

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019 y 2018

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

Índice de Contenido

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

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

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

(En colones sin céntimos)

ACTIVOS	Nota	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
		¢	¢	¢
Disponibilidades	10.1	179.244.054	369.939.972	344.950.228
Efectivo		57.923.727	135.454.065	65.653.746
Entidades financieras del país		121.320.327	234.485.907	279.296.482
Inversiones en instrumentos financieros	4.1-10.2	2.366.128.213	2.023.679.810	2.371.710.417
Disponibles para la venta		2.289.164.824	1.971.204.252	2.293.587.296
Mantenido hasta el vencimiento		0	0	0
Producto por cobrar		76.963.389	52.475.558	78.123.121
	5.4.1-5.4.2- 5.4.3-5.4.4-			
Cartera de Crédito	10-3	6.453.331.194	6.445.770.919	6.276.721.352
Créditos vigentes		4.223.396.518	4.205.256.472	4.043.730.269
Créditos vencidos		1.892.613.744	1.889.670.484	1.819.189.972
Créditos en Cobro Judicial		161.569.970	94.295.108	179.846.452
Créditos restringidos		260.810.876	324.294.828	397.155.454
Producto por cobrar		78.385.295	78.719.971	81.353.505
(Estimación por deterioro)	5.3	-163.445.210	-146.465.944	-244.554.300
Cuentas y comisiones por cobrar		8.672.625	921.665	20.081.855
Otras cuentas por cobrar		13.762.655	7.555.874	25.547.724
Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cobrar		-5,090,030	-5.465.869	-6.634.209
Bienes realizables		86.508.923	58.988.332	47.197.467
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		120,658,326	57.751.562	88.194.920
Estimación deterioro y disposición legal		-34.149.403	-29.206.588	-10.554.095
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	10.18	24.577.170	24.577.170	2.746.062
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10.4	65.739.795	70.926.361	74.194.797
Otros Activos	10.19	84.315.806	77.813.336	101.040.237
Activos Intangibles		73.925.692	71.100.276	86.780.693
Otros Activos		10.390.114	6.713.060	14.259.544
TOTAL DE ACTIVOS		9.268.517.779	9.072.617.566	9.238.642.414

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

BALANCE GENERAL

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

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	9-10.5	6.788.431.154	6.670.048.528	6.746.537.480
A la vista		1.208.573.534	1.258.411.556	1.302.552.793
A plazo		5.484.290.887	5.326.624.847	5.361.611.824
Cargos financieros por Pagar		95.566.734	85.012.125	82.372.863
Obligaciones con Entidades	10.6	401.756.389	338.939.440	494.080.239
A plazo		401.756.389	338.939.440	494.080.239
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	136.623.072	111.197.321	120.452.295
Provisiones		45.850.236	30.869.927	41.326.266
Otras cuentas por pagar diversas		90.772.836	80.327.394	79.126.030
Otros pasivos	10.20	69.807.076	67.590.773	62.958.209
Ingresos diferidos		69.807.076	67.590.773	62.958.209
TOTAL DE PASIVOS		7.396.617.691	7.187.776.062	7.424.028.223
PATRIMONIO				
Capital Social	10.8	1.612.835.498	1.602.121.313	1.554.092.093
Capital Pagado		1.612.835.498	1.602.121.313	1.554.092.093
Capital donado		0	0	0
Ajustes al patrimonio		38.772.565	26.790.237	19.631.517
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		10,183,183	-8.957.864	-1.799.145
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		1,334,940	1.334.940	1.334.940
Reservas patrimoniales	10.9	198.060.470	204.567.157	200.021.131
Resultado del período		22.231.556	51.362.798	40.869.450
TOTAL DE PATRIMONIO		1.871.900.088	1.884.841.504	1.814.614.191
TOTAL PASIVO, Y PATRIMONIO		9.268.517.779	9.072.617.566	9.238.642.414
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13	8.342.743.277	8.215.831.402	8.053.989.328

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

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

Ingreso Financieros	Notas	¢	¢	¢	¢
		Junio 2019	Junio 2018	Del 01 abril 2019 al 30 junio 2019	Del 01 abril 2018 al 30 junio 2018
Por disponibilidades		2.624.149	3.772.874	1.742.962	2.354.073
Por Inversiones en instrumentos financieros		93.445.004	97.010.669	48.629.199	48.811.995
Por cartera de créditos		445.599.417	440.494.663	222.543.280	221.245.389
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		1.009.685	572.202	505.403	366.693
Por otros ingresos financieros		1.522.678	0	1.522.678	0
Total de Ingresos financieros	10.10 10.14	544.200.933	541.850.408	274.943.522	272.778.150
Gastos financieros					
Por Obligaciones con el Público		246.015.485	242.683.111	123.530.042	120.535.364
Por Obligaciones Financieras		19.281.436	19.881.912	9.676.319	11.319.386
Por otras cuentas por pagar diversas		0	0	0	0
Por pérdida por diferencia de cambio y UD		0	0	0	0
Por otros gastos financieros		147.962	880.331	147.962	529.685
Total de Gastos Financieros	10.11	265.444.883	263.445.354	133.354.323	132.384.435
Por estimación de deterioro de activos	10.15	7.791.001	41.816.544	2.715.645	9.777.476
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	0	0	0
		2.899.797	709.633	125.000	0
RESULTADO FINANCIERO		273.864.846	237.298.143	138.998.554	130.616.238
Otros Ingresos de Operación					
Por Comisiones por servicios		24.335.001	27.225.121	10.381.752	14.747.231
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	144.867	0	139.651
Por bienes realizables		27.945.316	30.000.000	18.155.905	0
Por otros ingresos operativos		12.872.864	13.764.075	6.826.579	7.548.798
Total Otros Ingresos de Operación		65.153.181	71.134.063	35.364.236	22.435.680
Otros Gastos de Operación					
Por bienes realizables		43.001.740	11.635.772	27.598.034	7.163.066
Por Pérdida por participaciones de capital en otras empresas		363,800	0	179.800	0
Por provisiones		3.500.000	0	2.000.000	0
Por otros gastos operativos		531.047	643.803	237.233	282.102
Total Otros Gastos de Operación		47.396.587	12.279.575	30.015.067	7.445.168
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		291.621.439	296.152.631	144.347.724	145.606.750

