

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2021 y 2020

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

Índice de Contenido

	Página
Estado de situación financiera	2
Estado de Resultados	4
Estado de Flujo de Efectivo	6
Estado de Variaciones en el Patrimonio	7
Notas a los estados financieros	8

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2021 y 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,				
Estado de Situación Financiera				
Al 30 de junio 2021 y junio 2020				
(En colones costarricenses sin céntimos)				
	NOTA	jun-21	dic-20	jun-20
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	3.2	459.920.558	563.612.188	549.095.719
Efectivo		53.916.382	101.015.614	43.763.519
Banco Central de Costa Rica		25.388.769	63.744.480	0
Entidades financieras del país		380.615.407	398.852.094	505.332.200
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.1	2.138.298.372	1.939.224.547	2.216.047.446
Al valor razonable con cambios en resultados		284.414.998	10.300.152	182.838.780
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.123.808.641	1.136.225.445	1.329.955.699
Al costo amortizado		700.239.924	746.577.176	646.577.177
Productos por cobrar		42.015.013	46.121.774	56.675.790
(Estimación por deterioro)	4.2	-12.180.204	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	5.4	6.795.442.244	6.729.042.787	6.428.812.700
Créditos vigentes		4.232.824.994	4.758.766.268	5.257.948.080
Créditos vencidos		2.499.700.396	1.798.555.822	1.171.325.390
Créditos en cobro judicial		21.725.179	110.164.491	46.688.738
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	14.16	-65.411.954	-66.464.663	-108.854.946
Productos por cobrar		306.336.279	320.060.652	249.745.221
(Estimación por deterioro)	5.3	-199.732.650	-192.039.783	-188.039.783
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	9	3.235.370	2.845.260	5.015.461
Impuesto al valor agregado		1.025.335	0	823.346
Otras cuentas por cobrar		2.210.035	2.845.260	5.788.355
(Estimación por deterioro)		0		-1.596.240
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	10	67.135.149	99.863.573	116.484.239
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		160.657.299	187.258.988	185.837.458
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-93.522.150	-87.395.415	-69.353.219
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	7	25.846.292	25.123.242	24.719.965
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	14.4	287.912.225	297.039.678	77.261.306
OTROS ACTIVOS	8	55.857.275	58.065.052	70.703.900
Activos Intangibles		44.577.674	47.817.867	59.760.946
Otros activos		11.279.601	10.247.185	10.942.954
TOTAL DE ACTIVO		9.833.647.485	9.714.816.327	9.488.140.736

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2021 y 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,
Estado de Situación Financiera
Al 30 de junio 2021 y junio 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	jun-21	dic-20	jun-20
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	13	7.448.326.411	7.193.246.125	7.257.184.750
A la vista		1.524.294.930	1.410.168.657	1.367.585.794
A Plazo		5.840.326.273	5.685.580.408	5.783.990.935
Cargos financieros por pagar		83.705.208	97.497.060	105.608.022
Obligaciones con entidades	14.6	0	100.159.392	84.045.378
A plazo		0	100.000.000	84.045.378
Cargos financieros por pagar		0	159.392	0
Cuentas por pagar y provisiones	14.7	109.375.202	128.924.126	155.388.180
Provisiones		47.515.162	18.954.843	26.143.147
Otras cuentas por pagar		61.860.040	109.969.283	129.245.033
Aportaciones de capital por pagar	14.8	27.742.866	60.569.903	17.622.733
TOTAL DE PASIVO		7.585.444.480	7.482.899.546	7.514.241.041
PATRIMONIO				
Capital social				
Capital pagado	14.9	1.720.611.009	1.677.799.724	1.666.107.103
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		295.718.612	306.366.689	85.616.842
Reservas	14.10	215.697.344	202.557.992	202.741.038
Resultado del período		16.176.041	45.192.376	19.434.712
TOTAL DEL PATRIMONIO		2.248.203.006	2.231.916.781	1.973.899.695
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		9.833.647.485	9.714.816.327	9.488.140.736
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	8.786.696.845	8.653.076.634	8.432.443.741

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2021 y 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL			
Al 30 de junio 2021 y junio 2020			
(En colones costarricenses sin céntimos)			
	NOTA	jun-21	jun-20
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		2.667.691	5.429.755
Por inversiones en instrumentos financieros		54.532.272	75.118.199
Por cartera de créditos		448.541.315	464.667.946
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		939.489	1.300.492
Total de Ingresos Financieros	14.11	506.680.767	546.516.392
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público		222.563.708	250.959.485
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		539.346	8.606.685
Total de Gastos Financieros	14.13	223.103.054	259.566.170
Por estimación de deterioro de activos	14.12	19.873.070	7.360.799
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	7.591.986
RESULTADO FINANCIERO		263.704.643	287.181.409
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		23.837.168	25.098.367
Por bienes mantenidos para la venta		12.150.612	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		233.050	126.738
Por otros ingresos operativos		50.982.765	10.662.063
Total Otros Ingresos de Operación		87.203.595	35.887.168
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		1.542.108	0
Por bienes mantenidos para la venta		28.811.123	27.504.147
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		309.300	346.900
Por provisiones		25.592.177	5.000.000
Por otros gastos operativos		16.072.794	15.149.617
Total Otros Gastos de Operación		72.327.502	48.000.664
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		278.580.736	275.067.912
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	14.14	179.767.284	184.336.231
Por otros gastos de administración	14.15	82.310.504	70.887.356
Total Gastos Administrativos		262.077.788	255.223.587
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		16.502.948	19.844.326
Participaciones legales sobre la utilidad		326.907	409.613
RESULTADO DEL PERIODO		16.176.041	19.434.712
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		16.176.041	19.434.712
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		249.091.997	27.254.441
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		45.397.906	57.133.691
Otros ajustes		1.228.710	1.228.710
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		295.718.612	85.616.842
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		311.894.653	105.051.554

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2021 y 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL			
Trimestral del 01 abril 2021 al 30 junio 2021 y 01 abril 2020 al 30 junio 2020			
(En colones costarricenses sin céntimos)			
	NOTA	Del 01 abril 2021 al 30 junio 2021	Del 01 abril 2020 al 30 junio 2020
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		1.008.947	1.803.474
Por inversiones en instrumentos financieros		26.756.482	38.094.277
Por cartera de créditos		224.709.744	233.021.138
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		525.773	707.266
Total de Ingresos Financieros	14.11	253.000.946	273.626.155
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público		111.500.327	124.063.881
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		0	1.482.351
Total de Gastos Financieros	14.13	111.500.327	125.546.232
Por estimación de deterioro de activos	14.12	1.647.682	3.176.947
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	0
RESULTADO FINANCIERO		139.852.937	144.902.976
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		10.615.657	11.262.512
Por bienes mantenidos para la venta		12.150.612	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		233.050	126.738
Por otros ingresos operativos		5.846.172	5.190.535
Total Otros Ingresos de Operación		28.845.491	16.579.785
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		350.683	0
Por bienes mantenidos para la venta		19.112.895	10.586.023
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		123.800	173.500
Por provisiones		4.895.894	500.000
Por otros gastos operativos		4.994.498	5.028.529
Total Otros Gastos de Operación		29.477.770	16.288.052
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		139.220.658	145.194.709
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	14.14	90.791.603	89.206.025
Por otros gastos de administración	14.15	39.964.362	39.837.919
Total Gastos Administrativos		130.755.966	129.043.944
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		8.464.692	16.150.765
Participaciones legales sobre la utilidad		169.294	315.882
RESULTADO DEL PERIODO		8.295.398	15.834.883
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		8.295.398	15.834.883
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	- 7.913.067
Otros ajustes		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		0	- 7.913.067
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		8.295.398	7.921.816

