

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores
Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)
Presente

Fuimos contratados por Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario del Cantón de Alfaro Ruiz, R.L. (COOPECAR, R.L.), para realizar un trabajo especial con el propósito de certificar los estados financieros al y por el año terminado en 30 de junio del 2018 de COOPECAR R.L., cédula jurídica número 3-004-051626, los cuales se adjuntan a esta certificación. La Administración de COOPECAR R.L. es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros con base en las Normas Internacionales de Información Financiera y disposiciones de la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF).

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, un conjunto de estados financieros están integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estados de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo y sus notas a una fecha determinada, siendo responsabilidad de la Administración de COOPECAR R.L.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Esta certificación fue realizada con el único propósito de cumplir con el Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, aprobados por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

Procedimientos

Para la verificación de los estados financieros mencionados revisamos la documentación de respaldo, verificamos los registros contables, así como gastos e ingresos en general, mediante la aplicación de procedimientos analíticos que consideramos apropiados. La custodia de la documentación analizada está en poder de la citada Cooperativa.

Resultados

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y sus notas al y por el año terminado en 30 de junio de 2018, provienen de los registros principales que lleva la Cooperativa a dicha fecha.

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos en una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, igualmente no son suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base en la revisión, los estados financieros



están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se mencionó en el tercer párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por COOPECAR R.L. en dichos estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no es ni debe interpretarse como una opinión sobre la razonabilidad de la información referida ni una revisión integral sobre los mismos. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habríamos informado.

Certificación

En virtud de lo anterior, certifico que el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo y sus notas al y por el año terminado en 30 de junio de 2018 de COOPECAR R.L. fueron preparados con base en la información contenida en los registros contables que para su efecto realiza COOPECAR R.L.

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

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo 4° de la Ley No.1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley No.1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento a dicha Ley, ni el Capítulo Tercero, explícitamente los artículos 11, 12, 17 y 18, así como el artículo 26 y 59 inciso g) todos del Código de Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Se extiende el presente informe de certificación a solicitud del interesado para fines de información a la Superintendencia General de entidades Financiera (SUGEF) en cumplimiento con el Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, aprobados por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero. Dada en la ciudad de Zarcero, a los treinta y un días del mes de julio del año dos mil dieciocho.

**DESPACHO DIAZ & ZELEDÓN
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**



Licda. Lorena Zeledón Sánchez
Contador Público Autorizado No. 1718
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG0000007
Vence el 30 de setiembre del 2018

"Timbre de Ley número 6663 por ₡25 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original de este documento".



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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2018 y 2017

**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 2018, 31 DICIEMBRE 2017 Y 30 JUNIO 2017
(En colones sin céntimos)

ACTIVOS	Nota	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
		¢	¢	¢
Disponibilidades	10.1	344.950.228	418.928.158	470.741.644
Efectivo		65.653.746	74.441.166	53.880.340
Entidades financieras del país		279.296.482	344.486.992	416.861.304
Inversiones en instrumentos financieros	4.1-10.2	2.371.710.417	2.340.326.482	2.210.190.932
Mantenidas para negociar		0	0	0
Disponibles para la venta		2.293.587.296	2.287.165.358	2.147.046.412
Mantenidas hasta el vencimiento		0	0	0
Producto por cobrar		78.123.121	53.161.124	63.144.521
Cartera de Crédito	5.1-5.4.1- 5.4.2- 5.4.3- 5.4.4- 10.3	6.276.721.352	6.272.744.997	5.971.202.697
Créditos vigentes		4.043.730.269	3.833.610.046	3.976.321.047
Créditos vencidos		1.819.189.972	2.017.351.487	1.982.637.128
Créditos en Cobro Judicial		179.846.452	91.006.216	98.550.594
Créditos restringidos		397.155.454	450.004.729	0
Producto por cobrar		81.353.505	83.842.855	77.166.751
(Estimación por deterioro)	5.2-5.3	-244.554.300	-203.070.336	-163.472.822
Cuentas y comisiones por cobrar		20.081.855	933.655	294.227
Otras cuentas por cobrar		25.547.724	6.780.229	6.071.845
Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cobrar		-5.465.869	-5.846.574	-5.777.618
Bienes realizables		47.197.467	41.453.236	31.527.416
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		57.751.562	83.250.206	57.715.838
Estimación por deterioro y por disposición legal		-10.554.095	-41.796.970	-26.188.421
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	10.18	2.746.062	2.101.195	2.101.195
Inmuebles. mobiliario y equipo (neto)	10.4	74.194.797	78.415.867	82.624.566
Otros Activos	10.19	101.040.237	89.235.653	87.575.257
Activos Intangibles		86.780.693	82.943.026	79.327.127
Otros Activos		14.259.544	6.292.627	8.248.130
TOTAL DE ACTIVOS		9.238.642.414	9.244.139.242	8.856.257.935

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

BALANCE GENERAL

AL 30 JUNIO 2018, 31 DICIEMBRE 2017 Y 30 JUNIO 2017

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	9-10.5	6.746.537.480	6.970.973.238	6.939.682.689
A la vista		1.302.552.793	1.195.882.987	1.304.339.162
A plazo		5.361.611.824	5.696.842.742	5.547.675.927
Cargos financieros por Pagar		82.372.863	78.247.509	87.667.600
Obligaciones con Entidades	10.6	494.080.239	300.000.000	0
A plazo		494.080.239	300.000.000	0
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	120.452.295	122.471.679	140.796.242
Provisiones		41.326.266	30.185.691	39.828.170
Otras cuentas por pagar diversas		79.126.030	92.285.988	100.968.072
Otros pasivos	10.20	62.958.209	59.573.697	51.824.887
Ingresos diferidos		62.958.209	59.573.697	51.824.887
TOTAL DE PASIVOS		7.424.028.223	7.453.018.614	7.132.303.818
PATRIMONIO				
Capital Social	10.8	1.554.092.093	1.513.330.909	1.460.849.120
Capital Pagado		1.554.092.093	1.513.330.909	1.460.849.120
Capital donado		0	0	0
Ajustes al patrimonio		19.631.517	21.205.554	37.741.726
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		-8.957.864	-7.383.828	9.152.345
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		1.334.940	1.334.940	1.334.940
Reservas patrimoniales	10.9	200.021.131	194.154.298	184.153.098
Resultado del período		40.869.450	62.429.867	41.210.172
TOTAL DE PATRIMONIO		1.814.614.191	1.791.120.628	1.723.954.116
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		9.238.642.414	9.244.139.242	8.856.257.935
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13	8.053.989.328	7.940.303.632	7.550.472.237