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

	Junio 2019	Junio 2018	Del 01 abril 2019 al 30 junio 2019	Del 01 abril 2018 al 30 junio 2018
Gastos Administrativos				
Gastos de Personal	10.12	182.875.952	176.208.910	91.998.457
Otros Gastos de Administración	10.13	86.069.299	78.335.907	43.024.256
Total Gastos Administrativos	268.945.251	254.544.817	135.022.713	126.705.045
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	22.676.187	41.607.814	9.325.011	18.901.705
Participaciones sobre la Utilidad	444.631	738.364	182.843	409.368
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
Disminución de participaciones sobre la Utilidad	0	0	0	0
RESULTADO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	22.231.556	40.869.450	9.142.168	18.492.337
RESULTADO DEL PERIODO	22.231.556	40.869.450	9.142.168	18.492.337
OTROS RESULTADOS INTEGRAL NETO DE IMPUESTO				
Superávit por reevaluación inmuebles, mobiliario y equipo	0	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	11.982.328	-1.574.037	13.670.804	1.513.336
Otros				
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	11.982.328	-1.574.037	13.670.804	1.513.336
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	34.213.884	39.295.413	22.812.972	20.005.672

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Gerente General

Contador

Comité de vigilancia

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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

(En colones sin céntimos)

	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	22.231.556	40,869,450
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	-81.109.090	81,081,477
Pérdidas por estimación por deterioro Bienes Realizables	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	53.711.925	52,257,923
Amortización cargos diferidos	1.917.279	1,906,528
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	12.527.963	11,854,936
Variación en los activos (aumento o disminución)		
Créditos y avances de efectivo	-98.468.962	-382,413,378
Bienes realizables	-62.906.764	-35,725
Productos por cobrar	4.127.942	-19,165,355
Otros activos	-18.118.192	-46,123,120
Otras cuentas por cobrar	35.004.538	-35,421,954
Variación neta en los pasivos (aumento o disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	28.699.803	-187,850,472
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.642.813	-32,198,882
Productos por pagar	13.193.871	-5,294,737
Otros pasivos	6.848.867	11,133,322
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	-78.696.450	-509,399,986
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	0	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-506.816.112	-224,987,352
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo.	-12.331.581	-13,076,542
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo.	0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	-21.831.108	-644,867
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	-540.978.801	-238,708,761

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el período terminado el 30 de junio del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	2019	2018
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de dividendos	-40.869.450	-41,210,172
Aportes de capital recibidos en efectivo	58.743.405	93,242,973
Otras obligaciones financieras nuevas	100.137.253	520,000,000
Pago de obligaciones	-192.461.102	-25,919,761
Reservas	-1.960.661	15,868,033
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-76.410.556	561,981,072
Efectivo y equivalentes al inicio del año	1.219.950.228	1,406,077,902
Efectivo y equivalentes al final del año	523.864.422	1,219,950,228
<hr/>		
Las notas son parte integral de los estados financieros	0.00	0.00

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 JUNIO 2019 Y 30 JUNIO 2018
(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 2017	1.460.849.120	37.741.726	184.153.098	41.210.172	1.723.945.116
Resultado periodo anterior				0	0
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			17.153.281		17.153.281
Resultados acumulados del periodo				62.429.867	62.429.867
Aporte de Capital	67.056.534		-7.152.081		59.904.453
Retiros de Asociados	-14.574.745				-14.574.745
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-16.536.172			-16.536.172
Superavit por revaluación de otros activos		0			0
Saldo al 31 de diciembre de 2017	1.513.330.908	21.205.554	194.154.298	103.640.039	1.832.321.799
Resultado periodo anterior				-103.640.039	-103.640.039
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			19.214.536		19.214.536
Resultados acumulados del periodo				40.869.450	40.869.450
Aporte de Capital	75.871.954				75.871.954
Retiros de Asociados	-35.110.770		-13.347.703		-48.458.473
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-1.574.037			-1.574.037
Superavit por revaluación de otros activos		0			0
Saldo al 30 de junio de 2018	1.554.092.093	19.631.517	200.021.131	40.869.450	1.814.605.191

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

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Resultado periodo anterior					
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			41.012.175	-40.869.450	142.725
Resultados acumulados del periodo				51.362.798	51.362.798
Aporte de Capital	58.292.406				58.292.406
Retiros de Asociados	-10.263.186		-36.466.149		-46.729.336
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		7.158.720			7.158.720
Superavit por revaluación de otros activos					0
Saldo al 31 de diciembre de 2018	1.602.121.312	26.790.237	204.567.157	51.362.798	1.884.841.504
Resultado periodo anterior				-51.362.798	-51.362.798
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			8.748.481	22.231.556	30.980.037
Resultados acumulados del periodo					0
Aporte de Capital	67.057.843				67.057.843
Retiros de Asociados	-56.343.658		-15.255.167		-71.598.825
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		11.982.328			11.982.328
Superavit por revaluación de otros activos					
Saldo al 30 de junio de 2019	1.612.835.498	38.772.565	198.060.470	22.231.556	1.871.900.089

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

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

NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL

1-1 La Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario del Cantón de Alfaro Ruiz. R, L. (COOPECAR, R, L.) con domicilio en Zarcero de Alfaro Ruiz, Alajuela, Costa Rica, quedó formalmente constituida desde el mes de 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. Comprobante cooperativo de ahorro a plazo

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

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

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

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

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

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

Nombre del puesto	2019	2018
Gerente General	1	1
Sub gerente	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Jefe departamento financiero	1	1
Contador	1	2
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	1	1
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	1	1
Gestor de cobros	1	1
Encargado de Informática	1	1
Asistente de informática	2	2
Cajeros	8	8
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	1	1
Total de trabajadores	26	27

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

2.2- Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E. Las ponderaciones menores a un 100% aplican para todas las garantías excepto para aquellas 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 con la vida útil estimada por la administración tributaria.

2.8- Efectivo y equivalentes a efectivo

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se calculan por el método indirecto y para este propósito se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.

2.9- Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de junio del 2019 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 576.72 y el tipo de cambio de venta era ₡ 583.64 los registros contables de COOPECAR, R.L, se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

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

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
Activos	Tipo de cambio de compra	Banco Central
Pasivos	Tipo de cambio de compra	Banco Central

2.10- Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente, a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con periodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

2.11- Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con periodos anteriores se registra contra los saldos de excedentes (o pérdidas) del periodo. El importe de las correcciones que correspondan al periodo corriente es incluido en la determinación del resultado del periodo.

2.12- Beneficios de empleados

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

2.13- Impuesto sobre la renta

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

2.14- Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado.

2.15- Costos por intereses

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

2.16- Valuación de activos intangibles

Los cargos diferidos son registrados al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en un período de tres años.