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2021 y 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,			
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO			
Para el período terminado el 30 junio 2021 y junio 2020			
(En colones costarricenses sin céntimos)			
	NOTA	jun-21	jun-20
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		16.176.041	19.434.712
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		462.552.769	88.144.556
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		207.205.912	36.412.795
Estimaciones por Inversiones		12.180.204	
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		11.692.866	24.594.574
Provisiones por prestaciones sociales		21.372.016	-19.707.089
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		210.101.771	46.844.277
Flujos de efectivo por actividades de operación		-239.987.807	940.218.434
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		15.807.833	839.876.355
Cartera de Crédito		-321.731.352	171.283.847
Productos por Cobrar por cartera de crédito		-56.591.058	-171.359.927
Cuentas y comisiones por Cobrar		1.780.090	3.657.164
Bienes disponibles para la venta		49.349.090	-29.975.316
Otros activos		-336.647	- 552.840
Obligaciones con el público		213.044.475	458.712.308
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		-84.045.378	-317.711.011
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-67.384.993	38.472.197
Otros pasivos		10.120.133	-52.184.343
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		-53.662.747	- 411.577.177
Participaciones en el capital de otras empresas		-1.126.328	-142.795
Inmuebles, mobiliario, equipo		-382.393.488	-15.558.673
Intangibles		-20.280.070	-18.210.887
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-457.462.633	-445.489.532
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Obligaciones Financieras		-21.902.813	10.041.288
Capital Social		54.503.906	53.271.605
Dividendos		-19.434.712	-22.231.556
Otras actividades de financiación		12.956.306	4.680.568
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		26.122.687	45.761.905
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-192.598.943	648.070.076
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		1.171.934.498	523.864.422
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3.1	979.335.555	1.171.934.498

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2021 y 2020

COOPECAR					
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO					
Al 30 de junio 2021 y junio 2020					
(En colones costarricenses sin céntimos)					
Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 30 de junio del 2020	1.666.107.103	85.616.842	202.741.038	19.434.712	1.973.899.695
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto s/renta		7.913.067	-3.600		7.909.467
Saldo al 30 de junio del 2020	1.666.107.103	93.529.909	202.737.438	19.434.712	1.981.809.162
Resultado del 2020				45.192.376	45.192.376
Originado en el período 2020					
Capital aportado	75.661.173				75.661.173
Capital pagado adicional	-63.968.552				-63.968.552
Saldo al 31 de diciembre 2020	1.677.799.724	93.529.909	202.737.438	45.192.376	2.019.259.447
Otros resultados integrales 2020					
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, superavit por revaluación		212.836.780	-179.446		212.657.334
Resultados Integrales Totales del 2020					
Saldo al 31 de diciembre 2020	1.677.799.724	306.366.689	202.557.992	45.192.376	2.231.916.781
Otros resultados integrales 2020				-45.192.376	
Reservas legales y otras reservas estatutarias			13.139.352		
Originado en el período 2020					
Capital aportado	107.054.483				107.054.483
Capital pagado adicional	- 64.243.198				-64.243.198
Resultados del periodo				16.176.041	16.176.041
Saldo al 30 de junio del 2021	1.720.611.009	306.366.689	215.697.344	16.176.041	2.258.851.083
Otros resultados integrales 2020					
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto s/renta		-10.648.077			-10.648.077
Resultados Integrales Totales del 2021					
Saldo al 30 de junio del 2021	1.720.611.009	295.718.612	215.697.344	16.176.041	2.248.203.006

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO
DEL CANTON DE ALFARO RUIZ COOPECAR R. L.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DEL 2021 Y 2020**

NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL

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

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

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

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

1. Aportaciones
2. Créditos
3. Ahorro Navideño
4. Ahorros a la vista
5. Comprobante cooperativo de ahorro a plazo

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

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

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

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

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

1-8 El número de trabajadores al 30 de junio del 2021 y 2020 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	Junio 2021	Junio 2020
Gerente General	1	1
Sub gerente	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	0	1
Jefe departamento financiero	1	1
Contador	1	1
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	1	1
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	1	1
Gestor de cobros	0	1
Encargado de Informática	1	1
Asistente de informática	2	2
Cajeros	9	9
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	1	1
Total de trabajadores	25	27

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

2.1- Base de preparación

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

2.2- Inversiones en Instrumentos Financieros

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

2.3- Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran créditos los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito. La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por 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.

2.4- Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.5- Ingresos por comisiones

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

2.6- Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta corresponden a los bienes recibidos en dación de pago y se registran a su costo de adquisición o su valor de tasación, el que sea menor, la estimación por pérdida es registrada con cargo a los gastos del período y se calcula con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF.

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

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

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

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

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

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

2.7- Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.8- Propiedad, planta y equipo en uso

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

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

2.9- Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.10- Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de junio del 2021 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 615.25 y el tipo de cambio de venta era ₡ 621.92 los registros contables de COOPECAR, R.L, se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

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

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

2.11- Cambios en políticas contables

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

2.12- Errores fundamentales

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

2.13- Beneficios de empleados

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

2.14- Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOPECAR, R, L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 y sus reformas a retener y pagar el 7% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

2.15- Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.16- Costos por intereses

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

2.17- Valuación de activos intangibles

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

2.18- Prestaciones legales

De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte o pensión, reciben el pago de auxilio de cesantía según indica la legislación laboral, COOPECAR, R, L, traslada mensualmente este pasivo a la Asociación Solidarista de Empleados.