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Gerente General

Contador

Comité Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 JUNIO 2018, 31 DICIEMBRE 2017 Y 30 JUNIO 2017
(en colones sin céntimos)

	Notas	¢	¢	¢	¢
		Junio 2018	Junio 2017	Del 01 abril 2018 al 30 junio 2018	Del 01 abril 2017 al 30 junio 2017
Ingreso Financieros					
Por disponibilidades		3.772.874	977.775	2.354.073	604.194
Por Inversiones en instrumentos financieros		97.010.669	95.154.938	48.811.995	45.460.546
Por cartera de créditos		440.494.663	409.106.238	221.245.389	208.077.126
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		572.202	1.072.482	366.693	578.889
Por otros ingresos financieros		0	0	0	0
Total de Ingresos financieros	10.10	541.850.408	506.311.433	272.778.150	254.720.755
Gastos financieros	10.14				
Por Obligaciones con el Público		242.683.111	254.234.099	120.535.364	124.410.040
Por Obligaciones con Entidades Financieras		19.881.912	80.701	11.319.386	80.701
Por pérdida por diferencia de cambio y UD		0	0	0	0
Por otros gastos financieros		880.331	0	529.685	0
Total de Gastos Financieros	10.11 10.15	263.445.354	254.314.800	132.384.435	124.490.741
Por estimación de deterioro de activos		41.816.544	13.763.213	9.777.476	8.794.195
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		709.633	196.000	0	196.000
		0	0	0	0
RESULTADO FINANCIERO		237.298.143	238.429.420	130.616.238	121.631.819
Otros Ingresos de Operación					
Por Comisiones por servicios		27.225.121	20.481.827	14.747.231	9.791.660
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		144.867	0	139.651	0
Por bienes realizables		30.000.000	0	0	0
Por otros ingresos operativos		13.764.075	13.309.152	7.548.798	6.675.052
Total Otros Ingresos de Operación		71.134.063	33.790.980	22.435.680	16.466.711
Otros Gastos de Operación					
Por bienes realizables		11.635.772	14.229.734	5.186.988	7.163.066
Por Pérdida por participaciones de capital en otras empresas		0	0	0	0
Por otros gastos operativos		643.803	762.269	282.102	319.885
Total Otros Gastos de Operación		12.279.575	14.992.003	5.469.090	7.482.952
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		296.152.631	257.228.397	147.582.828	130.615.579

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 JUNIO 2018, 31 DICIEMBRE 2017 Y 30 JUNIO 2017
(en colones sin céntimos)

		Junio 2018	Junio 2017	Del 01 abril 2018 al 30 junio 2018	Del 01 abril 2017 al 30 junio 2017
Gastos Administrativos					
	10.12				
Gastos de Personal	10.16	176.208.910	160.845.925	90.897.500	81.177.142
Otros Gastos de Administración	10.13	78.335.907	54.348.090	35.807.545	26.813.158
Total Gastos Administrativos		254.544.817	215.194.016	126.705.045	107.990.300
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		41.607.814	42.034.382	20.877.783	29.269.220
Participaciones sobre la Utilidad		738.364	824.209	409.368	418.366
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		0	0	0	0
RESULTADO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		40.869.450	41.210.172	20.468.415	28.850.855
RESULTADO DEL PERIODO		40.869.450	41.210.172	20.468.415	28.850.855
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por reevaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-1.574.037	-25.217.520	1.513.336	-21.127.648
Otros		0	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		-1.574.037	-25.217.520	1.513.336	-21.127.648
RESULTADOS INTEGRALES TALES DEL PERIODO		39.295.413	15.992.652	21.981.751	7.723.207
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

al 30 de JUNIO de 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

	Nota	2018	2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		40.869.450	41.210.172
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		81.081.477	38.540.218
Pérdidas por estimación por deterioro Bienes Realizables		0	17.866.643
Depreciaciones y amortizaciones		52.257.923	43.933.703
Amortización cargos diferidos		1.906.528	3.167.200
Gasto por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		11.854.936	10.941.235
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Créditos y avances de efectivo		-382.413.378	-571.160.661
Bienes realizables		-35.725	-33.813.788
Productos por cobrar		-19.165.355	-10.672.719
Otros activos		-46.123.120	-62.154.932
Otras cuentas por cobrar		-35.421.954	-2.177.355
Variación neta en los pasivos (aumento o disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-187.850.472	237.433.043
Otras cuentas por pagar y provisiones		-32.198.882	-6.663.570
Productos por pagar		-5.294.737	7.787.477
Otros pasivos		11.133.322	14.486.339
		-35.421.954	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-509.399.986	-271.276.995
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		-224.987.352	1.111.939.525
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo.		-13.076.542	-13.163.355
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo.		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-644.867	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-238.708.761	1.098.776.170

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 30 de JUNIO de 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Nota	2018	2017
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de dividendos		-41.210.172	-44.166.347
Aportes de capital recibidos en efectivo		93.242.973	96.686.240
Otras obligaciones nuevas		520.000.000	0
Pago de Obligaciones		-25.919.761	-331.123.033
Reservas		15.868.033	16.025.024
Otras actividades de financiamiento			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		561.981.072	-262.578.116
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1.406.077.902	841.156.843
Efectivo y equivalentes al final del año		1.219.950.228	1.406.077.902