2.17- Prestaciones legales

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

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

Las diferencias más importantes en relación con las NIIF y las regulaciones emitidas por las entidades reguladoras son las siguientes:

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros: El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Así mismo la presentación de los estados financieros de la Cooperativa difiere del formato establecido por la NIC 1.

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

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

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

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

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

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

c) Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008. Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además, dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

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

En el periodo 2019, no se ha presentado deterioro en el valor de los activos.

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

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

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

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

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

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

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

NIC 40: Inversiones en propiedades: El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconoce en resultados esta

valuación. Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenedos para la venta y Operaciones Descontinuadas

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

Nota 3- Efectivo y Equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio 2019, diciembre 2018 y 30 de junio 2018, se compone de los siguientes rubros:

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Disponibilidades	179.244.054	369.939.972	344.950.228
Inversiones disponibles para la venta	344.620.368	776.418	875.000.000
Totales	<u>523.864.442</u>	<u>370.716.390</u>	<u>1.219.950.228</u>

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

Nota 4- Inversiones en valores

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

4.1 Inversiones cuyo emisor es del país:

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

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Disponibles para la venta	2.289.164.824	1.971.204.252	2.293.587.296
Puesto de Bolsa B A C San José	1.060.042.836	1.292.427.834	1.318.587.296
Banco Popular Desarrollo Comunal	226.500.000	226.500.000	225.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R. L	100.000.000	100.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	256.501.620	100.000.000	0
Plazo fijo COOPEANDE Nª1, R.L.	0	0	100.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000	250.000.000	250.000.000
Plazo fijo COOPENAE R.L.	0	0	200.000.000
Fondos de inversión BCR	344.620.368	776.418	0
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	1.500.000	1.500.000	0
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	76.963.389	52.475.558	78.123.121
Total	<u>2.366.128.213</u>	<u>2.023.679.810</u>	<u>2.371.710.417</u>

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

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

NOTA 5- CARTERA DE CREDITO

5.1- Cartera de créditos originada por la cooperativa:

La cartera de créditos a asociados es recuperable en colones costarricenses. Las tasas de interés son ajustables, las garantías y los plazos de vencimiento, están directamente relacionados con los tipos de línea de crédito que la cooperativa tiene establecidas para el otorgamiento de créditos a sus asociados. Al 30 de junio 2019, diciembre 2018 y de junio 2018, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ₡6.538.391.109, ₡6.513.516.892 y ₡ 6.439.922.147 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 7% a un 27% anual, el plazo oscila entre un mes a veinte años y la garantía es fiduciaria, prendaria o hipotecaria. A continuación, se presenta un detalle de la cartera de crédito, de acuerdo con la categoría de riesgo establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Al 30 de junio de 2019:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	5.393.486.213	44.044.932	5.437.531.145	0	0	27.187.656
Categoría A-2	127.133.700	1.760.379	128.894.079	0	0	644.470
Categoría B-1	267.724.499	5.991.299	273.715.798	990.855	3.777.238	0
Categoría B-2	72.799.482	2.358.582	75.158.064	253.642	2.442.973	0
Categoría C-1	42.147.214	1.881.478	44.028.692	195.824	1.215.963	0
Categoría C-2	91.642.098	3.517.775	95.159.873	414.122	6.167.722	0
Categoría D	2.330.907	37.291	2.368.197	9.285	383.457	0
Categoría E	541.126.996	18.793.559	559.920.555	2.125.787	73.816.015	0
Totales	6.538.391.109	78.385.295	6.616.776.404	3.989.515	87.803.368	27.832.126

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

Al 31 de diciembre de 2018:

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

Nota Aclaratoria: El monto reflejado en estimación de incobrables corresponde al cálculo de la totalidad de la clasificación de la cartera crediticia por categoría de riesgo, conforme con lo establecido en la normativa 1-05. Resulta importante aclarar que el monto reflejado en Estados Financieros es mayor al requerido para el cumplimiento normativo, puesto que COOPECAR R.L. ha tenido históricamente como buena práctica de gestión del riesgo de crédito estimar un 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 2018

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	5.397.142.218	43.781.393	5.440.923.611	0	0	27.204.618
Categoría A-2	138.345.109	1.575.426	139.920.534	0	0	669.603
Categoría B-1	203.375.024	4.782.934	208.157.958	197.589	2.690.745	0
Categoría B-2	125.831.791	3.363.812	129.195.603	0	3.344.642	0
Categoría C-1	31.504.487	1.233.478	32.737.964	0	3.619.051	0
Categoría C-2	40.595.254	1.809.018	42.404.273	0	8.412.160	0
Categoría D	6.517.233	370.024	6.887.256	0	5.165.442	0
Categoría E	496.611.031	24.437.421	521.048.452	855.854	164.356.032	0
Totales	6.439.922.147	81.853.505	6.521.275.652	1.053.443	187.588.071	27.904.221

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

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

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

Saldo al 30 de junio de 2017	<u>163.472.822</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	39.597.513
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2017	<u>203.070.336</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	32.520.669
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 30 de junio de 2018	<u>244.554.300</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	64.134.362
Menos:	
Estimación cargada a resultado	162.222.717
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>146.465.945</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	20.971.307
Menos:	
Estimación cargada a resultado	3.992.042
Saldo al 30 de junio de 2019	<u>163.445.210</u>

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

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

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

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	<u>150.689.216</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	4.688.442
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 30 de junio de 2017	<u>163.472.822</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	39.597.513
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2017	<u>203.070.336</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	32.520.669
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 30 de junio de 2018	<u>244.554.300</u>

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

5.4.1 Concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 junio 2018:

Código	Tipo de garantía	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
1	Fiduciarias	1.895.839.045	1.931.912.325	2.037.872.174
2	Reales	4.527.376.473	4.440.128.990	4.298.779.878
3	Valores	115.175.591	141.475.577	103.270.095
	Producto por cobrar	78.385.295	78.719.971	81.353.505
	Estimaciones Incobrables	-163.445.210	-146.465.944	-244.554.300
	Totales	<u>6.453.331.194</u>	<u>6.445.770.919</u>	<u>6.276.721.352</u>

5.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 junio 2018

Código	Actividad económica	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
01	Agricultura y Selvicultura	23.848.154	9.809.477	17.721.896
02	Ganadería, Caza y Pesca	56.428.728	53.493.156	45.406.260
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	569.904.337	472.458.907	454.434.544
06	Servicios	16.267.900	19.637.972	20.263.263
07	Transportes y comunicaciones	0	0	0
08	Depósitos y almacenamiento	0	0	0
09	Vivienda	813.202.330	744.681.058	658.420.963
10	Construcción	606.684.009	488.071.063	446.062.140
11	Consumo o crédito personal	4.452.055.651	4.724.746.774	4.796.596.797
12	Turismo	0	0	0
13	Otras Actividades	0	618.485	1.016.284
	Producto por cobrar	78.385.295	78.719.971	81.353.505
	Estimaciones Incobrables	-163.445.210	-146.465.944	-244.554.300
	<u>Totales</u>	<u>6.453.331.194</u>	<u>6.445.770.919</u>	<u>6.276.721.352</u>

