y porcentaje del total de créditos en proceso de cobro judicial al 30 de junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016:

Fecha	Número De Operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de junio de 2017	20	98.550.594	1.14%
Al 31 de diciembre 2016	12	88.355.031	0.69%
Al 30 de junio de 2016	11	66.546.783	0.64%

Nota 6- Operaciones con partes relacionadas:

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

Préstamos				
Tipo de Vinculación	Persona	Junio 2017	Diciembre 2015	Junio 2016
Directores	Física	107.298.336	63.497.706	62.709.904
Empleados	Física	120.458.051	82.354.590	85.711.108
Ahorros y Capital Social				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	21.719.303	20.011.363	19.327.090
Empleados	Física	23.726.240	21.788.586	21.228.175
Total préstamos. ahorros y Capital Social		273.201.930	187.652.245	188.976.277

Nota 7- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016, existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ₡ 1.001.842, ₡ 1.001.842 y ₡ 1.001.842 respectivamente. Dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas

Al 30 de junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ₡ 1.290.752.314, ₡ 1.324.341.788 y ₡ 1.215.631.039 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 2017		Diciembre 2016		Junio 2016	
	<u>US dólares</u> (S)	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> (₡)	<u>US</u> <u>dólares</u> (S)	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> (₡)	<u>US</u> <u>dólares</u> (S)	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> (₡)
Activos	\$ 4.519	₡ 2.620.392	5.247	₡2.944.333	\$ 2.224	₡ 1.232.779
Pasivos	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Posición Neta	\$ 4.519	₡ 2.620.392	5.247	₡2.944.333	\$ 2.224	₡ 1.232.779

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

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

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

Al 30 de junio de 2017:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.223.798.104	4.905
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.466.740.873	710
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	161.476.113	1.306
Cargos por pagar	Deposito Plazo	87.667.600	710
Total		6.939.682.689	7.631

Al 31 de diciembre de 2016

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

Al 30 de junio de 2016

	Producto	Saldo	Clientes
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
Total		6.694.462.169	7.513

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 2017, diciembre 2016 y junio 2016 se detallan a continuación:

	junio 2017	diciembre 2016	junio 2016
Efectivo	53.880.340	34.201.917	83.395.786
Entidades Financieras del país	416.861.304	307.237.746	637.644.635
Total	470.741.644	341.439.664	721.040.420

10.2 Inversiones en valores y depósitos:

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

	junio 2017	diciembre 2016	junio 2016
Disponibles para la venta	2.147.046.412	2.560.635.886	2.479.916.747
Puesto de Bolsa B A C San José	1.290.752.314	1.324.341.788	1.215.631.039
Banco Popular Desarrollo Comunal	151.251.000	151.251.000	151.250.000
Plazo Fijo COOPENAE	175.000.000	275.000.000	100.000.000
Plazo fijo COPEMEP R.L.	0	100.000.000	200.000.000
Plazo fijo COPESERVIDORES	85.000.000	165.000.000	280.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N°1, R.L.	145.043.098	245.043.098	283.035.708
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000	300.000.000	250.000.000
Mantenido hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	63.144.521	79.195.701	60.669.398
Total	2.210.190.932	2.639.831.586	2.540.586.145

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

	junio 2017	diciembre 2016	junio 2016
Créditos Vigentes	3.976.321.047	3.533.968.925	3.713.381.126
Créditos Vencidos	1.982.637.128	2.021.299.102	1.706.420.199
Créditos en Cobro Judicial	98.550.594	88.355.031	66.546.783
Productos por cobrar	77.166.751	74.206.531	68.969.154
Estimación por incobrabilidad de créditos	-163.472.822	-150.689.217	-127.460.211
Total	5.971.202.697	5.567.140.371	5.427.857.050