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

Las diferencias más importantes entre la legislación vigente, la reglamentación del CONASSIF y las disposiciones de la SUGEF en relación con las NIIF, se describen seguidamente:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
2. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

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

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

NOTA 3- Efectivo y Equivalentes de efectivo

3.1 El efectivo y equivalentes de efectivo 30 de junio 2021, diciembre y junio 2020, se compone de los siguientes rubros:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Disponibilidades	459.920.558	563.612.188	549.095.718
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	284.414.997	10.300.152	182.838.780
Inversión Banco de Costa Rica	0	12.750.000	0
Inversión Coopealianza	0	100.000.000	0
Inversión Banco Popular	135.000.000	0	135.000.000
Coopeservidores	100.000.000	0	100.000.000
Inversión Puesto de Bolsa	0	0	205.000.000
Totales	<u>979.335.555</u>	<u>686.662.340</u>	<u>1.171.934.498</u>

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

3.2 Las Disponibilidades al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se detallan a continuación:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Efectivo	53.916.382	101.015.614	43.763.519
Entidades Financieras del país	380.615.407	398.852.094	505.332.200
Depósito a la vista BCCR	25.388.769	63.744.480	0
Total	<u>459.920.558</u>	<u>563.612.188</u>	<u>549.095.719</u>

NOTA 4- Inversiones en instrumentos financieros.

Estas inversiones están constituidas por depósitos a plazo no mayores a 180 días en otras entidades financieras y otras inversiones en títulos valores realizadas por la cooperativa, con la intención de mantenerlas a plazos no mayores que el indicado, las cuales son convertibles fácilmente en efectivo en el corto plazo y han sido adquiridas por la Cooperativa con la finalidad de obtener una adecuada rentabilidad de sus excedentes temporales de liquidez. De acuerdo con las disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, sobre la reserva de liquidez aprobado el 24 de octubre de 1997, las cooperativas que realicen operaciones financieras exclusivamente con sus asociados, deben mantener una reserva de liquidez que se incrementará en forma gradual hasta llegar a un 12%.

4.1 Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país:

Al 30 de junio 2020, diciembre 2020 y junio 2020 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Inversiones en instrumentos financieros	2.108.463.563	1.893.102.773	2.159.371.656
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.123.808.641	1.136.225.445	1.329.955.699
Puesto de Bolsa	961.058.641	1.123.475.445	1.317.205.699
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	150.000.000	0	0
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	12.750.000	12.750.000	12.750.000
Al costo amortizado	700.239.924	746.577.176	646.577.177
Banco Popular Desarrollo Comunal	135.000.000	135.000.000	135.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	315.239.924	311.577.176	311.577.177
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	250.000.000	300.000.000	200.000.000
Al valor razonable con cambios en resultados	284.414.998	10.300.152	182.838.780
Fondos de inversión BCR	284.414.998	10.300.152	182.838.780
Producto por cobrar en Inversiones	42.015.013	46.121.774	56.675.790
Estimación pérdida esperada inversiones	-12.180.204	0	0
<u>Total</u>	<u>2.138.298.372</u>	<u>1.939.224.547</u>	<u>2.216.047.446</u>

4.2 Estimación por deterioro instrumentos financieros

Al 30 de junio del 2021 se cuenta con una estimación por deterioro en instrumentos financieros de ¢12.180.204, para efectos de la diferenciación que propone el Reglamento SUGEF 30- 18 en su artículo 18 de Instrumentos financieros, en lo que respecta a la Clasificación y Valoración de Instrumentos Financieros, y acorde con lo que establece la NIIF 9 en relación con las pérdidas esperadas, bajo el modelo de simulación histórica y paramétrica de acuerdo con la percepción de mercado.

Clasificación	Valor de Mercado En colones	Factor Pd (Var Paramétrico)	Pd Calculada Colones
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados integrales (Vectorizadas colones)	1.111.058.641	0.492220%	5.468.855
Inversiones a costo amortizado (No vectorizados colones)	712.989.924	0.492326%	6.711.349
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados (P&G colones)	284.414.998	0.941296%	0
Total Inversiones en instrumentos financieros	2.108.463.564		12.180.204

4.3 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de junio 2021 y junio 2020 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 2021, diciembre 2020 y junio 2020 la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende ₡6.754.250.569, ₡6.667.486.581 y ₡6.475.962.208 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 6.95% a un 17.75% anual, el plazo oscila entre un mes a treinta años y la garantía es fiduciaria, prendaria, garantía valores o hipotecaria. A continuación, se presenta un detalle de la cartera de crédito, de acuerdo con la categoría de riesgo establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Al 30 de junio de 2021:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte Descubierta
Categoría A-1	5.240.279.969	227.199.270	5.467.479.239	0	26.411.899	0
Categoría A-2	316.560.945	24.267.971	340.828.917	0	1.609.053	0
Categoría B-1	494.106.088	12.907.834	507.013.921	1.855.098	0	4.887.115
Categoría B-2	176.876.505	6.022.321	182.898.826	684.215	0	3.851.051
Categoría C-1	159.674.598	8.983.928	168.658.526	676.170	0	7.091.742
Categoría C-2	95.582.809	4.208.092	99.790.901	434.965	0	6.442.290
Categoría D	50.374.437	3.157.966	53.532.403	172.152	0	14.059.758
Categoría E	220.795.218	19.588.897	240.384.114	779.058	0	67.285.356
Totales	6.754.250.569	306.336.279	7.060.586.847	4.601.658	28.020.952	103.617.312

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

Al 31 de diciembre de 2020:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	5.336.511.847	244.401.053	5.580.912.900	26.886.347	0	0
Categoría A-2	270.826.709	24.693.372	295.520.081	1.370.680	0	0
Categoría B-1	418.460.728	12.498.419	430.959.147	0	1.573.476	4.918.069
Categoría B-2	145.629.168	4.831.306	150.460.474	0	563.418	3.736.479
Categoría C-1	137.256.540	9.480.110	146.736.651	0	487.692	10.877.078
Categoría C-2	65.039.289	2.446.483	67.485.772	0	287.238	5.380.351
Categoría D	27.494.760	1.945.582	29.440.342	0	38.152	16.039.377
Categoría E	266.267.540	19.764.327	286.031.866	0	1.154.171	52.497.879
Totales	6.667.486.581	320.060.652	6.987.547.233	28.257.027	4.104.147	93.449.233

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

Al 30 de junio de 2020:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	5.574.469.651	199.832.455	5.605.166.332	130.906	0	28.025.984
Categoría A-2	422.083.369	24.820.738	425.392.947	53.580	0	2.127.167
Categoría B-1	120.337.851	6.411.948	123.090.929	357.250	2.579.859	0
Categoría B-2	38.910.548	849.771	39.760.319	130.207	1.371.900	0
Categoría C-1	48.011.747	1.221.132	49.232.879	215.466	1.496.715	0
Categoría C-2	2.151.778	106.489	2.258.268	0	1.129.134	0
Categoría D	1.841.914	120.180	1.962.095	0	1.471.571	0
Categoría E	268.155.350	16.382.508	276.967.208	1.114.752	42.856.457	0
Totales	6.475.962.208	249.745.221	6.523.830.976	2.002.160	50.905.637	30.153.152

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

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 30 de junio 2021 y 2020 COOPECAR. R. L. no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de junio de 2020	188.039.783
Más:	
Estimación cargada a resultados	4.000.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2020	192.039.783
Más:	
Estimación cargada a resultados	7.692.867
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	0
Saldo al 30 de junio del 2021	199.732.650