5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 junio 2018

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Al día	4,431,454,967.46	4.417.690.376	4.440.885.722
De 1 a 30 días	1,474,254,920.02	1.443.180.535	1.249.510.167
De 31 a 60 días	321,081,512.57	441.173.719	376.457.622
De 61 a 90 días	141,113,870.22	70.415.761	92.554.953
De 91 a 120 días	7,216,181.59	23.200.389	4.386.732
121 a 180 días	1,171,668.75	21.732.283	92.280.668
Más de 181 días	528,018.24	1.828.721	3.999.830
Cobro Judicial	161,569,970.12	94.295.108	179.846.452
Producto por cobrar	78.385.295	78.719.971	81.353.505
Estimaciones Incobrables	-163.445.210	-146.465.944	-244.554.300
Total	<u>6.453.331.194</u>	<u>6.445.770.919</u>	<u>6.276.721.352</u>

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de junio 2018:

Clase	Junio 2019	Deudores	Diciembre 2018	Deudores	Junio 2018	Deudores
Deudores individuales	6.289.383.168	1.323	6.252.450.578	1.359	6.202.440.164	1.365
Grupos interés económico (nivel ejecutivo)	249.007.941	31	261.066.314	30	237.481.982	31
Producto por cobrar	78.385.295		78.719.971		81.353.505	
Estimaciones Incobrables	-163.445.210		-146.465.944		-244.554.300	
Totales	<u>6.453.331.194</u>	<u>1.354</u>	<u>6.445.770.919</u>	<u>1.389</u>	<u>6.276.721.352</u>	<u>1.396</u>

Al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 junio 2018, la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢88.387.368, ¢ 87.851.659 y ¢85.125.117 respectivamente, de la siguiente manera:

Al 30 de junio de 2019:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 88.387.368	6.538.391.109	1.738
De ¢ 88.387.368 a ¢ 176.774.736	0	0
Producto por cobrar	78.385.295	
Estimaciones Incobrables	-163.445.210	
<u>Totales</u>	<u>6.453.331.194</u>	<u>1.738</u>

Al 31 de diciembre de 2018:

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

Al 30 de junio de 2018

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 85.125.117	6.353.068.856	1.767
De ¢ 85.125.117 a ¢ 170.250.233	86.853.290	01
Producto por cobrar	81.353.505	
Estimación Incobrables	-244.554.300	
<u>Totales</u>	<u>6.276.721.352</u>	<u>1.768</u>

5-4-5- Monto número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de junio 2018:

Fecha	Numero	Monto
Al 30 de junio de 2019	0	0
Al 31 de diciembre de 2018	0	0
Al 30 de junio de 2018	0	0

5-4-6- Monto número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de junio 2018:

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de junio 2019	9	161.569.970	0.52%
Al 31 de diciembre 2018	6	94.295.108	0.34%
Al 30 de junio de 2018	25	179.846.452	1.79%

NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de junio 2018, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>				
Tipo de Vinculación	Persona	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Directores	Física	48.931.784	51.270.494	55.811.020
Empleados	Física	149.407.668	118.165.206	105.144.603
<u>Ahorros y Capital Social</u>				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	16.568.463	16.023.800	15.719.059
Empleados	Física	25.274.261	24.260.552	24.850.972
Total préstamos, ahorros y Capital Social		<u>240.182.177</u>	<u>209.720.052</u>	<u>201.525.653</u>

NOTA 7- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de junio 2018, existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ¢1.001.842, ¢1.001.842 y ¢1.001.842 respectivamente. Dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas

Al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de junio 2018, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢1.060.042.836, ¢1.292.427.835 y ¢ 1.318.587.296 respectivamente. Dichas inversiones se mantienen para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo con las disposiciones del Banco Central de Costa Rica.

NOTA 8- POSICIÓN MONETARIA EN LA MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de junio 2018 la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	Junio 2018		Diciembre 2018		Junio 2018	
	<u>US dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>	<u>US dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>
Activos	\$ 2.571	¢ 1.482.707	\$ 8.479	¢5.124.423	\$ 3.082	¢ 1.757.089
Pasivos	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Posición Neta	\$ 2.571	¢ 1.482.707	\$ 8.479	¢5.124.423	\$ 3.082	¢ 1.757.089

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

Al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de junio 2018, no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 31 de junio de 2019:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.208.573.534	5.014
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.303.054.600	666
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	181.236.286	1.429
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	95.566.734	666
<u>Totales</u>		<u>6.788.431.154</u>	<u>7.775</u>

Al 31 de diciembre de 2018:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.191.940.454	5.025
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.234.331.515	653
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	158.764.433	1.395
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	85.012.125	653
<u>Totales</u>		<u>6.670.048.528</u>	<u>7.726</u>

Al 30 de junio de 2018:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.244.136.930	4.989
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.233.855.018	684
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	186.172.669	1.365
Cargos por pagar	Deposito Plazo	82.372.863	684
<u>Total</u>		<u>6.746.537.480</u>	<u>7.722</u>

NOTA 10- COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

10.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de junio 2018 se detallan a continuación:

	<u>Junio 2019</u>	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Junio 2018</u>
Efectivo	57.923.727	135.454.065	65.653.746
Entidades Financieras del país	121.320.327	234.485.907	279.296.482
<u>Total</u>	<u>179.244.054</u>	<u>369.939.972</u>	<u>344.950.228</u>

10.2 Inversiones en valores y depósitos:

Al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de junio 2018:

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Disponibles para la venta	2.289.164.824	1.971.204.252	2.293.587.296
Puesto de Bolsa B A C San José	1.060.042.836	1.292.427.834	1.318.587.296
Banco Popular Desarrollo Comunal	226.500.000	226.500.000	225.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R. L	100.000.000	100.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	256.501.620	100.000.000	0
Plazo fijo COOPEANDE N ^a 1, R.L.	0	0	100.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000	250.000.000	250.000.000
Plazo fijo COOPENAE R.L.	0	0	200.000.000
Fondos de inversión BCR	344.620.368	776.418	0
Mantenidas hasta el vencimiento	1.500.000	1.500.000	0
Producto por cobrar en Inversiones	76.963.389	52.475.558	78.123.121
Total	<u>2.366.128.213</u>	<u>2.023.679.810</u>	<u>2.371.710.417</u>