Las notas son parte integral de los estados financieros

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 JUNIO DE 2018 Y 2017
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 30 junio de 2016	1.364.161.880	73.892.372	168.128.073	44.166.347	1.650.339.673
Resultado periodo anterior				0	0
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			19.283.622		19.283.622
Resultados acumulados del periodo				71.486.544	71.486.544
Aporte de Capital	60.419.103				60.419.103
Retiros de Asociados	-11.718.135		-6.658.634		-18.376.768
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta. neto impuesto sobre la renta		-10.933.125			-10.933.125
Superávit por revaluación de otros activos		0			0
Saldo al 31 de diciembre de 2016	1.412.862.848	62.959.247	180.753.062	115.652.891	1.772.219.048
Resultado periodo anterior				-	-
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			51.832.549	115.652.891	-115.652.891
Resultados acumulados del periodo				41.210.172	41.210.172
Aporte de Capital	86.304.819				86.304.819
Retiros de Asociados	-38.318.548		-48.432.513		-86.751.061
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta. neto impuesto sobre la renta		-25.217.520			-25.217.520
Superávit por revaluación de otros activos		0			0
Saldo al 30 de junio de 2017	1.460.849.120	37.741.726	184.153.098	41.210.172	1.723.945.116

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 JUNIO DE 2018 Y 2017
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Resultado periodo anterior				-41.210.172	-41.210.172
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
Superávit por revaluación de otros activos		0			0
Saldo al 31 de diciembre de 2017	1.513.330.908	21.205.554	194.154.298	62.429.867	1.791.111.627
Resultado periodo anterior				-62.429.867	-62.429.867
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
Superávit 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

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 DE 2018 Y 2017**

NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL

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

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

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

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

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

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

1-5 COOPECAR. R.L, es una empresa que presta sus servicios a nivel regional, su radio de acción comprende el cantón de 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. Su estructura Administrativa está representada, por un Consejo de Administración y un Gerente General, sobre quienes recae el establecimiento de las políticas administrativas, contables financieras y operativas de la empresa.

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

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

1-8 El número de trabajadores al 30 de junio del 2018 y 2017 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	2018	2017
Gerente general	1	1
Sub gerencia	1	0
Asistente de Gerencia	0	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Encargado departamento financiero	1	0
Contador	2	1
Asistente departamento financiero contable	0	1
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	1	1
Promotor	0	1
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	1	1
Gestor de cobros	1	0
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	27	26

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

2.1- Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de

Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y en los aspectos no provistos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conocidas anteriormente como NIC, relacionadas con las actividades de intermediación financiera, El CONASSIF dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 1 de enero del 2003.

Inversiones en 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.

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 2018 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 563.44 y el tipo de cambio de venta era ₡ 570.08 los registros contables de COOPECAR. R.L. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

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

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

2.9- Cambios en políticas contables

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

2.10- Errores fundamentales

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

2.11- Beneficios de empleados

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

2.12- Impuesto sobre la renta

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

2.13- Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.14- Costos por intereses

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

2.15- Valuación de activos intangibles

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

2.16- Prestaciones legales

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Estimación por deterioro de bienes realizables.

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

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

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

NIC 16: Propiedad, Planta y Equipo: Para las entidades que han revaluado sus activos fijos, utilizando índices de precios, se ha establecido que no es un método aceptado por las NIC. La NIC 16 admite las 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 2018, no se ha presentado deterioro en el valor de los activos.

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

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

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

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

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

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

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

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

NIC 40: Inversiones en propiedades: El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación, Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes

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

Nota 3- Efectivo y Equivalentes de efectivo

El Efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017, se compone de los siguientes rubros:

	2018	2017	2017
Disponibilidades	344.950.228	418.928.158	470.741.644
Inversiones disponibles para la venta	875.000.000	0	935.336.258
Total	<u>1.219.950.228</u>	<u>441.439.664</u>	<u>1.406.077.902</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 C las disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, sobre la reserva de liquidez aprobado el 24 de octubre de 1997, las cooperativas que realicen operaciones financieras exclusivamente con sus asociados, deben mantener una reserva de liquidez que se incrementará en forma gradual hasta llegar a un 15%.

4.1 Inversiones cuyo emisor es del país:

Al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017 este rubro se compone de la siguiente manera:

	junio 2018	diciembre 2017	junio 2017
Disponibles para la venta	2.293.587.296	2.287.165.358	2.147.046.412
Puesto de Bolsa B A C San José	1.318.587.296	1.312.165.358	1.290.752.314
Banco Popular Desarrollo Comunal	225.000.000	225.000.000	151.251.000
Plazo Fijo COOPENAE	200.000.000	200.000.000	175.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R. L	200.000.000	200.000.000	0
Plazo fijo COOPESERVIDORES	0	0	85.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N°1. R.L.	100.000.000	100.000.000	145.043.098
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	250.000.000	250.000.000	300.000.000
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	78.123.121	53.161.124	63.144.521
Total	<u>2.371.710.417</u>	<u>2.340.326.482</u>	<u>2.210.190.932</u>

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de junio del 2018, diciembre 2017 y junio 2017 COOPECAR. R.L., no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

NOTA 5- CARTERA DE CREDITO

5.1- Cartera de créditos originada por la cooperativa:

La cartera de créditos a asociados es recuperable en colones costarricenses. Las tasas de interés son ajustables, las garantías y los plazos de vencimiento, están directamente relacionados con los tipos de línea de crédito que la cooperativa tiene establecidas para el otorgamiento de créditos a sus asociados. Al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ₡ 6.439.922.147, a ₡ 6.391.972.478 y ₡ 6.057.508.769 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 10% a un 27% anual. El plazo oscila entre un mes a quince años y la garantía es fiduciaria, prendaria o hipotecaria. A continuación, se presenta un detalle de la cartera de crédito, de acuerdo con la categoría de riesgo establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras:

Al 30 de junio de 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.