En el período al 31 de diciembre 2020 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 31 de diciembre de 2019	180.678.369
Más:	
Estimación cargada a resultados	12.452.575
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	1.091.161
Saldo al 31 de diciembre del 2020	192.039.783

En el período al 30 de junio 2020, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 31 de diciembre de 2019	180.678.369
Más:	
Estimación cargada a resultados	8.452.575
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	1.091.161
Saldo al 30 de junio de 2020	188.039.783

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 2021, diciembre 2020 y junio 2020

Código	Tipo de garantía	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
1	Fiduciarias	1.691.122.979	1.776.225.953	1.821.987.612
2	Reales	4.905.680.153	4.746.091.732	4.516.646.989
3	Valores	157.447.437	145.168.896	137.327.607
	Producto por cobrar	81.668.860	73.847.648	47.868.767
	Cuenta por cobrar asociadas	224.667.419	246.213.004	201.876.454
	Estimaciones Incobrables	-199.732.650	-192.039.783	-188.039.783
	Ingresos diferidos	-65.411.954	-66.464.663	-108.854.946
	<u>Totales</u>	<u>6.795.442.244</u>	<u>6.729.042.787</u>	<u>6.428.812.700</u>

5.4.2 Concentración cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020

Código	Actividad económica	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
01	Agricultura y Selvicultura	36.585.548	38.813.899	45.286.630
02	Ganadería. Caza y Pesca	157.606.753	173.007.870	173.661.017
05	Comercio	557.338.465	568.238.900	586.721.560
06	Servicios	9.214.206	12.006.667	11.881.130
09	Vivienda	669.329.923	627.502.634	698.436.618
10	Construcción	597.149.133	625.085.810	665.018.582
11	Consumo o crédito personal	4.727.026.541	4.622.830.801	4.294.956.671
	Producto por cobrar	81.668.860	73.847.648	47.868.767
	Cuenta por cobrar asociadas	224.667.419	246.213.004	201.876.454
	Estimaciones Incobrables	-199.732.650	-192.039.783	-188.039.783
	Ingresos diferidos	-65.411.954	-66.464.663	-108.854.946
	Totales	6.795.442.244	6.729.042.787	6.428.812.700

5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Al día	4.255.984.207	4.758.766.267	5.257.948.080
De 1 a 30 días	1.473.228.110	1.175.463.903	973.947.236
De 31 a 60 días	674.130.803	438.586.586	159.815.132
De 61 a 90 días	215.166.401	140.458.615	7.743.589
De 91 a 120 días	66.927.291	19.284.715	2.403.428
121 a 180 días	41.910.336	18.701.371	24.634.764
Más de 181 días	5.178.241	6.060.633	2.781.241
Cobro Judicial	21.725.180	110.164.491	46.688.738
Producto por cobrar	81.668.860	73.847.648	47.868.767
Cuenta por cobrar asociadas	224.667.419	246.213.004	201.876.454
Estimaciones Incobrables	-199.732.650	-192.039.783	-188.039.783
Ingresos diferidos	-65.411.954	-66.464.663	-108.854.946
Totales	6.795.442.244	6.729.042.787	6.428.812.700

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020

Clase	Junio 2021	Deudores	Diciembre 2020	Deudores	Junio 2020	Deudores
Deudores individuales	6.604.493.649	1.198	6.494.665.549	1.225	6.301.115.567	1.275
Grupos interés económico (nivel ejecutivo)	149.756.920	20	172.821.032	28	174.846.641	27
Producto por cobrar	81.668.860		73.847.648		47.868.767	
Cuenta por cobrar asociadas	224.667.419		246.213.004		201.876.454	
Estimaciones Incobrables	-199.732.650		-192.039.783		-188.039.783	
Ingresos diferidos	-65.411.954		-66.464.663		-108.854.946	
Totales	<u>6.795.442.244</u>	<u>1.218</u>	<u>6.729.042.787</u>	<u>1.253</u>	<u>6.428.812.700</u>	<u>1.302</u>

Al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢94.213.059 en junio 2021, ¢92.072.494, diciembre 2020 y ¢91.304.726 en junio 2020 de la siguiente manera:

Al 30 de junio de 2021:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢94.213.059	6.754.250.569	1.533
De ¢93.827.586 a ¢ 187.655.171	0	0
Producto por cobrar	81.668.860	
Cuenta por cobrar asociadas	224.667.419	
Estimaciones Incobrables	-199.732.650	
Ingresos diferidos	-65.411.954	
Totales	<u>6.795.442.244</u>	<u>1533</u>

Al 31 de diciembre de 2020:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢92.072.494	6.667.486.581	1.584
De ¢92.072.494 a ¢ 184.144.989	0	0
Producto por cobrar	73.847.648	
Cuenta por cobrar asociadas	246.213.004	
Estimaciones Incobrables	-192.039.783	
Ingresos diferidos	-66.464.663	
<u>Totales</u>	<u>6.729.042.787</u>	<u>1.584</u>

Al 30 de junio de 2020:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢91.304.726	6.475.962.208	1.659
De ¢91.304.726 a ¢ 182.609.453	0	0
Producto por cobrar	47.868.767	
Cuenta por cobrar asociadas	201.876.454	
Estimaciones Incobrables	-188.039.783	
Ingresos diferidos	-108.854.946	
<u>Totales</u>	<u>6.428.812.700</u>	<u>1.659</u>

5-4-5- Monto número de préstamos sin acumulación de intereses al de 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020

Fecha	Numero	Monto
Al 30 de junio del 2021	0	0
Al 31 de diciembre de 2020	0	0
Al 30 de junio del 2020	0	0

5-4-6- Monto número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de junio 2021	11	21.725.179	0.72%
Al 31 de diciembre 2020	16	110.164.491	1.01%
Al 30 de junio 2020	11	46.688.738	0.60%

NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>				
Tipo de Vinculación	Persona	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Directores	Física	45.594.176	39.991.711	36.123.163
Empleados	Física	171.159.664	155.426.602	149,894,033
<u>Ahorros y Capital Social</u>				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	20.380.688	19.443.050	18.639.194
Empleados	Física	25.913.278	26.274.625	27.610.300
Total préstamos y Capital Social		<u>263.047.806</u>	<u>241.135.988</u>	<u>232.266.690</u>

NOTA 7- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 el saldo es el siguiente:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	111.646	111.647	111.647
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.516.215	1.512.938
Aportes a FEDEAD R. L.	1.000.000	510.000	110.000
Aportes a COOPENAE R.L.	28.822	28.821	28.822
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.680	3.605	3.604
Aportes COOPEALIANZA R.L.	100.420	100.420	100.420
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.535	2.534	2.534
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
Total	<u>25.846.292</u>	<u>25.123.242</u>	<u>24.719.965</u>