10.3- Cartera de Crédito al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 de junio 2018:

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Créditos Vigentes	4.223.396.518	4.205.256.472	4.440.885.723
Créditos Vencidos	1.892.613.744	1.889.670.484	1.819.189.972
Créditos en Cobro Judicial	161.569.970	94.295.108	179.846.452
Créditos Restringido	260.810.876	324.294.828	0
Productos por cobrar	78.385.295	78.719.971	81.353.505
Estimación por incobrabilidad de créditos	-163.445.210	-146.465.944	-244.554.300
Total	<u>6.453.331.194</u>	<u>6.445.770.919</u>	<u>6.276.721.352</u>

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

10.4- Propiedad. Mobiliario y Equipo en uso neto al 30 de junio 2019, diciembre 2018 y 30 de junio 2018:

	Edificios e Instalaciones	Reevaluación de Edificios e Instalaciones	Aumento depreciación edificio	Depreciación acumulada por reevaluación edificio	Terrenos	Reevaluación de terrenos	Equipo y mobiliario	Aumento depreciación mobiliario equipo oficina	Equipo de Computación	Aumento depreciación equipo computación	Vehículo	Aumento depreciación vehículo	Total
Saldo al 30 junio 2018	55.560.049	13.275.628	-31.392.404	-8.123.983	1.882.031	13.978.813	61.228.618	-48.243.125	61.269.914	-50.144.565	24.284.200	-19.380.379	74.194.797
Aumentos	5.630.924						1.798.900						7.429.824
Disminuciones							-47.710						-47.710
Aumento depreciación acumulada			-2.223.264	-290.945				-3.102.001		-3.517.889		-1.773.664	-10.907.763
Disminución depreciación acumulada								257.214					257.214
Saldo al 31 diciembre 2018	61.190.973	13.275.628	-33.615.668	-8.414.928	1.882.031	13.978.813	62.979.808	-51.087.913	61.269.914	-53.662.454	24.284.200	-21.154.043	70.926.361
Aumentos							1.994.792		2.645.063				4.639.855
Disminuciones									-233.187				-233.187
Aumento depreciación acumulada			-2.167.624	-286.201				-2.507.425		-2.891.917		-1.744.746	-9.597.913
Disminución depreciación acumulada													4.678
Saldo al 30 junio 2019	61.190.973	13.275.628	-35.778.614	-8.701.129	1.882.031	13.978.813	64.974.600	-53.595.338	63.681.790	-56.554.371	24.284.200	-22.898.788	65.739.795

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

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Captaciones a la Vista	1.208.573.534	1.258.411.556	1.302.552.793
Depósitos ahorros a la Vista	1.157.804.768	1.191.940.454	1.244.136.930
Captaciones a Plazo Vencidas	50.768.766	66.471.102	58.415.863
Captaciones a Plazo	5.484.290.887	5.326.624.847	5.361.611.824
Depósitos a Plazo	5.303.054.600	5.167.860.414	5.175.439.155
Ahorro Navideño	181.236.286	158.764.433	186.172.669
Cargo por pagar Depósito Plazo	95.566.734	85.012.125	82.372.863
Totales	<u>6.788.431.154</u>	<u>6.670.048.528</u>	<u>6.746.537.480</u>

10.6- Otras Obligaciones Financieras:

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Banco de Costa Rica	301.756.389	338.939.440	374.080.239
Banco Popular Desarrollo Comunal	100.000.000	0.00	120.000.000
Total	<u>401.756.389</u>	<u>338.939.440</u>	<u>494.080.239</u>

10.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

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

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Provisiones	45.850.236	30.869.927	41.326.266
Otras Cuentas por Pagar Diversas	90.772.836	80.327.394	79.126.030
Total	<u>136.623.072</u>	<u>111.197.321</u>	<u>120.452.295</u>

10.8- Capital Social:

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Capital Pagado	1.612.835.498	1.602.121.313	1.554.092.093
Total	1.612.835.498	1.602.121.313	1.554.092.093

10.9- Reservas Patrimoniales:

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

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas	Total
Saldo al 30 junio 2018	148.410.238	26.121.387	25.189.506	300.000	200.021.131
Aumentos	6.501.620	9.804.399	11.702.916		
Disminuciones	0	9.766.498	13.696.411		
Saldo 31 diciembre 2018	154.911.858	26.159.288	23.196.011	300.000	204.567.157
Aumentos	0	4.345.663	3.752.656	650.162	
Disminuciones	0	6.830.424	7.818.787	605.958	
Saldo al 31 mayo 2019	154.911.858	23.674.526	19.129.881	344.204	198.060.470

10.10- Ingresos Financieros:

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

	Junio 2019	Junio 2018
Por Disponibilidades	2.624.149	3.772.875
Por Inversiones y Valores en Depósitos	93.445.004	97.010.669
Por Inversiones en Entidades Financieras del país	93.445.004	97.010.669
Por Cartera de Crédito	445.599.416	440.494.664
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	373.535.458	357.019.616
Por Préstamos Vencidos y Cobro Judicial	72.063.958	83.475.048
Por Diferencial Cambiario Neto	1.009.685	572.202
Otros Ingresos Financieros	1.522.678	0
Totales	544.200.933	541.850.408

10.11- Gastos Financieros:

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

	Junio 2019	Junio 2018
Por Obligaciones con el Publico	246.015.485	242.683.111
Cargos por Captaciones a la Vista	2.997.896	3.001.041
Cargos por Captaciones a Plazo	243.017.589	239.682.069
Por Obligaciones Financieras	19.281.436	19.881.912
Por otras cuentas por pagar diversas	147.962	880.331
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
<u>Total</u>	<u>265.444.883</u>	<u>263.445.354</u>

10.12- Gastos De Personal:

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

	Junio 2019	Junio 2018
Sueldos de Personal Permanente	91.643.440	84.164.510
Remuneraciones a directores y Fiscales	10.749.138	10.514.539
Tiempo Extraordinario	5.473.564	6.370.668
Viáticos	956.691	738.341
Decimotercero Sueldo	9.993.793	9.585.689
Vacaciones	490.881	181.515
Anualidades de empleados	21.733.443	23.677.857
Cargas Sociales y Patronales	27.989.820	26.878.099
Refrigerios	1.764.338	985.033
Uniformes de empleados	1.109.158	2.069.684
Capacitaciones	0	475.502
Seguro para Personal	977.892	959.185
Preaviso y Cesantía	6.394.588	6.133.460
Fondo de Capitalización Laboral	3.599.205	3.452.229
Mantenimiento bienes asignados personal	0	22.600
<u>Totales</u>	<u>182.875.952</u>	<u>176.208.910</u>