Al 31 de diciembre de 2017:

Categoría de Riesgo	Saldo de Principal	Producto por cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	5.420.731.713	47.505.232	5.468.236.945	0	0	27.341.422
Categoría A-2	154.023.155	2.572.027	156.595.183	0	0	782.976
Categoría B-1	152.231.346	4.402.061	156.633.407	0	3.744.285	0
Categoría B-2	124.303.402	3.678.472	127.981.874	50.887	2.356.001	0
Categoría C-1	76.800.259	2.694.143	79.494.402	74.907	1.160.542	0
Categoría C-2	7.022.590	351.148	7.373.738	0	3.686.869	0
Categoría D	99.474.030	5.096.633	104.570.633	93.125	49.479.093	0
Categoría E	357.385.982	17.543.139	374.929.121	808.128	95.150.466	0
Totales	6.391.972.478	83.842.855	6.475.815.333	1.027.046	155.577.257	28.124.398

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

Al 30 de junio de 2017

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

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

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017, COOPECAR. R. L., no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

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>

En el período al 31 diciembre 2017, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 31 de diciembre de 2017	119.460.211
Más:	
Estimación cargada a resultados	31.229.005
Menos:	
Estimación por créditos castigados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2016	150.689.216
Más:	
Estimación cargada a resultados	53.041.098
Menos:	
Estimación por créditos castigados	659.980
Saldo al 31 de diciembre de 2017	203.070.336

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

Saldo al 30 de junio de 2015	<u>110.960.211</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	8.500.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2015	119.460.211
Más:	
Estimación cargada a resultados	8.000.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 30 de junio de 2016	<u>127.460.211</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	23.229.005
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2016	150.689.216
Más:	
Estimación cargada a resultados	12.783.606
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 30 de junio de 2017	<u>163.472.822</u>

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

5.4.1 Concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017:

Código	Tipo de Garantía	junio 2018	diciembre 2017	junio 2017
1	Fiduciarias	2.037.872.174	2.087.327.767	2.038.795.500
2	Reales	4.298.779.878	4.202.608.888	3.955.753.852
3	Valores	103.270.095	102.035.822	62.959.417
	Producto por cobrar	81.353.505	83.842.855	77.166.751
	Estimación Incobrables	-244.554.300	-203.070.336	-163.472.822
	Total	6.276.721.352	6.272.744.997	5.971.202.697

5.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017:

Código	Actividad económica	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
01	Agricultura y Selvicultura	17.721.896	12.072.547	15.997.824
02	Ganadería, Caza y Pesca	45.406.260	21.467.816	17.579.195
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	454.434.544	344.761.978	294.449.510
06	Servicios	20.263.263	22.417.180	21.245.487
07	Transportes y comunicaciones	0	0	0
08	Depósitos y almacenamiento	0	0	0
09	Vivienda	658.420.963	601.952.344	578.794.826
10	Construcción	446.062.140	477.507.001	426.113.601
11	Consumo o crédito personal	4.796.596.797	4.910.412.564	4.701.615.780
12	Turismo	0	0	0
13	Otras Actividades	1.016.284	1.381.047	1.712.545
	Producto por cobrar	81.353.505	83.842.855	77.166.751
	Estimación Incobrables	-244.554.300	-203.070.336	-163.472.822
	Total	6.276.721.352	6.272.744.997	5.971.202.697

5.4-3 Morosidad de la cartera de crédito al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Al día	4.440.885.722	4.220.111.811	3.976.321.047
De 1 a 30 días	1.249.510.167	1.461.014.093	1.310.231.752
De 31 a 60 días	376.457.622	327.131.285	418.643.506
De 61 a 90 días	92.554.953	115.735.934	226.986.344
De 91 a 120 días	4.386.732	106.718.696	2.542.618
De 121 a 180 días	92.280.668	35.303.576	2.780.734
Más de 181 días	3.999.830	34.950.867	21.452.175
Cobro Judicial	179.846.452	91.006.216	98.550.594
Producto por cobrar	81.353.505	83.842.855	77.166.751
Estimación Incobrables	-244.554.300	-203.070.336	-163.472.822
Total	<u>6.276.721.352</u>	<u>6.272.744.997</u>	<u>5.971.202.697</u>

5.4-4 Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017:

Clase	Junio 2018	Deudores	Diciembre 2017	Deudores	Junio 2017	Deudores
Deudores individuales	6.202.440.164	1.365	6.137.570.686	1.360	5.800.189.989	1.332
Grupos de interés económico (nivel ejecutivo)	237.481.982	31	254.401.792	37	257.318.779	39
Producto por cobrar	81.353.505		83.842.855		77.166.751	
Estimación Incobrables	-244.554.300		-203.070.336		-163.472.822	
Total	<u>6.276.721.352</u>	<u>1.396</u>	<u>6.272.744.997</u>	<u>1.397</u>	<u>5.971.202.697</u>	<u>1.371</u>

Al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017, la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢ 85.125.117, ¢ 83.087.057 y ¢ 80.067.842 respectivamente, de la siguiente manera:

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>

Al 31 de diciembre de 2017

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 83.087.057	6.305.119.188	1.781
De ¢ 83.087.057 a ¢ 166.174.114	86.853.290	01
Producto por cobrar	83.842.855	
Estimación Incobrables	-203.070.336	
<u>Totales</u>	<u>6.272.744.997</u>	<u>1.782</u>

Al 30 de junio de 2017

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

5.4-5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017:

Fecha	Número	Monto
Al 30 de junio de 2018	00	0
Al 31 de diciembre de 2017	00	0
Al 30 de junio de 2017	01	1.125.000

5.4-6 Monto número y porcentaje del total de créditos en proceso de cobro judicial al 31 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017:

Fecha	Número De Operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de junio de 2018	25	179.846.452	1.79%
Al 31 de diciembre 2017	18	91.006.216	1.01%
Al 30 de junio de 2017	20	98.550.594	1.14%