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

	Edificios e Instalaciones	Reevaluación de Edificios e Instalaciones	Aumento depreciación edificio	Depreciación acumulada por reevaluación edificio	Terrenos	Reevaluación de terrenos	Equipo y mobiliario	Aumento depreciación mobiliario equipo oficina	Equipo de Computación	Aumento depreciación equipo computación	Vehículo	Aumento depreciación vehículo	Total
Saldo al 30 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
Aumentos							3.035.572		373.968				3.409.540
Disminuciones	-551.183						-2.818.754		-1.834.544				-5.204.482
Aumento depreciación			-1.884.140	-290.944				-3.441.999		-3.220.904		-1.773.664	-10.611.651
Disminución depreciación acumulada			467.647					3.150.886		1.498.762			5.117.294
Saldo al 31 diciembre 2016	55.197.066	13.275.628	-25.331.626	-7.260.637	1.882.031	13.978.813	55.972.352	-43.110.936	54.260.845	-46.659.556	24.284.200	-14.117.224	82.370.957
Aumentos	542						7.485.997		8.739.571				16.226.111
Disminuciones							-7.616.373		-4.542.786				-12.159.159
Aumento depreciación acumulada			-2.322.143	-286.201				-7.111.810		-4.477.725		-1.744.746	-15.942.625
Disminución depreciación acumulada								7.668.543		4.460.740			12.129.283
Saldo al 30 junio 2017	55.197.608	13.275.628	-27.653.768	-7.546.838	1.882.031	13.978.813	55.841.976	-42.554.203	58.457.630	-46.676.542	24.284.200	-15.861.969	82.624.566

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

	junio 2017	diciembre 2016	junio 2016
Captaciones a la Vista	1.304.339.162	1.369.717.887	1.220.605.983
Depósitos ahorros a la Vista	1.223.798.104	1.296.923.220	1.212.767.846
Captaciones a Plazo Vencidas	80.541.058	72.794.668	7.838.137
Captaciones a Plazo	5.547.675.927	5.401.161.927	5.393.976.063
Depósitos a Plazo	5.386.199.815	5.288.016.773	5.254.706.551
Ahorro Navideño	161.476.113	113.145.154	139.269.512
Cargos por pagar Depósito Plazo	87.667.600	80.363.481	79.880.123
<u>Totales</u>	<u>6.939.682.689</u>	<u>6.851.243.296</u>	<u>6.694.462.169</u>

10.6- Otras Obligaciones Financieras:

	Junio 2017	Diciembre 2016	Junio 2016
INFOCOOP	0	0	331.123.033
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	0	0
<u>Total</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>331.123.033</u>

10.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

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

	junio 2017	diciembre 2016	junio 2016
Provisiones	39.828.170	31.412.213	38.112.567
Otras Cuentas por Pagar Diversas	100.968.072	91.103.281	98.406.010
<u>Totales</u>	<u>140.796.242</u>	<u>122.515.494</u>	<u>136.518.577</u>

10.8- Capital Social:

	junio 2017	diciembre 2016	junio 2016
Capital Pagado	1.460.849.120	1.412.862.849	1.364.162.880
<u>Total</u>	<u>1.460.849.120</u>	<u>1.412.862.849</u>	<u>1.364.162.880</u>

10.9- Reservas Patrimoniales:

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

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas	Total
Saldo al 30 junio 2016	131.458.794	16.811.316	17.410.765	2.447.199	168.128.073
Aumentos	9.048.930	4.570.065	5.429.358	235.270	
Disminuciones		2.809.849	2.406.995	1.441.790	
Saldo al 31 diciembre 2016	140.507.724	18.571.532	20.433.128	1.240.679	180.753.062
Aumentos		26.185.050	24.592.607	1.054.893	
Disminuciones		23.168.823	23.606.794	1.656.896	
Saldo al 30 junio 2017	140.507.724	21.587.759	21.418.940	638.675	184.153.098

10.10- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 junio 2017, diciembre 2016 y junio 2016 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2017	Junio 2016
Por Disponibilidades	977.775	1.230.711
Por Inversiones y Valores en Depósitos	95.154.938	91.821.477
Por Inversiones en Valores y Depósitos	95.154.938	91.821.477
Por Cartera de Crédito	409.106.238	410.659.337
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	332.134.686	409.334.161
Por créditos vencidos y en cobro judicial	76.971.552	1.325.176
Por Diferencial Cambiario Neto	1.072.482	1.370.739
Otros Ingresos Financieros	196.000	0
Total	506.507.433	505.082.263