10.13- Otros Gastos de Administración:

	Junio 2019	Junio 2018
Servicios de Seguridad	726.600	644.400
Servicio correduría bursátil	1.736.409	1.635.674
Otros servicios contratados	20.291.770	10.750.746
Auditoría externa	3.858.879	4.405.516
Pasajes y Fletes	152.200	163.100
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	571.405	733.582
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	1.424.954	1.071.743
Pago de kilometraje	100.566	76.686
Depreciación de Vehículos	1.744.746	1.744.746
Teléfono y Telefax	6.914.196	6.359.210
Seguros Sobre Bienes en Uso	863.406	806.872
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	1.186.019	1.900.800
Agua y Energía Eléctrica	2.249.676	2.165.776
Alquiler de Inmuebles	84.580	73.020
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	7.848.489	8.854.451
Papelería y Útiles y Otros Materiales	2.667.906	2.967.813
Consumibles Equipo Cómputo	864.359	953.968
Suscripciones y Afiliaciones	265.730	232.525
Propaganda y Publicidad	841.300	505.900
Gastos de Representación	768.228	2.283.961
Aportes a Otras Instituciones	2.700.000	2.367.230
Amortización Software	16.894.384	16.879.033
Amortización de Otros Bienes Intangibles	1.891.341	2.517.531
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	173.214	0
Promociones sobre servicios	950.018	1.067.841
Comunicaciones	3.129.155	2.908.470
Gastos de Asamblea	4.664.439	3.752.964
Implementos de aseo e higiene	505.330	512.349
Totales	<u>86.069.299</u>	<u>78.335.907</u>

10.14- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 01 abril 2019 al 30 junio 2019 y 01 abril 2018 al 30 junio 2018 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2019 al 30 junio 2019	Del 01 abril 2018 al 30 junio 2018
Por Disponibilidades	1.742.962	2.354.073
Por Inversiones y Valores en Depósitos	48.629.199	48.811.995
Por Inversiones en Valores y Depósitos	48.629.199	48.811.995
Por Cartera de Crédito	222.543.280	221.245.389
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	188.577.121	183.180.262
Por créditos vencidos y en cobro judicial	33.966.159	38.065.127
Por Diferencial Cambiario Neto	505.403	366.693
Otros Ingresos Financieros	1.522.678	0
Total	<u>274.943.522</u>	<u>272.778.150</u>

10.15- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 01 abril 2019 al 30 junio 2019 y 01 abril 2018 al 30 junio 2018 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2019 al 30 junio 2019	Del 01 abril 2018 al 30 junio 2018
Por Obligaciones con el Público	123.530.042	120.535.364
Cargos por Captaciones a la Vista	1.472.575	1.516.857
Cargos por Captaciones a Plazo	122.057.467	119.018.507
Por Obligaciones Financieras	9.676.319	11.319.386
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
Por Otros Gastos Financieros	147.962	529.685
Total	<u>133.354.323</u>	<u>132.384.435</u>

10.16- Gastos De Personal:

Los gastos de personal al 01 abril 2019 al 30 junio 2019 y 01 abril 2018 al 30 junio 2018 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2019 al 30 junio 2019	Del 01 abril 2018 al 30 junio 2018
Sueldos de Personal Permanente	46.131.730	43.605.327
Remuneraciones a directores y Fiscales	5.535.695	5.427.808
Tiempo Extraordinario	2.774.422	3.214.700
Viáticos	582.269	466.321
Decimotercero Sueldo	5.038.739	4.932.189
Vacaciones	0	181.515
Anualidades de Empleados	10.917.220	11.951.756
Cargas Sociales y Patronales	14.112.098	13.845.614
Refrigerios	874.750	645.063
Uniformes empleados	500.000	1.030.155
Capacitaciones	0	172.568
Seguro para Personal	492.796	492.294
Fondo de capitalización laboral	1.814.672	1.776.299
Preaviso y Cesantía	3.224.067	3.155.891
<u>Totales</u>	<u>91.998.457</u>	<u>90.897.500</u>

10.17- Los Otros Gastos de Administración del 01 abril 2019 al 30 junio 2019 y 01 abril 2018 al 30 junio 2018 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2019 al 30 junio 2019	Del 01 abril 2018 al 30 junio 2018
Servicios de Seguridad	363.300	322.200
Servicio correduría bursátil	857.770	814.745
Otros servicios contratados	12.502.560	3.404.664
Auditoria Externa	2.227.242	2.096.636
Pasajes y Fletes	41.500	76.600
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	285.703	339.974
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	565.487	538.529
Pago de kilometraje	57.194	41.686
Depreciación de Vehículos	877.193	877.193
Teléfono y Telefax	3.548.617	3.330.261
Seguros Sobre Bienes en Uso	433.349	413.541
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	147.888	717.974
Agua y Energía Eléctrica	1.167.160	1.075.398
Alquiler de Inmuebles	30.000	35.000
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	3.995.425	4.493.500
Papelería y útiles y Otros Materiales	1.391.158	1.805.282
Consumibles Equipo Cómputo	462.120	538.214
Suscripciones y Afiliaciones	49.430	87.750
Propaganda y Publicidad	441.300	295.000
Gastos de Representación	8.000	1.178.747
Aportes a Otras Instituciones	1.277.000	1.321.363
Amortización Software	8.993.189	8.427.525
Amortización Otros Bienes Intangibles	942.610	1.399.435
Promociones sobre servicios	517.128	450.755
Comunicaciones	1.540.145	1.427.460
Gastos de Asamblea	0	0
Implementos de aseo e higiene	258.486	298.110
Aportes a SUGEF	43.304	0
<u>Totales</u>	<u>43.024.256</u>	<u>35.807.545</u>

10.18- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 junio 2018 el saldo es el siguiente:

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Aportes a COCID R.L.	0	0	240.000
Aportes a COOPAGRIMAR R.L.	138.944	138.944	138.944
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	109.176	109.176	109.176
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.257.812	1.257.812	1.257.812
Aportes a FEDEAD R. L.	110.000	110.000	110.000
Aportes a COOPENAE R.L.	25.648	25.648	25.648
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.014	3.014	3.014
Aportes COOPEALIANZA R.L.	8.968	8.968	8.968
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.500	2.500	2.500
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.571.108	22.571.108	500.000
Total	<u>24.577.170</u>	<u>24.577.170</u>	<u>2.746.062</u>

10.19- Otros Activos:

Los otros activos al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 junio 2018 se presentan a continuación:

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Gastos Pagados por Adelantado	5.772.206	2.836.783	8.914.909
Bienes Diversos	3.616.066	2.874.435	4.342.793
Activos Intangibles	73.925.692	71.100.276	86.780.693
Otros Activos Restringidos	1.001.842	1.001.842	1.001.842
Totales	<u>84.315.806</u>	<u>77.813.336</u>	<u>101.040.237</u>

10.20- Ingresos Diferidos

Al 30 de junio 2019, diciembre 2018 y junio 2018, este rubro refleja un saldo de ¢69.807.076, ¢67.590.773 y ¢ 62.958.209 respectivamente, dicho monto corresponde a intereses recibidos por adelantado sobre la cartera de crédito y comisiones diferidas cartera crediticia.