NOTA 8- Otros Activos:

Los otros activos al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se presentan a continuación:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Gastos Pagados por Adelantado	6.057.542	4.020.954	5.401.045
Bienes Diversos	4.220.217	5.224.389	4.540.067
Activos Intangibles	44.577.674	47.817.867	59.760.946
Otros Activos Restringidos	1.001.842	1.001.842	1.001.842
Totales	<u>55.857.275</u>	<u>58.065.052</u>	<u>70.703.900</u>

NOTA 9- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las otras cuentas por cobrar al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se presentan a continuación:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Impuesto al valor agregado	1.025.335	0	823.346
Otras cuentas por cobrar	2.210.035	2.845.260	5.788.355
Estimación incobrables	0	0	-1.596.240
Totales	<u>3.235.370</u>	<u>2.845.260</u>	<u>5.015.461</u>

NOTA 10- BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Los bienes mantenidos para la venta al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 tienen un saldo de:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Bienes recibidos en dación de pago	68.616.076	68.496.302	67.833.391
Bienes recibidos en recuperación de créditos	92.041.223	118.762.686	118.004.067
Estimación por deterioro y disposición legal	-93.522.150	-87.395.415	-69.353.219
Totales	<u>67.135.149</u>	<u>99.863.573</u>	<u>116.484.239</u>

NOTA 11- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ¢1.001.842 respectivamente, dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas.

Al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢1.111.058.641, ¢1.123.475.445 y ¢1.317.205.699, dichas inversiones se mantienen para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo con las disposiciones del Banco Central de Costa Rica.

NOTA 12- POSICIÓN MONETARIA EN LA MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	Junio 2021		Diciembre 2020		Junio 2020	
	<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</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>
Activos	4.484	¢2.789.027	\$ 5.086	¢3.104.875	\$ 3.405	¢1.966.237
Pasivos	\$	0.00	0	0.00	0	0
<u>Posición</u> <u>Neta</u>	<u>4.484</u>	<u>¢2.789.027</u>	<u>\$ 5.086</u>	<u>¢3.104.875</u>	<u>3.405</u>	<u>¢1.966.237</u>

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

Al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 30 de junio 2021:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.450.855.132	5112
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.764.750.375	652
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	149.015.696	1513
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	83.705.208	652
<u>Totales</u>		<u>7.448.326.411</u>	<u>7.929</u>

Al 31 de diciembre de 2020:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.328.859.938	5.070
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.639.067.219	658
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	127.821.908	1.492
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	97.497.060	658
<u>Totales</u>		<u>7.193.246.125</u>	<u>7.878</u>

Al 30 de junio de 2020:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.256.306.436	5.060
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.744.497.976	670
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	150.772.316	1.479
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	105.608.022	670
<u>Totales</u>		<u>7.257.184.750</u>	<u>7.879</u>

NOTA 14- COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

14.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se detallan a continuación:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Efectivo	53.916.382	101.015.614	43.763.519
Entidades Financieras del país	380.615.407	398.852.094	505.332.200
Depósito a la vista BCCR	25.388.769	63.744.480	0
<u>Total</u>	<u>459.920.558</u>	<u>563.612.188</u>	<u>549.095.719</u>

14.2 Inversiones en instrumentos financieros:

Al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se detallan las inversiones en instrumentos financieros de la siguiente forma:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Inversiones en instrumentos financieros	2.108.463.563	1.893.102.773	2.159.371.656
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.123.808.641	1.136.225.445	1.329.955.699
Puesto de Bolsa	961.058.641	1.123.475.445	1.317.205.699
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	150.000.000	0	0
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	12.750.000	12.750.000	12.750.000
Al costo amortizado	700.239.924	746.577.176	646.577.177
Banco Popular Desarrollo Comunal	135.000.000	135.000.000	135.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	315.239.924	311.577.176	311.577.177
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	250.000.000	300.000.000	200.000.000
Al valor razonable con cambios en resultados	284.414.998	10.300.152	182.838.780
Fondos de inversión BCR	284.414.998	10.300.152	182.838.780
Producto por cobrar en Inversiones	42.015.013	46.121.774	56.675.790
Estimación pérdida esperada inversiones	-12.180.204	0	0
<u>Total</u>	<u>2.138.298.372</u>	<u>1.939.224.547</u>	<u>2.216.047.446</u>

14.3 Distribución cartera de crédito al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020.

Al 30 junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se detalla la distribución de cartera de crédito de la siguiente forma:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Créditos Vigentes	4.172.804.782	4.676.401.184	5.137.823.351
Créditos Vencidos	2.470.964.689	1.764.440.670	1.146.682.131
Créditos en Cobro Judicial	21.725.178	110.164.491	46.688.738
Créditos Restringido	88.755.920	116.480.236	144.767.988
Producto por cobrar	81.668.860	73.847.648	47.868.767
Cuenta por cobrar asociadas	224.667.419	246.213.004	201.876.454
Estimaciones Incobrables	-199.732.650	-192.039.783	-188.039.783
Ingresos diferidos	-65.411.954	-66.464.663	-108.854.946
<u>Totales</u>	<u>6.795.442.244</u>	<u>6.729.042.787</u>	<u>6.428.812.700</u>

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2021 y 2020

14.4- Propiedad, Planta y Equipo en uso neto al 30 de junio 2021 y 2020.

	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 de junio 2020	61,190,973	13,275,628	-39,758,786	-9,279,855	1,882,031	13,978,813	65,394,744	-57,299,591	64,498,017	-60,824,038	38,606,500	-14,403,130	77,261,306
Aumentos	700.000	226.794.080				147.741.756	99.900		8.967.634				384.303.370
Disminuciones							-435.562		-3.571.527				-4.007.089
Aumento depreciación acumulada				-155.056.587				-1.636.293		-2.628.216		-1.318.360	-160.639.456
Disminución depreciación acumulada			-1.908.875					340.495		1.689.927			121.547
Saldo al 31 diciembre 2020	61.890.973	240.069.708	-41.667.661	-164.336.442	1.882.031	161.720.569	65.059.082	-58.595.389	69.894.124	-61.762.327	38.606.500	-15.721.490	297.039.678
Aumentos									3.415.553				3.415.553
Disminuciones	-700.000								-618.345				-1.318.345
Aumento depreciación acumulada			-1.776.611	-4.353.511				-1.360.562		-2.487.680		-1.296.865	-11.275.229
Disminución depreciación acumulada										50.568			50.568
Saldo al 30 junio 2021	61.190.973	240.069.708	-43.444.272	-168.689.953	1.882.031	161.720.569	65.059.082	-59.955.951	72.691.332	-64.199.439	38.606.500	-17.018.355	287.912.225

14.5- Obligaciones con el Público al 30 junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020

Las obligaciones con el público al 30 junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Captaciones a la Vista	1.524.294.930	1.410.168.657	1.367.585.794
Depósitos ahorros a la Vista	1.450.855.132	1.328.859.938	1.256.306.437
Captaciones a Plazo Vencidas	73.439.798	81.308.719	111.279.357
Captaciones a Plazo	5.840.326.273	5.685.580.408	5.783.900.934
Depósitos a Plazo	5.691.310.577	5.557.758.500	5.633.218.618
Ahorro Navideño	149.015.696	127.821.908	150.772.316
Cargo por pagar Depósito Plazo	83.705.208	97.497.060	105.608.022
<u>Totales</u>	<u>7.448.326.411</u>	<u>7.193.246.125</u>	<u>7.257.184.750</u>

14.6- Otras Obligaciones Financieras:

Obligaciones financieras al 30 junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020.