10.11- Gastos Financieros:

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

	Junio 2017	Junio 2016
Por Obligaciones con el Publico	254.234.099	260.330.532
Cargos por Captaciones a la Vista	6.537.709	11.652.774
Cargos por Captaciones a Plazo	247.696.390	248.677.758
Por Obligaciones Financieras	80.701	23.029.371
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
Total	254.314.800	283.359.903

10.12- Gastos De Personal:

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

	Junio 2017	Junio 2016
Sueldos de Personal Permanente	77.568.168	70.009.155
Remuneraciones a directores y Fiscales	10.281.996	10.091.047
Tiempo Extraordinario	5.573.826	4.676.808
Viáticos	498.057	389.520
Decimotercero Sueldo	8.890.155	7.902.083
Vacaciones	259.320	492.331
Anualidades de Empleados	21.656.449	19.901.743
Cargas Sociales y Patronales	24.946.579	22.193.592
Refrigerios	834.342	436.779
Uniformes empleados	350.000	1.409.516
Capacitaciones	150.000	300.000
Seguro para Personal	945.133	934.086
Mantenimiento de Bienes Asignados	0	0
Fondo de capitalización laboral	3.203.481	2.853.868
Preaviso y Cesantía	5.688.419	5.070.373
Totales	160.845.925	146.660.903

10.13 Otros Gastos de Administración:

	Junio 2017	Junio 2016
Servicios de Seguridad	594.000	627.800
Servicio correduría bursátil	1.574.071	1.506.826
Otros servicios contratados	2.196.393	2.508.398
Auditoría Externa	2.224.800	1.634.200
Pasajes y Fletes	75.400	36.700
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	809.849	818.925
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	810.818	679.415
Pago de kilometraje	282.123	163.792
Depreciación de Vehículos	1.744.746	1.754.385
Teléfono y Telefax	6.234.127	4.478.015
Seguros Sobre Bienes en Uso	786.650	793.637
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	1.621.457	719.116
Agua y Energía Eléctrica	2.103.617	2.296.153
Alquiler de Inmuebles	52.400	86.600
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	8.643.563	8.031.168
Papelería y útiles y Otros Materiales	2.439.329	2.357.339
Consumibles Equipo Cómputo	938.757	947.203
Suscripciones y Afiliaciones	219.239	193.155
Propaganda y Publicidad	756.582	1.231.000
Gastos de Representación	665.736	1.413.392
Aportes a Otras Instituciones	670.000	1.502.000
Amortización Software	13.741.903	8.655.278
Promociones sobre servicios	905.000	1.121.410
Comunicaciones	3.434.960	3.568.130
Gastos de Asamblea	420.000	982.283
Implementos de aseo e higiene	402.572	541.373
Medicamentos	0	32.769
Totales	54.348.090	48.680.462

10.14- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 01 abril 2017 al 30 junio 2017 y 01 abril 2016 al 30 junio 2016 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2017 al 30 junio 2017	Del 01 abril 2016 al 30 junio 2016
Por Disponibilidades	604.194	977.976
Por Inversiones y Valores en Depósitos	45.460.546	47.529.271
Por Inversiones en Valores y Depósitos	45.460.546	47.529.271
Por Cartera de Crédito	208.077.127	202.259.510
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	167.962.985	201.619.881
Por créditos vencidos y en cobro judicial	40.114.142	639.629
Por Diferencial Cambiario Neto	578.889	567.969
Otros Ingresos Financieros	196.000	0
<u>Total</u>	<u>254.916.755</u>	<u>251.334.727</u>

10.15- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 01 abril 2017 al 30 junio 2017 y 01 abril 2016 al 30 junio 2016 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2017 al 30 junio 2017	Del 01 abril 2016 al 30 junio 2016
Por Obligaciones con el Público	124.410.040	132.539.857
Cargos por Captaciones a la Vista	3.215.281	5.834.873
Cargos por Captaciones a Plazo	121.194.759	126.704.984
Por Obligaciones Financieras	80.701	10.788.262
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
<u>Total</u>	<u>124.490.741</u>	<u>143.328.119</u>