Nota 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>				
Tipo de Vinculación	Persona	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Directores	Física	55.811.020	103.407.353	107.298.336
Empleados	Física	105.144.603	116.091.691	120.458.051
<u>Ahorros y Capital Social</u>				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	15.719.059	22.388.221	21.719.303
Empleados	Física	24.850.972	23.843.682	23.726.240
Total préstamos. ahorros y Capital Social		<u>201.525.653</u>	<u>265.730.947</u>	<u>273.201.930</u>

Nota 7- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017, existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ¢ 1.001.842, ¢ 1.001.842 y ¢ 1.001.842 respectivamente. Dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas

Al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢ 1.318.587.296, ¢ 1.312.165.358 y ¢ 1.290.752.314 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 moneda extranjera

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

	Junio 2018		Diciembre 2017		Junio 2017	
	<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	\$ 3.082	¢ 1.757.089	5.195	¢2.974.541	\$ 4.519	¢ 2.620.392
Pasivos	0	0.00	\$	0.00	0	0.00
Posición Neta	\$ 3.082	¢ 1.757.089	5.195	¢2.974.541	\$ 4.519	¢ 2.620.392

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

Al 30 junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017, no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 30 de junio de 2018:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Cientes</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
Total		6.746.537.480	7.722

Al 31 de diciembre de 2017

	Producto	Saldo	Clientes
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.143.189.434	4.968
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.622.489.973	694
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	127.046.322	1.335
Cargos por pagar	Depósitos a plazo	78.247.509	694
Totales		6.970.973.238	7.691

Al 30 de junio de 2017

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

Nota 10- Composición de los rubros de los estados financieros

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

10.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017 se detallan a continuación:

	junio 2018	diciembre 2017	junio 2017
Efectivo	65.653.746	74.441.166	53.880.340
Entidades Financieras del país	279.296.482	344.486.992	416.861.304
Total	344.950.228	418.928.158	470.741.644

10.2 Inversiones en valores y depósitos:

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

	junio 2018	diciembre 2017	junio 2017
Disponibles para la venta	2.293.587.296	2.287.165.358	2.147.046.412
Puesto de Bolsa B A C San José	1.318.587.296	1.312.165.358	1.290.752.314
Banco Popular Desarrollo Comunal	225.000.000	225.000.000	151.251.000
Plazo Fijo COOPENAE	200.000.000	200.000.000	175.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R.L.	200.000.000	200.000.000	0
Plazo fijo COOPESERVIDORES	0	0	85.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N ^a 1. R.L.	100.000.000	100.000.000	145.043.098
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	250.000.000	250.000.000	300.000.000
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	78.123.121	53.161.124	63.144.521
<u>Total</u>	<u>2.371.710.417</u>	<u>2.340.326.482</u>	<u>2.210.190.932</u>

10.3- Cartera de Crédito al 30 junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017:

	junio 2018	diciembre 2017	junio 2017
Créditos Vigentes	4.440.885.723	4.283.614.775	3.976.321.047
Créditos vigentes	4.098.422.270	4.283.614.775	3.976.321.047
Créditos Restringido-vigentes	342.463.453	0	0
Créditos Vencidos	1.819.189.972	2.017.351.487	1.982.637.128
Créditos vencidos	1.764.497.971	2.017.351.487	1.982.637.128
Créditos Restringido-vencidos	54.692.001	0	0
Créditos en cobro judicial	179.846.452	91.006.216	98.550.594
Créditos en cobro judicial	179.846.452	91.006.216	98.550.594
Cuentas y productos por cobrar	81.353.505	83.842.855	77.166.751
Estimación por incobrabilidad de créditos	-244.554.300	-203.070.336	-163.472.822
<u>Total</u>	<u>6.276.721.352</u>	<u>6.272.744.997</u>	<u>5.971.202.697</u>

10.4- Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso neto al 30 junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017:

	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 2017	55.197.608	13.275.628	-27.653.769	-7.546.838	1.882.031	13.978.813	55.841.976	-42.554.203	58.457.630	-46.676.542	24.284.200	-15.861.969	82.624.566
Aumentos							2.949.871		3.958.902				6.908.772
Disminuciones							-748.705		-1.865.012				-2.613.717
Aumento depreciación			-1.884.682	-290.945				-3.068.534		-3.889.291		-1.773.664	-10.907.115
Disminución depreciación acumulada							748.705		1.654.656				2.403.361
Saldo al 31 diciembre 2017	55.197.608	13.275.628	-29.538.451	-7.837.782	1.882.031	13.978.813	58.043.142	-44.874.032	60.551.519	-48.911.176	24.284.200	-17.635.633	78.415.867
Aumentos	362.441						3.248.546		3.698.737				7.309.724
Disminuciones							-63.071		-2.980.343				-3.043.414
Aumento depreciación acumulada			-1.853.953	-333.208				-3.432.164		-3.602.562		-1.744.746	-10.966.633
Disminución depreciación acumulada				47.007				63.071		2.369.174			2.479.252
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

10.5- Obligaciones con el Público al 30 junio 2018, diciembre 2017 y junio 2017:

	junio 2018	diciembre 2017	junio 2017
Captaciones a la Vista	1.302.552.793	1.195.882.987	1.304.339.162
Depósitos ahorros a la Vista	1.244.136.930	1.143.189.434	1.223.798.104
Captaciones a Plazo Vencidas	58.415.863	52.693.553	80.541.058
Captaciones a Plazo	5.361.611.824	5.696.842.742	5.547.675.927
Depósitos a Plazo	5.175.439.155	5.569.796.420	5.386.199.815
Ahorro Navideño	186.172.669	127.046.322	161.476.113
Cargos por pagar Depósito Plazo	82.372.863	78.247.509	87.667.600
<u>Totales</u>	<u>6.746.537.480</u>	<u>6.970.973.238</u>	<u>6.939.682.689</u>