NOTA 11- Otras Concentraciones de Activos

No se presentan otras concentraciones de Activos y Pasivos

NOTA 12- Vencimiento y concentración de Activos y Pasivos

Los vencimientos de activos y pasivos al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 junio 2018, en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 30 de junio de 2019:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	213.762.706	462.942.986
De 31 a 60 días	571.785.360	276.996.420
De 61 a 90 días	197.059.001	231.992.376
de 91 a 180 días	149.037.926	889.205.733
De 181 a 365 días	507.240.703	2.077.504.197
Más de 365 días	6.366.717.332	1.947.405.564
Partidas vencidas a más de 30 días	632.681.221	0

Al 31 de diciembre de 2018:

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

Al 30 de junio de 2018:

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	469.309.835	565.741.282
De 31 a 60 días	474.001.163	283.144.538
De 61 a 90 días	449.243.276	367.459.641
de 91 a 180 días	150.783.984	1.130.831.567
De 181 a 365 días	417.139.469	1.888.263.748
Más de 365 días	6.182.241.140	1.620.251.287
Partidas vencidas a más de 30 días	750.267.204	0

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

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 junio 2018, se resumen de la siguiente manera:

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Créditos Liquidados	203.613.248	176.850.021	33.856.354
Inversiones Liquidadas	8.935.758	8.935.758	8.935.758
Productos en Suspense	32.977.270	24.017.562	31.198.216
Documento en respaldo	8.097.217.000	8.049.217.000	7.979.999.000
Total	8.342.743.277	8.259.020.341	8.053.989.328

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

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

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

Nota 14- Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 junio 2018, la cooperativa no cuenta con ningún tipo de fideicomiso ni comisiones de confianza.

Nota 15- Riesgo de Liquidez y de Mercado

15.1- Riesgo de liquidez:

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

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

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

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

En apego a la normativa vigente, la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF, un cuadro de calce de plazos en colones y en dólares, el cual se muestra seguidamente a 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 junio 2018:

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

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 junio 2019 (en colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	177.761.347	0	0	0	0	0	0	0	177.761.347
Encaje en el BCCR	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	344.620.368	76.963.389	525.000.000	150.000.000	3.000.000	206.501.620	1.060.042.836	0	2.366.128.213
Cartera de crédito		136.799.317	46.785.360	47.059.001	146.037.926	300.739.083	5.306.674.496	632.681.221	6.616.776.404
Total Recuperación de activos	522.381.715	213.762.706	571.785.360	197.059.001	149.037.926	507.240.703	6.366.717.332	632.681.221	9.160.665.963
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.208.573.534	456.656.506	270.709.941	225.705.896	870.346.294	2.039.785.317	1.621.086.934	0	6.692.864.420
Obligaciones con Entidades F	0	6.286.480	6.286.480	6.286.480	18.859.440	37.718.879	326.318.630		401.756.389
Cargos por pagar	95.566.734			0	0	0	0	0	95.566.734
Total Vencimiento de pasivo	1.304.140.268	462.942.986	276.996.420	231.992.376	889.205.733	2.077.504.197	1.947.405.564	0	7.190.187.543
Diferencia MN	-781.758.553	-249.180.280	294.788.940	-34.933.375	-740.167.807	-1.570.263.494	4.419.311.768	632.681.221	1.970.478.420

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

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 diciembre 2018									
(en colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	364.815.549	0	0	0	0	0		0	364.815.549
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	776.418	52.475.558	0	0	0	921.412.668	1.049.015.166	0	2.023.679.810
Cartera de crédito		136.906.123	52.472.643	51.947.108	150.987.649	308.573.180	5.238.704.179	652.645.981	6.592.236.864
Total Recuperación de activos	365.591.966.67	189.381.681	52.472.643	51.947.108	150.987.649	1.229.985.848	6.287.719.345	652.645.981	8.980.732.223
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.258.411.556	489.089.632	252.348.991	273.323.871	1.254.535.228	1.446.155.129	1.611.171.997		6.585.036.403
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades F	0	6.053.756	6.053.756	6.053.756	18.161.269	36.322.538	266.294.364		338.939.440
Cargos por pagar	85.012.125			0	0	0	0	0	85.012.125
Total Vencimiento de pasivo	1.343.423.681	495.143.388	258.402.747	279.377.628	1.272.696.497	1.482.477.6677	1.877.466.361	0	7.008.987.968
Diferencia MN	-977.831.714.29	-305.761.707.13	-205.930.103.76	-227.430.519.28	-1.121.708.848.37	-252.491.818.43	4.410.252.984.37	652.645.981.22	1.971.744.254.33

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

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 junio 2018									
(en colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	343.193.140	0	0	0	0	0	0	0	343.193.140
Encaje en el BCCR	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones		328.123.121	425.000.000	400.378.143	0	99.606.937	1.118.602.216	0	2.371.710.417
Cartera de crédito		141.186.714	49.001.163	48.865.133	150.783.984	317.532.532	5.063.638.923	750.267.204	6.521.275.652
Total Recuperación de activos	343.193.140	469.309.835	474.001.163	449.243.276	150.783.984	417.139.469	6.182.241.140	750.267.204	9.236.179.209
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.302.552.793	558.515.611	275.918.868	360.233.970	1.109.154.555	1.844.909.723	1.212.879.098	0	6.664.164.618
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades F	0	7.225.671	7.225.671	7.225.671	21.677.013	43.354.025	407.372.189	0	494.080.239
Cargos por pagar	82.372.863	0		0	0	0	0	0	82.372.863
Total Vencimiento de pasivo	1.384.925.656	565.741.282	283.144.538	367.459.641	1.130.831.567	1.888.263.748	1.620.251.287	0	7.240.617.719
Diferencia MN	-1.041.732.516	-96.431.447	190.856.624	81.783.635	-980.047.584	-1.471.124.279	4.561.989.853	750.267.204	1.995.561.490