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Banco de Costa Rica	0	100.000.000	84.045.378
Intereses por pagar	0	159.392	0
Total	<u>0</u>	<u>100.159.392</u>	<u>84.045.378</u>

14.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Provisiones	47.515.162	18.954.843	26.143.147
Otras Cuentas por Pagar Diversas	61.860.040	109.969.283	129.245.033
Total	<u>109.375.202</u>	<u>128.924.126</u>	<u>155.388.180</u>

14.8- Aportaciones de capital por pagar:

Este rubro refleja el monto corresponde a capital aportado por asociados que renunciaron, murieron o han sido excluidos y están a la espera de que la cooperativa les reembolse el dinero que les corresponde.

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Capital por entregar	27.742.866	60.569.903	17.622.733
<u>Total</u>	<u>27.742.866</u>	<u>60.569.903</u>	<u>17.622.733</u>

14.9- Capital Social:

Al 30 junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 el capital se presenta a continuación:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Capital social	1.720.611.009	1.677.799.724	1.666.107.103
<u>Total</u>	<u>1.720.611.009</u>	<u>1.677.799.724</u>	<u>1.666.107.103</u>

14.10- Reservas Patrimoniales:

Al 30 junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas patrimoniales	Total
Saldo al 30 junio 2020	159.987.415	24.541.511	18.128.468	83.644	202.741.038
Aumentos	3.662.747	8.251.559	16.856.970		
Disminuciones		6.281.486	22.672.836		
Saldo al 31 diciembre 2020	163.650.162	26.511.584	12.312.602	83.644	202.557.992
Aumentos		6.860.573	6.844.973	366.276	
Disminuciones		932.470	0	0	
Saldo al 30 junio 2021	163.650.162	32.439.687	19.157.575	449.920	215.697.344

14.11- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 junio 2021 y junio 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2021	Junio 2020
Por Disponibilidades	2.667.691	5.429.755
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	54.532.272	75.118.199
Por Cartera de Crédito	448.541.315	464.667.946
Por Diferencial Cambiario Neto	939.489	1.300.492
<u>Totales</u>	<u>506.680.767</u>	<u>546.516.392</u>

14.11.1- Ingresos Financieros trimestrales:

Los ingresos financieros del 1 de abril al 30 de junio 2021 y 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de abril a 30 de junio 2021	01 de abril a 30 de junio 2020
Por Disponibilidades	1.008.947	1.803.474
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	26.756.482	38.094.277
Por Cartera de Crédito	224.709.744	233.021.138
Por Diferencial Cambiario Neto	525.773	707.266
<u>Totales</u>	<u>253.000.946</u>	<u>273.626.155</u>

14.12- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito al 30 junio 2021 y junio 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2021	Junio 2020
Por estimación específica por cartera de crédito	7.692.866	7.000.000
Estimación instrumentos financieros	12.180.204	360.799
<u>Total</u>	<u>19.873.070</u>	<u>7.360.799</u>

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

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito del 1 de abril al 30 de junio 2021 y 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de abril a 30 de junio 2021	01 de abril a 30 de junio 2020
Por estimación específica por cartera de crédito	1.000.000	3.000.000
Estimación instrumentos financieros	647.682	0
Por estimación genérica y componente conta cíclico por cartera de créditos	0	176.947
<u>Total</u>	<u>1.647.682</u>	<u>3.176.947</u>

14.13- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 30 junio 2021 y junio 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2021	Junio 2020
Por Obligaciones con el Publico	222.563.708	250.959.485
Cargos por Captaciones a la Vista	744.643	1.358.712
Cargos por Captaciones a Plazo	221.819.065	249.600.773
Por Obligaciones Financieras	539.346	8.606.685
<u>Total</u>	<u>223.103.054</u>	<u>259.566.170</u>

14.13.1- Gastos Financieros trimestrales:

Los gastos financieros del 1 de abril al 30 de junio 2021 y 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de abril a 30 de junio 2021	01 de abril a 30 de junio 2020
Por Obligaciones con el Publico	111.500.327	124.063.881
Cargos por Captaciones a la Vista	377.917	1.273.029
Cargos por Captaciones a Plazo	111.122.410	122.790.852
Por Obligaciones Financieras	0	1.482.351
Por otras cuentas por pagar diversas	0	0
<u>Total</u>	<u>111.500.327</u>	<u>125.546.232</u>

14.14- Gastos de Personal:

Los gastos de personal al 30 de junio 2021 y 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2021	Junio 2020
Sueldos de Personal Permanente	95.136.715	97.974.087
Remuneraciones a directores y Fiscales	11.260.148	7.266.531
Tiempo Extraordinario	3.478.570	3.063.973
Viáticos	184.202	203.357
Decimotercero Sueldo	9.838.384	10.371.487
Vacaciones	879.165	425.882
Anualidades de empleados	20.039.407	23.649.091
Cargas Sociales y Patronales	29.526.961	29.223.625
Refrigerios	541.310	1.034.667
Uniformes de empleados	157.900	0
Seguro para Personal	1.022.274	1.154.663
Preaviso y Cesantía	5.872.892	6.233.639
Fondo de Capitalización Laboral	1.771.618	3.735.229
Capacitación funcionarios	57.738	0
Totales	<u>179.767.284</u>	<u>184.336.231</u>

14.14.1- Gastos de Personal trimestral:

Los gastos de personal del 1 de abril al 30 de junio 2021, 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de abril a 30 de junio 2021	01 de abril a 30 de junio 2020
Sueldos de Personal Permanente	48.039.821	49.115.039
Remuneraciones a directores y Fiscales	5.679.031	2.115.133
Tiempo Extraordinario	1.623.517	484.059
Viáticos	96.284	58.836
Decimotercero Sueldo	4.945.836	5.116.238
Vacaciones	879.165	161.882
Anualidades de empleados	10.067.289	12.002.441
Cargas Sociales y Patronales	14.843.445	14.433.564
Refrigerios	277.583	275.346
Seguro para Personal	512.836	525.635
Preaviso y Cesantía	2.936.189	3.075.268
Fondo de Capitalización Laboral	890.607	1.842.584
Totales	<u>90.791.603</u>	<u>89.206.025</u>