10.6- Otras Obligaciones Financieras:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Banco de Costa Rica	374.080.239	300.000.000	0
Banco Popular Desarrollo Comunal	120.000.000	0	0
<u>Total</u>	<u>494.080.239</u>	<u>300.000.000</u>	<u>0</u>

10.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 junio 2018, diciembre 2017 y junio 2017 se presentan a continuación:

	junio 2018	diciembre 2017	junio 2017
Provisiones	41.326.266	30.185.691	39.828.170
Otras Cuentas por Pagar Diversas	79.126.030	92.285.988	100.968.072
<u>Totales</u>	<u>120.452.295</u>	<u>122.471.679</u>	<u>140.796.242</u>

10.8- Capital Social:

	junio 2018	diciembre 2017	junio 2017
Capital Pagado	1.554.092.093	1.513.330.909	1.460.849.120
<u>Total</u>	<u>1.554.092.093</u>	<u>1.513.330.909</u>	<u>1.460.849.120</u>

10.9- Reservas Patrimoniales:

Al 30 junio 2018, diciembre 2017 y junio 2017, las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas	Total
Saldo al 30 junio 2017	140.507.724	21.587.759	21.418.940	638.675	184.153.098
Aumentos	0	902.845	67.002	0	
Disminuciones		237.500	895.003	639.425	
Saldo al 31 diciembre 2017	148.410.239	23.049.891	22.627.102	67.067	194.154.298
Aumentos		8.866.071	8.853.671	1.106.057	
Disminuciones		3.015.206	4.453.253	945.692	
Saldo al 30 junio 2018	148.410.238	26.121.387	25.189.506	300.000	200.021.131

10.10- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 junio 2018, diciembre 2017 y junio 2017 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2018	Junio 2017
Por Disponibilidades	3.772.875	977.775
Por Inversiones y Valores en Depósitos	97.010.669	95.154.938
Por Inversiones en Valores y Depósitos	97.010.669	95.154.938
Por Cartera de Crédito	440.494.664	409.106.238
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	357.019.616	332.134.686
Por créditos vencidos y en cobro judicial	83.475.048	76.971.552
Por Diferencial Cambiario Neto	572.202	1.072.482
Otros Ingresos Financieros	0	196.000
Total	541.850.408	506.507.433

10.11- Gastos Financieros:

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

	Junio 2018	Junio 2017
Por Obligaciones con el Publico	242.683.111	254.234.099
Cargos por Captaciones a la Vista	3.001.041	6.537.709
Cargos por Captaciones a Plazo	239.682.069	247.696.390
Por Obligaciones Financieras	19.881.912	80.701
Por otras cuentas por pagar diversas	880.331	0
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
<u>Total</u>	<u>263.445.354</u>	<u>254.314.800</u>

10.12- Gastos De Personal:

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

	Junio 2018	Junio 2017
Sueldos de Personal Permanente	84.164.510	77.568.168
Remuneraciones a directores y Fiscales	10.514.539	10.281.996
Tiempo Extraordinario	6.370.668	5.573.826
Viáticos	738.341	498.057
Decimotercero Sueldo	9.585.689	8.890.155
Vacaciones	181.515	259.320
A anualidades de Empleados	23.677.857	21.656.449
Cargas Sociales y Patronales	26.878.099	24.946.579
Refrigerios	985.033	834.342
Uniformes empleados	2.069.684	350.000
Capacitaciones	475.502	150.000
Seguro para Personal	959.185	945.133
Mantenimiento de Bienes Asignados	22.600	0
Fondo de capitalización laboral	3.452.229	3.203.481
Preaviso y Cesantía	6.133.460	5.688.419
<u>Totales</u>	<u>176.208.910</u>	<u>160.845.925</u>

10.13 Otros Gastos de Administración:

	Junio 2018	Junio 2017
Servicios de Seguridad	644.400	594.000
Servicio correduría bursátil	1.635.674	1.574.071
Otros servicios contratados	10.750.746	2.196.393
Auditoria Externa	4.405.516	2.224.800
Pasajes y Fletes	163.100	75.400
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	733.582	809.849
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	1.071.743	810.818
Pago de kilometraje	76.686	282.123
Depreciación de Vehículos	1.744.746	1.744.746
Teléfono y Telefax	6.359.210	6.234.127
Seguros Sobre Bienes en Uso	806.872	786.650
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	1.900.800	1.621.457
Agua y Energía Eléctrica	2.165.776	2.103.617
Alquiler de Inmuebles	73.020	52.400
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	8.854.451	8.643.563
Papelería y útiles y Otros Materiales	2.967.813	2.439.329
Consumibles Equipo Cómputo	953.968	938.757
Suscripciones y Afiliaciones	232.525	219.239
Propaganda y Publicidad	505.900	756.582
Gastos de Representación	2.283.961	665.736
Aportes a Otras Instituciones	2.367.230	670.000
Amortización Software	16.879.033	13.741.903
Amortización Otros Bienes Intangibles	2.517.531	0
Promociones sobre servicios	1.067.841	905.000
Comunicaciones	2.908.470	3.434.960
Gastos de Asamblea	3.752.964	420.000
Implementos de aseo e higiene	512.349	402.572
Medicamentos	0	0
Totales	78.335.907	54.348.090

10.14- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 01 abril 2018 al 30 junio 2018 y 01 abril 2017 al 30 junio 2017 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2018 al 30 junio 2018	Del 01 abril 2017 al 30 junio 2017
Por Disponibilidades	2.354.073	604.194
Por Inversiones y Valores en Depósitos	48.811.995	45.460.546
Por Inversiones en Valores y Depósitos	48.811.995	45.460.546
Por Cartera de Crédito	221.245.389	208.077.127
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	183.180.262	167.962.985
Por créditos vencidos y en cobro judicial	38.065.127	40.114.142
Por Diferencial Cambiario Neto	366.693	578.889
Otros Ingresos Financieros	0	0
Total	<u>272.778.150</u>	<u>254.720.755</u>