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

Calce de plazo al 30 junio 2019 (en dólares)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.482.707	0	0	0	0	0	0	0	1.482.707
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	1.482.707	0	0	0	0	0	0	0	1.482.707
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.482.707	0	0	0	0	0	0	0	1.482.707

Calce de plazo al 31 diciembre 2018 (en dólares)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	5.124.423	0	0	0	0	0	0	0	5.124.423
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	5.124.423	0	0	0	0	0	0	0	5.124.423
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	5.124.423	0	0	0	0	0	0	0	5.124.423

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

Calce de plazo al 30 junio 2018 (en dólares)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.757.089	0	0	0	0	0	0	0	1.757.089
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	1.757.089	0	0	0	0	0	0	0	1.757.089
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.757.089	0	0	0	0	0	0	0	1.757.089

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 2019, 31 diciembre 2018 y 30 junio 2018 se presenta el siguiente reporte de brechas:

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

Brechas al 30 junio 2019 (en colones sin céntimos)							
	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones MN	421.583.757	685.734.788	8.957.430	18.764.753	789.356.633	470.879.068	2.395.276.429
Cartera de crédito	4.431.454.967	0	0	0	0	0	4.431.454.967
Total Recuperación de activos	4.853.038.724	685.734.788	8.957.430	18.764.753	789.356.633	470.879.068	6.826.731.396
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	503.182.991	568.608.007	973.047.812	2.166.519.430	1.088.384.393	734.583.592	6.034.326.225
Obligaciones con Entidades Finan	401.756.389	0	0	0	0	0	401.756.389
Total Vencimiento de pasivo	904.939.380	568.608.007	973.047.812	2.166.519.430	1.088.384.393	734.583.592	6.436.082.614
Diferencia MN	3.948.099.345	117.126.781	-964.090.382	-2.147.754.676	-299.027.760	-263.704.525	390.648.782

Brechas al 31 diciembre 2018 (en colones sin céntimos)							
	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones MN	53.251.9759	11.490.042	17.235.062	933.930.308	432.371.345	616.643.822	2.064.922.554
Cartera de crédito	4.427.433.869	0	0	0	0	0	4.427.433.869
Total Recuperación de activos	4.480.685.844	11.490.042	17.235.062	933.930.308	432.371.345	616.643.822	6.492.356.423
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	534.742.884	594.278.366	1.348.118.280	1.501.047.426	1.413.597.353	417.304.771	5.809.089.081
Obligaciones con Entidades Finan	338.939.440	0	0	0	0	0	338.939.440
Total Vencimiento de pasivo	873.682.325	594.278.366	1.348.118.280	1.501.047.426	1.413.597.353	417.304.771	6.148.028.521
Diferencia MN	3.607.003.520	-582.788.324	-1.330.883.217	-567.117.118	-981.226.009	199.339.050	344.327.902

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

Brechas al 30 junio de 2018 (en colones sin céntimos)							
	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 360 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones	328.123.121	834.016.060	108.333	99.606.937	243.255.228	875.346.988	2.380.456.668
Cartera de crédito	4.497.558.583	0	0	0	0	0	4.497.558.583
Total Recuperación de activos	4.825.681.704	834.016.060	108.333	99.606.937	243.255.228	875.346.988	6.878.015.251
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	615.321.478	692.158.525	1.195.974.182	1.826.982.744	1.369.224.856	92.369.174	5.792.030.958
Obligaciones con Entidades Financieras	494.080.239	0	0	0	0	0	494.080.239
Total Vencimiento de pasivo	1.109.401.717	692.158.525	1.195.974.182	1.826.982.744	1.369.224.856	92.369.174	6.286.111.197
Diferencia MN	3.716.279.987	141.857.535	-1.195.865.848	-1.727.375.807	-1.125.969.628	782.977.815	591.904.054

Brechas al 30 junio 2019 (En Dólares)							
	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

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

Brechas al 31 diciembre 2018 (En Dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

Brechas al 30 junio 2018 (En Dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

15.3-Bandas de tiempo:

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

15.4- Riesgo Cambiario:

Dado que la Cooperativa no tiene obligaciones con el público en moneda extranjera, el riesgo en este campo es mínimo. Asimismo, del total activos que tiene la Cooperativa, el monto de activos en moneda extranjera, representa un 0.0159% junio 2019, 0.0565% diciembre 2018 y 0.001380% junio 2018, por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

Calce de plazo al 30 junio 2019 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.482.707	0	0	0	0	0	0	0	1.482.707
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	1.482.707	0	0	0	0	0	0	0	1.482.707
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.482.707	0	0	0	0	0	0	0	1.482.707

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

Calce de plazo al 31 diciembre 2018 (en dólares)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	5.124.423	0	0	0	0	0	0	0	5.124.423
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	5.124.423	0	0	0	0	0	0	0	5.124.423
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	5.124.423	0	0	0	0	0	0	0	5.124.423
Calce de plazo al 30 junio 2018 (en dólares)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	1.757.089	0	0	0	0	0	0	0	1.757.089
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	1.757.089	0	0	0	0	0	0	0	1.757.089
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.757.089	0	0	0	0	0	0	0	1.757.089

Nota 16- Riesgo por tasas de interés

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

Informe de brechas o cálculo del “GAP DURATION”

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

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

Nota 17- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 junio 2018 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18- Hechos relevantes

Al 30 de junio 2019, 31 diciembre 2018 y 30 junio 2018 no hay hechos relevantes a informar.

Notas explicativas a los Estados Financieros

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

1. Sobre la información general, relativa a la cooperativa. punto iv. relativa a nombre de la empresa controladora. siempre y cuando pertenezca a un grupo o conglomerado financiero, no aplica pues la cooperativa no pertenece a ningún grupo financiero.
2. No se presenta la nota de Utilidad Neta por Acción. del apartado 2 correspondiente a las bases de elaboración de los estados financieros, por ser Coopecar R.L. una empresa cooperativa de responsabilidad limitada.
3. No se presenta los apartados b), c), d) y e) de la nota correspondiente a Depósitos a la Vista y a Plazo. b) Depósitos de otros bancos, c) Depósitos de entidades estatales y d) Depósitos restringidos e inactivos. por no contar con las clasificaciones respectivas a esas categorías.
4. No se presenta la nota de otras concentraciones de activo y pasivos, ya que no se determinan otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa que deba ser reveladas.