10.16- Gastos De Personal:

Los gastos de personal al 01 abril al 30 junio 2017 y 01 abril 2016 al 30 junio 2016 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2017 al 30 junio 2017	Del 01 abril 2016 al 30 junio 2016
Sueldos de Personal Permanente	39.505.724	34.402.912
Remuneraciones a directores y Fiscales	4.674.544	5.039.122
Tiempo Extraordinario	2.784.194	2.423.704
Viáticos	266.185	160.400
Decimotercero Sueldo	4.565.477	3.944.321
Vacaciones	259.320	88.108
Anualidades de Empleados	10.980.413	9.982.931
Cargas Sociales y Patronales	12.820.803	11.046.950
Refrigerios	281.333	231.644
Uniformes empleados	0	209.516
Capacitaciones	0	0
Seguro para Personal	473.671	467.043
Fondo de capitalización laboral	1.644.229	1.420.524
Preaviso y Cesantía	2.921.248	2.523.797
Totales	<u>81.177.141</u>	<u>71.940.973</u>



10.17 Los Otros Gastos de Administración del 01 abril 2017 al 30 junio 2017 y 01 abril 2016 al 30 junio 2016 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2017 al 30 junio 2017	Del 01 abril 2016 al 30 junio 2016
Servicios de Seguridad	282.000	285.000
Servicio correduría bursátil	792.468	754.566
Otros servicios contratados	1.056.221	1.443.809
Auditoría Externa	953.100	839.400
Pasajes y Fletes	41.700	11.900
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	404.925	409.462
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	404.466	382.071
Pago de kilometraje	182.581	77.527
Depreciación de Vehículos	877.193	877.193
Teléfono y Telefax	3.137.414	2.253.661
Seguros Sobre Bienes en Uso	393.325	393.325
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	654.492	388.158
Agua y Energía Eléctrica	1.050.561	1.151.945
Alquiler de Inmuebles	15.000	15.000
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	4.682.912	4.035.165
Papelería y útiles y Otros Materiales	1.140.356	1.139.150
Consumibles Equipo Cómputo	423.039	371.803
Suscripciones y Afiliaciones	103.915	77.502
Propaganda y Publicidad	165.000	622.600
Gastos de Representación	314.719	599.894
Aportes a Otras Instituciones	500.000	812.000
Amortización Software	6.946.202	4.531.734
Promociones sobre servicios	460.565	577.760
Comunicaciones	1.627.840	1.888.390
Gastos de Asamblea	0	539.601
Implementos de aseo e higiene	203.166	268.603
Medicamentos	0	16.634
Totales	<u>26.813.158</u>	<u>24.763.854</u>

10.18- Participación en el Capital de Otras Empresas:

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

	Junio 2017	Diciembre 2016	Junio 2016
Aportes a COCID R.L.	240.000	240.000	240.000
Aportes a COOPAGRIMAR R.L.	138.944	138.944	138.944
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	103.960	103.960	103.960
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.118.161	1.118.161	1.118.161
Aportes a FEDEAD R. L.	110.000	110.000	110.000
Aportes a COOPENAE R.L.	25.648	25.648	25.648
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.014	3.014	3.014
Aportes a COOPE ALIANZA R.L.	8.968	8.968	8.968
Aportes a COOPESERVIDORES R.L.	2.500	2.500	2.500
Total	2.101.195	2.101.195	2.101.195

10.19- Otros Activos:

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

	Junio 2017	Diciembre 2016	Junio 2016
Gastos Pagados por Adelantado	3.298.163	1.823.166	3.162.648
Bienes Diversos	3.948.125	3.519.216	4.586.143
Activos Intangibles	79.327.127	61.266.428	43.571.552
Otros Activos Restringidos	1.001.842	1.001.842	1.001.842
Total	87.575.257	67.610.653	52.322.185

10.20- Ingresos Diferidos:

Al 30 de junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016, este rubro refleja un saldo de ¢ 51.824.887, ¢ 43.548.299 y ¢ 37.338.548 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 2017:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	715.466.259	581.431.981
De 31 a 60 días	267.034.341	292.539.632
De 61 a 90 días	377.404.354	552.607.357
de 91 a 180 días	150.233.574	943.040.030
De 181 a 365 días	833.351.913	2.056.051.237
Más de 365 días	5.230.420.042	1.122.005.691
Partidas vencidas a más de 30 días	770.955.970	0

Al 31 de diciembre de 2016:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	309.878.728	414.596.981
De 31 a 60 días	51.613.531	309.091.610
De 61 a 90 días	149.434.365	322.316.995
de 91 a 180 días	399.654.178	1.546.143.874
De 181 a 365 días	1.295.389.582	1.775.686.994
Más de 365 días	5.643.004.770	1.033.325.472
Partidas vencidas a más de 30 días	508.686.020	0

Al 30 de 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	0



Nota 13- Partidas extra balance, 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	34.355.954	34.355.954	34.479.454
Inversiones Castigadas	8.935.758	8.935.758	8.935.758
Productos en Suspenso	18.458.525	11.025.401	5.412.974
Documento en respaldo	7.488.722.000	6.939.662.000	6.773.890.000
Totales	7.550.472.237	6.993.979.113	6.822.718.186

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

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

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

Nota 14- Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016, la cooperativa no cuenta con ningún tipo de fideicomiso ni comisiones de confianza.

Nota 15- Riesgo de Liquidez y de Mercado

15.1- Riesgo de liquidez:

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

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

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

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

En apego a la normativa vigente, la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF, un cuadro de calce de plazos en colones, el cual se muestra seguidamente al 30 junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016:

Calce de plazo al 30 junio 2017 en colones sin céntimos)										
	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	468.121.252.44	0	0	0	0	0	0	0	468.121.252.	
Inversiones		578.437.681	220.043.098	325.000.000	1.251.000	522.873.653	562.585.501	0	2.210.190.932	
Cartera de crédito	0	137.028.578	46.991.243	52.404.354	148.982.574	310.478.261	4.667.834.541	770.955.970	6.134.675.520	
Total recuperación de activos	468.121.252	715.466.259	267.034.341	377.404.354	150.233.574	833.351.913	5.230.420.042	770.955.970	8.812.987.704	
Recuperación de pasivos										
Obligaciones con el público	1.304.339.162	581.431.981	292.539.632	552.607.357	943.040.030	2.056.051.237	1.122.005.691	0	6.852.015.089	
Obligaciones con entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Cargos por pagar	87.667.600								87.667.600.	
Total vencimiento de pasivo	1.392.006.762	581.431.981	292.539.632	552.607.357	943.040.030	2.056.051.237	1.122.005.691	0	6.939.682.689	
Diferencia MN	-923.885.509	134.034.278	-25.505.291	-175.203.004	-792.806.456	-1.222.699.324	4.108.414.351	770.955.970	1.873.305.015	

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

Calce de Plazo al 31 diciembre 2016 (en miles de colones)										
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total	
Disponibilidades	338.495.331	0	0	0	0	0	0	0	338.495.331	
Inversiones		179.195.701	0	100.000.000	255.000.000	991.726.983	1.113.908.902	0	2.639.831.586	
Cartera de crédito		130.683.027	51.613.531	49.434.365	144.654.178	303.662.599	4.529.095.868	508.686.020	5.717.829.588	
Total recuperación de activos	338.495.331	309.878.728	51.613.531	149.434.365	399.654.178	1.295.389.582	5.643.004.770	508.686.020	8.696.156.505	
Recuperación de pasivos										
Obligaciones con el público	1.369.717.887	414.596.981	309.091.610	322.316.995	1.546.143.874	1.775.686.994	1.033.325.472		6.770.879.814	
Obligaciones con entidades financieras		0	0	0	0	0	0		0	
Cargos por pagar	80.363.481	0		0	0	0	0		80.363.481	
Total vencimiento de pasivo	1.450.081.369	414.596.981	309.091.610	322.316.995	1.546.143.874	1.775.686.994	1.033.325.472	0	6.851.243.296	
Diferencia MN	-1.111.586.038	-104.718.253	-257.478.079	-172.882.630	-1.146.489.696	-480.297.412	4.609.679.298	508.686.020	1.844.913.209	