10.15- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 01 abril 2018 al 30 junio 2018 y 01 abril 2017 al 30 junio 2017 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2018 al 30 junio 2018	Del 01 abril 2017 al 30 junio 2017
Por Obligaciones con el Público	120.535.364	124.410.040
Cargos por Captaciones a la Vista	1.516.857	3.215.281
Cargos por Captaciones a Plazo	119.018.507	121.194.759
Por Obligaciones Financieras	11.319.386	80.701
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
Por Otros Gastos Financieros	529.685	0
Total	<u>132.384.435</u>	<u>124.490.741</u>

10.16- Gastos De Personal:

Los gastos de personal al 01 abril al 30 junio 2018 y 01 abril 2017 al 30 junio 2017 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2018 al 30 junio 2018	Del 01 abril 2017 al 30 junio 2017
Sueldos de Personal Permanente	43.605.327	39.505.724
Remuneraciones a directores y Fiscales	5.427.808	4.674.544
Tiempo Extraordinario	3.214.700	2.784.194
Viáticos	466.321	266.185
Decimotercero Sueldo	4.932.189	4.565.477
Vacaciones	181.515	259.320
Anualidades de Empleados	11.951.756	10.980.413
Cargas Sociales y Patronales	13.845.614	12.820.803
Refrigerios	645.063	281.333
Uniformes empleados	1.030.155	0
Capacitaciones	172.568	0
Seguro para Personal	492.294	473.671
Fondo de capitalización laboral	1.776.299	1.644.229
Preaviso y Cesantía	3.155.891	2.921.248
<u>Totales</u>	<u>90.897.500</u>	<u>81.177.142</u>

10.17 Los Otros Gastos de Administración del 01 abril 2018 al 30 junio 2018 y 01 abril 2017 al 30 junio 2017 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2018 al 30 junio 2018	Del 01 abril 2017 al 30 junio 2017
Servicios de Seguridad	322.200	282.000
Servicio correduría bursátil	814.745	792.468
Otros servicios contratados	3.404.664	1.056.221
Auditoria Externa	2.096.636	953.100
Pasajes y Fletes	76.600	41.700
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	339.974	404.925
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	538.529	404.466
Pago de kilometraje	41.686	182.581
Depreciación de Vehículos	877.193	877.193
Teléfono y Telefax	3.330.261	3.137.414
Seguros Sobre Bienes en Uso	413.541	393.325
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	717.974	654.492
Agua y Energía Eléctrica	1.075.398	1.050.561
Alquiler de Inmuebles	35.000	15.000
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	4.493.500	4.682.912
Papelería y útiles y Otros Materiales	1.805.282	1.140.356
Consumibles Equipo Cómputo	538.214	423.039
Suscripciones y Afiliaciones	87.750	103.915
Propaganda y Publicidad	295.000	165.000
Gastos de Representación	1.178.747	314.719
Aportes a Otras Instituciones	1.321.363	500.000
Amortización Software	8.427.525	6.946.202
Amortización Otros Bienes Intangibles	1.399.435	0
Promociones sobre servicios	450.755	460.565
Comunicaciones	1.427.460	1.627.840
Gastos de Asamblea	0	0
Implementos de aseo e higiene	298.110	203.166
Medicamentos	0	0
<u>Totales</u>	<u>35.807.545</u>	<u>26.813.158</u>

10.18- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 junio 2018, diciembre 2017 y junio 2017 el saldo es el siguiente:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Aportes a COCID R.L.	240.000	240.000	240.000
Aportes a COOPAGRIMAR R.L.	138.944	138.944	138.944
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	109.176	103.960	103.960
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.257.812	1.118.161	1.118.161
Aportes a FEDEAD R. L.	110.000	110.000	110.000
Aportes a COOPENAE R.L.	25.648	25.648	25.648
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.014	3.014	3.014
Aportes a COOPE ALIANZA R.L.	8.968	8.968	8.968
Aportes a COOPESERVIDORES R.L.	2.500	2.500	2.500
Aporte a Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada SRL	500.000	0	0
Total	<u>2.746.062</u>	<u>2.101.195</u>	<u>2.101.195</u>

10.19- Otros Activos:

Los otros activos al 30 junio 2018, diciembre 2017 y junio 2017 se presentan a continuación:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Gastos Pagados por Adelantado	8.914.909	2.623.084	3.298.163
Bienes Diversos	4.342.793	2.667.701	3.948.125
Activos Intangibles	86.780.693	82.943.026	79.327.127
Otros Activos Restringidos	1.001.842	1.001.842	1.001.842
Total	<u>101.040.237</u>	<u>89.235.653</u>	<u>87.575.257</u>

10.20- Ingresos Diferidos:

Al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017, este rubro refleja un saldo de ¢ 62.958.209, ¢ 59.573.697 y ¢ 51.824.887 respectivamente; dicho monto corresponde a intereses recibidos por adelantado sobre la cartera de crédito y comisiones diferidas cartera crediticia.

NOTA 11- Otras concentraciones de Activos y Pasivos

No se presentan otras concentraciones de Activos y Pasivos

NOTA 12- Vencimiento y concentración de Activos y Pasivos

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

Al 30 de junio de 2018:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 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

Al 31 de diciembre de 2017:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	205.362.529	677.382.409
De 31 a 60 días	60.480.686	279.741.494
De 61 a 90 días	509.680.294	352.207.520
de 91 a 180 días	214.805.000	1.258.040.228
De 181 a 365 días	1.378.291.716	2.075.630.115
Más de 365 días	5.745.381.040	1.353.840.975
Partidas vencidas a más de 30 días	702.140.550	0

Al 30 de junio de 2017:

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

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

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

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Créditos Castigados	33.856.354	33.942.754	34.355.954
Inversiones Castigadas	8.935.758	8.935.758	8.935.758
Productos en Suspenso	31.198.216	22.147.120	18.458.525
Documento en respaldo	7.979.999.000	7.875.278.000	7.488.722.000
Totales	8.053.989.328	7.940.303.632	7.550.472.237

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

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

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

Nota 14- Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017, 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.