14.15- Otros Gastos de Administración:

Los gastos de administración al 30 de junio 2021 y 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2021	Junio 2020
Servicios de Seguridad	779.219	835.506
Servicio correduría bursátil	2.262.511	1.737.607
Otros servicios contratados	14.806.106	10.091.962
Auditoría externa	0	2.622.519
Pasajes y Fletes	30.915	38.025
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	1.100.015	1.041.598
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	739.650	516.456
Pago de kilometraje	0	23.654
Depreciación de Vehículos	1.296.865	1.304.030
Teléfono y Telefax	6.151.584	6.801.034
Seguros Sobre Bienes en Uso	818.532	794.060
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	7.621.442	1.628.941
Agua y Energía Eléctrica	2.278.693	2.392.439
Alquiler de Inmuebles	105.777	83.120
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	9.978.365	7.142.155
Papelería y Útiles y Otros Materiales	3.212.242	2.248.352
Consumibles Equipo Cómputo	868.495	824.517
Suscripciones y Afiliaciones	208.146	301.144
Propaganda y Publicidad	0	2.606.744
Gastos de Representación	12.709	2.576.378
Actividades sociales	268.732	0
Aportes a Otras Instituciones	50.000	2.000.000
Amortización Software	18.979.101	16.544.022
Amortización de Otros Bienes Intangibles	6.388.619	2.681.310
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	151.630	86.833
Promociones sobre servicios	382.978	683.320
Comunicaciones	2.946.055	1.978.416
Implementos de aseo e higiene	764.562	1.303.214
Promoción cobro contratos	107.561	0
Totales	<u>82.310.504</u>	<u>70.887.356</u>

14.15.1- Otros Gastos de Administración trimestrales:

Los gastos de administración del 1 de abril al 30 de junio 2021, 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de abril a 30 de junio 2021	01 de abril a 30 de junio 2020
Servicios de Seguridad	389.503	356.544
Servicio correduría bursátil	1.243.807	851.985
Otros servicios contratados	9.295.990	8.350.811
Auditoría externa	0	1.322.519
Pasajes y Fletes	15.028	3.823
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	551.874	317.065
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	471.986	223.355
Depreciación de Vehículos	652.015	652.015
Teléfono y Telefax	3.068.502	3.292.901
Seguros Sobre Bienes en Uso	379.866	367.686
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	887.454	449.401
Agua y Energía Eléctrica	1.129.052	1.281.467
Alquiler de Inmuebles	20.000.00	30.000
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	4.923.682	3.395.332
Papelería y Útiles y Otros Materiales	1.309.139	960.501
Consumibles Equipo Cómputo	351.802	431.365
Suscripciones y Afiliaciones	10.090	42.000
Propaganda y Publicidad	0	1.536.419
Gastos de Representación	99.067	2.031.434
Aportes a Otras Instituciones	0	2.000.000
Amortización Software	9.487.585	8.182.721
Amortización de Otros Bienes Intangibles	3.058.502	1.612.093
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	90.978	28.944
Promociones sobre servicios	321.746	479.975
Comunicaciones	1.632.045	835.787
Implementos de aseo e higiene	467.089	801.776
Promoción cobro contratos	107.560	0
Totales	<u>39.964.362</u>	<u>38.837.919</u>

14.16- Ingresos diferidos sobre la cartera de crédito:

Los ingresos diferidos al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020.

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Comisiones diferidas por cartera	64.679.542	65.585.515	68.978.982
Intereses diferidos cartera	732.412	879.148	39.875.964
<u>Totales</u>	<u>65.411.954</u>	<u>66.464.663</u>	<u>108.854.946</u>

14.17- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 el saldo es el siguiente:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	111.646	111.647	111.647
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.516.215	1.512.938
Aportes a FEDEAD R. L.	1.000.000	510.000	110.000
Aportes a COOPENAE R.L.	28.822	28.821	28.822
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.680	3.605	3.604
Aportes COOPEALIANZA R.L.	100.420	100.420	100.420
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.535	2.534	2.534
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
<u>Total</u>	<u>25.846.292</u>	<u>25.123.242</u>	<u>24.719.965</u>

NOTA 15- Otras Concentraciones de Activos

Al 30 de junio 2021 y 2020 no se presentan otras concentraciones de Activos y Pasivos

NOTA 16- Vencimiento y concentración de Activos y Pasivos

Los vencimientos de activos y pasivos al 30 de junio 2021 y 2020 en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 30 junio de 2021:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	921.788.324	1.927.623.719
De 31 a 60 días	456.868.012	460.816.745
De 61 a 90 días	206.188.602	334.110.919
de 91 a 180 días	580.329.514	1.217.867.649
De 181 a 365 días	592.930.323	2.260.289.662
Más de 365 días	5.817.380.117	1.247.617.717
Partidas vencidas a más de 30 días	1.027.300.108	0

Al 31 de diciembre de 2020:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	744.571.087	2.203.176.142
De 31 a 60 días	327.985.203	255.113.374
De 61 a 90 días	215.421.665	313.626.724
de 91 a 180 días	393.932.637	915.000.224
De 181 a 365 días	1.152.681.824	1.776.824.271
Más de 365 días	5.852.965.606	1.829.664.781
Partidas vencidas a más de 30 días	733.256.410	0

Al 30 de junio de 2020:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	879.408.302	1.816.718.688
De 31 a 60 días	569.539.990	316.695.293
De 61 a 90 días	211.862.156	219.803.824
de 91 a 180 días	390.320.060	1.158.914.270
De 181 a 365 días	738.613.877	1.625.158.295
Más de 365 días	6.346.218.135	2.203.939.758
Partidas vencidas a más de 30 días	244.066.893	0

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

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se resume de la siguiente manera:

	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
Créditos Liquidados	198.836.298	199.619.498	201.156.997
Inversiones Liquidadas	8.968.472	8.968.472	8.968.472
Productos en Suspenso	4.822.397	8.794.552	11.924.477
Documento en respaldo	8.574.069.678	8.435.694.112	8.210.393.795
Total	8.786.696.845	8.653.076.634	8.432.443.741

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

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

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

NOTA 18- Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de junio 2021 y 2020 la cooperativa no cuenta con ningún tipo de fideicomiso ni comisiones de confianza.