Calce de plazo al 30 junio 2016 en colones sin céntimos)										
	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	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										
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	

Calce de plazo al 30 junio 2017 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	2.620.392	0	0	0	0	0	0	0	2.620.392
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	2.620.392	0	0	0	0	0	0	0	2.620.392
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	2.620.392	0	0	0	0	0	0	0	2.620.392

Cale de plazo al 31 diciembre 2016 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	2.944.333	0	0	0	0	0	0	0	2.944.333
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	2.944.333	0	0	0	0	0	0	0	2.944.333
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	2.944.333	0	0	0	0	0	0	0	2.944.333

Calce de plazo al 30 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									
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

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

Brechas al 30 junio de 2017 (en colones sin céntimos)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	584.401.190	484.152.845	1.764.280	522.873.653	203.375.709	359.209.792	2.155.777.470
Cartera de crédito	4.040.469.240	0	0	0	0	0	4.040.469.240
Total recuperación de activos	4.624.870.431	484.152.845	1.764.280	522.873.653	203.375.709	359.209.792	6.196.246.710
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	648.865.792	917.776.735	1.033.407.302	2.106.241.950	1.232.635.533	41.271.500	5.980.198.812
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivo	648.865.792	917.776.735	1.033.407.302	2.106.241.950	1.232.635.533	41.271.500	5.980.198.812
Diferencia MN	3.976.004.639	-433.623.889	-1.031.643.022	-1.583.368.297	-1.029.259.824	317.938.292	216.047.898

Brechas al 31 diciembre 2016 (En colones sin céntimos)							
Recuperación de activos	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	188.815.461	118.005.073	278.522.612	932.747.243	612.118.999	576.789.903	2.706.999.291
Cartera de crédito	3.542.337.883	0	0	0	0	0	3.542.337.883
Total recuperación de activos	3.731.153.343	118.005.073	278.522.612	932.747.243	612.118.999	576.789.903	6.249.337.174
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	585.035.406	705.148.180	1.513.953.843	1.878.512.705	1.091.281.744	27.643.531	5.801.575.409
Obligaciones con entidades Financieras	0						0
Total vencimiento de pasivo	585.035.406	705.148.180	1.513.953.843	1.878.512.705	1.091.281.744	27.643.531	5.801.575.409
Diferencia MN	3.146.117.937	-587.143.107	-1.235.431.231	-945.765.462	-479.162.745	549.146.372	447.761.765

Brechas al 30 junio de 2016 (en colones sin céntimos)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	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 30 Junio de 2017 (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 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 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

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 0.0296%, por lo tanto el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo. Al 30 diciembre de 2016 en monto de activos en moneda era de un 0.0337%, y al 30 junio 2016 el monto de activos en moneda extranjera era de un 0.01393%,



Calce de plazo al 30 junio 2017 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	2.620.392	0	0	0	0	0	0	0	2.620.392
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	2.620.392	0	0	0	0	0	0	0	2.620.392
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	2.620.392	0	0	0	0	0	0	0	2.620.392

Calce de plazo al 31 diciembre 2016 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	2.944.333	0	0	0	0	0	0	0	2.944.333
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	2.944.333	0	0	0	0	0	0	0	2.944.333
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	2.944.333	0	0	0	0	0	0	0	2.944.333

Calce de plazo al 30 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									
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

Nota 16- Riesgo por tasas de interés

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

Informe de brechas o cálculo del “GAP DURATION”

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

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

Nota 17- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Al 30 de junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016, no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18- Hechos relevantes

Al 30 de junio de 2017, diciembre 2016 y junio 2016, no hay hechos relevantes a informar.

Notas explicativas a los Estados Financieros.

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

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