COOPECAR. R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio de 2018 y 2017

En apego a la normativa vigente, la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF, un cuadro de calce de plazos en colones, el cual se muestra seguidamente al 30 junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017:

Calce de plazo al 30 junio 2018 en colones sin céntimos)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	343.193.139.73	0	0	0	0	0	0	0	343.193.140
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 entidades Financieras	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	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

Calce de Plazo al 31 diciembre 2017 (en miles de colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	415.953.617	0	0	0	0	0	0	0	415.953.617
Inversiones		53.161.124	0	457.510.658	60.594.884	1.076.391.856	692.667.960	0	2.340.326.482
Cartera de crédito		152.201.405	60.480.686	52.169.636	154.210.116	301.899.860	5.052.713.080	702.140.550	6.475.815.333
Total Recuperación de activos	415.953.617	205.362.529	60.480.686	509.680.294	214.805.000	1.378.291.716	5.745.381.040	702.140.550	9.232.095.432
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	1.195.882.987	676.065.330	278.424.414	350.890.440	1.254.088.990	2.067.727.638	1.069.645.930		6.892.725.728
Obligaciones con entidades financieras	0	1.317.080	1.317.080	1.317.080	3.951.239	7.902.477	284.195.045		300.000.000
Cargos por pagar	78.247.509	0	0	0	0	0	0		78.247.509
Total Vencimiento de pasivo	1.274.130.496	677.382.409	279.741.494	352.207.520	1.258.040.228	2.075.630.115	1.353.840.975	0	7.270.973.238
Diferencia MN	-858.176.879	-472.019.881	-219.260.808	157.472.774	-1.043.235.229	-697.338.399	4.391.540.064	702.140.550	1.961.122.194

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio de 2018 y 2017

Calce de plazo al 30 junio 2017 en colones sin céntimos)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	468.121.252.44	0	0	0	0	0	0	0	468.121.252
Inversiones		578.437.681	220.043.098	325.000.000	1.251.000	522.873.653	562.585.501	0	2.210.190.932
Cartera de crédito	0	137.028.578	46.991.243	52.404.354	148.982.574	310.478.261	4.667.834.541	770.955.970	6.134.675.520
Total recuperación de activos	468.121.252	715.466.259	267.034.341	377.404.354	150.233.574	833.351.913	5.230.420.042	770.955.970	8.812.987.704
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	1.304.339.162	581.431.981	292.539.632	552.607.357	943.040.030	2.056.051.237	1.122.005.691	0	6.852.015.089
Obligaciones con entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	87.667.600		0	0	0	0	0	0	87.667.600
Total vencimiento de pasivo	1.392.006.762	581.431.981	292.539.632	552.607.357	943.040.030	2.056.051.237	1.122.005.691	0	6.939.682.689
Diferencia MN	-923.885.509	134.034.278	-25.505.291	-175.203.004	-792.806.456	-1.222.699.324	4.108.414.351	770.955.970	1.873.305.015

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio de 2018 y 2017

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									
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

Calce de plazo al 31 diciembre 2017 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	2.974.541	0	0	0	0	0	0	0	2.974.541
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	2.974.541	0	0	0	0	0	0	0	2.974.541
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	2.974.541	0	0	0	0	0	0	0	2.974.541

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

15.2- Riesgo de Mercado:

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

1- La Organización lleva a cabo un monitoreo constante que le permite medir el comportamiento del mercado, y tomar las acciones pertinentes sobre la conveniencia de variar las tasas activas o pasivas.

2- Se incluyó una cláusula en el pagaré, la cual faculta a la Cooperativa poder variar las tasas de interés a partir del primero de cada mes, en caso necesario.

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

Al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017 se presenta el siguiente reporte de brechas:

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 361 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

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio de 2018 y 2017

Brechas al 31 diciembre 2017 (En colones sin céntimos)							
Recuperación de activos	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	60.821.540	472.831.491	83.576.134	1.095.228.523	343.027.729	349.640.232	2.405.125.649
Cartera de crédito	4.228.829.610	0	0	0	0	0	4.228.829.610
Total Recuperación de activos	4.289.651.151	472.831.491	83.576.134	1.095.228.523	343.027.729	349.640.232	6.633.955.259
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	845.107.869	695.338.612	1.291.053.485	2.054.219.912	1.184.485.715	13.900.375	6.084.105.968
Obligaciones con entidades Financieras	300.000.000	0	0	0	0	0	300.000.000
Total Vencimiento de pasivo	1.145.107.869	695.338.612	1.291.053.485	2.054.219.912	1.184.485.715	13.900.375	6.384.105.968
Diferencia MN	3.144.543.282	-222.507.121	-1.207.477.351	-958.991.388	-841.457.987	335.739.857	249.849.292

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

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio de 2018 y 2017

Brechas al 30 junio de 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 diciembre de 2017 (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 de 2017 (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 0.001380%, por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo. Al 30 diciembre de 2017 en monto de activos en moneda era de un 0.0322%, y al 30 junio 2017 el monto de activos en moneda extranjera era de un 0.0296%.

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio de 2018 y 2017

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

Calce de plazo al 31 diciembre 2017 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	2.974.541	0	0	0	0	0	0	0	2.974.541
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	2.974.541	0	0	0	0	0	0	0	2.974.541
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	2.974.541	0	0	0	0	0	0	0	2.974.541

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

Nota 16- Riesgo por tasas de interés

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

Informe de brechas o cálculo del “GAP DURATION”

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

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

Nota 17- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017, no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18- Hechos relevantes

Al 30 de junio de 2018, diciembre 2017 y junio 2017, no hay hechos relevantes a informar.

Notas explicativas a los Estados Financieros.

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

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