NOTA 19- Riesgo de Liquidez y de Mercado

19.1- Riesgo de liquidez:

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

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

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

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

En apego a la normativa vigente la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF. un cuadro de calce de plazos en colones y en dólares, el cual se muestra seguidamente al 30 de junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2021 y 2020

COOPECAR R.L. Calce de Plazo 30 junio 2021 (en colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	457.131.531	0	0	0	0	0	0	0	457.131.531
Inversiones	284.414.998	42.015.013	235.000.000	162.750.000	445.222.500	315.239.924	665.836.141	0	2.150.478.576
Cartera de crédito		138.226.782	221.868.012	43.438.602	135.107.014	277.690.399	5.151.543.976	1.027.300.108	6.995.174.893
Total Recuperación de activos	741.546.529	180.241.795	456.868.012	206.188.602	580.329.514	592.930.323	5.817.380.117	1.027.300.108	9.602.785.001
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	1.524.294.930	319.623.581	460.816.745	334.110.919	1.217.867.649	2.260.289.662	1.247.617.717	0	7.364.621.203
Cargos por pagar	83.705.208			0	0	0	0	0	83.705.208
Total Vencimiento de pasivo	1.608.000.138	319.623.581	460.816.745	334.110.919	1.217.867.649	2.260.289.662	1.247.617.717	0	7.448.326.411
Diferencia MN	-866.453.610	-139.381.786	-3.948.732	-127.922.316	-637.538.135	-1.667.359.339	4.569.762.400	1.027.300.108	2.154.458.590

COOPECAR R.L. Calce de Plazo 31 diciembre 2020									
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	560.507.313	0	0	0	0	0	0	0	560.507.313
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	10.300.152	46.121.774	100.000.000	163.895.163	250.000.000	857.364.231	511.543.228	0	1.939.224.547
Cartera de crédito		127.641.848	227.985.203	51.526.503	143.932.637	295.317.592	5.341.422.379	733.256.410	6.921.082.570
Total Recuperación de activos	570.807.465	173.763.622	327.985.203	215.421.665	393.932.637	1.152.681.824	5.852.965.606	733.256.410	9.420.814.431
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	1.410.168.657	678.684.367	238.446.708	296.960.057	865.000.224	1.776.824.271	1.829.664.781	0	7.095.749.065
Obligaciones con Entidades	0	16.666.667	16.666.667	16.666.667	50.000.000	0	0	0	100.000.000
Cargos por pagar	97.656.451			0	0	0	0	0	97.656.451
Total Vencimiento de pasivo	1.507.825.108	695.351.034	255.113.374	313.626.724	915.000.224	1.776.824.271	1.829.664.781	0	7.293.405.516
Diferencia MN	-937.017.643	-521.587.412	72.871.829	-98.205.058	-521.067.587	-624.142.448	4.023.300.825	733.256.410	2.127.408.915

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2021 y 2020

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 junio 2020 (en colones)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	547.129.482	0	0	0	0	0	0	0	547.129.482
Inversiones	182.838.780	56.675.790	440.154.047	162.750.000	235.338.088	418.342.177	719.948.564	0	2.216.047.446
Cartera de crédito		92.764.250	129.385.943	49.112.156	154.981.971	320.271.700	5.626.269.571	244.066.893	6.616.852.484
Total Recuperación de activos	729.968.262	149.440.040	569.539.990	211.862.156	390.320.060	738.613.877	6.346.218.135	244.066.893	9.380.029.411
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.367.585.794	340.773.522	313.943.943	217.052.474	1.150.660.220	1.575.633.995	2.185.926.780	0	7.151.576.728
Obligaciones con Entidades F	0	2.751.350	2.751.350	2.751.350	8.254.050	49.524.300	18.012.978		84.045.378
Cargos por pagar	105.608.022			0	0	0	0	0	105.608.022
Total Vencimiento de pasivo	1.473.193.815	343.524.872	316.695.293	219.803.824	1.158.914.270	1.625.158.295	2.203.939.758	0	7.341.230.128
Diferencia MN	-743.225.554	-194.084.832	252.844.697	-7.941.668	-768.594.211	-886.544.418	4.142.278.376	244.066.893	2.038.799.284

Calce de plazo al 30 junio 2021 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	2.789.027	0	0	0	0	0	0	0	2.789.027
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	2.789.027	0	0	0	0	0	0	0	2.789.027
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	2.789.027	0	0	0	0	0	0	0	2.789.027

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2021 y 2020

Calce de plazo al 31 diciembre 2020 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	3.104.875	0	0	0	0	0	0	0	3.104.875
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	3.104.875	0	0	0	0	0	0	0	3.104.875
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	3.104.875	0	0	0	0	0	0	0	3.104.875

Calce de plazo al 30 junio 2020 (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	1.966.237	0	0	0	0	0	0	0	1.966.237
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	1.966.237	0	0	0	0	0	0	0	1.966.237
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	1.966.237	0	0	0	0	0	0	0	1.966.237

19.2 Riesgo de Mercado:

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

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

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

Al 30 junio 2021, diciembre 2020 y junio 2020 se presenta el siguiente reporte de brechas:

COOPECAR R.L Brechas al 30 junio 2021 (En colones)							
	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones MN	45.259.357	405.750.808	451.270.219	326.942.528	666.533.621	0	1.895.756.534
Cartera de crédito	4.269.633.782	0	0	0	0	0	4.269.633.782
Total Recuperación de activos	4.314.893.139	405.750.808	451.270.219	326.942.528	666.533.621	0	6.165.390.316
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	357.749.436	860.155.413	1.303.102.686	2.271.088.813	1.058.257.701	432.329.619	6.282.683.668
Obligaciones con Entidades Finan	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	357.749.436	860.155.413	1.303.102.686	2.271.088.813	1.058.257.701	432.329.619	6.282.683.668
Diferencia MN	3.957.143.703	-454.404.605	-851.832.467	-1.944.146.284	-391.724.080	-432.329.619	-117.293.352

COOPECAR R.L Brechas al 31 diciembre 2020 (En colones)							
	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones MN	150.227.634	172.078.104	262.031.938	864.355.429	511.543.228	0	1.960.236.333
Cartera de crédito	4.759.276.688	0	0	0	0	0	4.759.276.688
Total Recuperación de activos	4.909.504.322	172.078.104	262.031.938	864.355.429	511.543.228	0	6.719.513.021
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	737.469.015	603.595.595	953.440.981	1.879.040.110	1.440.067.500	568.860.523	6.182.473.724
Obligaciones con Entidades Finan	16.666.667	33.333.333	50.000.000		0	0	100.000.000
Total Vencimiento de pasivo	754.135.682	636.928.929	1.003.440.981	1.879.040.110	1.440.067.500	568.860.523	6.282.473.724
Diferencia MN	4.155.368.641	-464.850.824	-741.409.043	-1.014.684.681	-928.524.272	-568.860.523	437.039.297

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2021 y 2020

Brechas al 30 junio 2020 (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 MN	446.802.881	406.555.160	240.810.589	428.960.103	217.905.636	502.673.885	2.243.708.255
Cartera de crédito	5.284.285.949	0	0	0	0	0	5.284.285.949
Total Recuperación de activos	5.731.088.830	406.555.160	240.810.589	428.960.103	217.905.636	502.673.885	7.527.994.204
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	390.076.982	601.326.830	1.253.617.825	1.722.493.018	1.841.524.078	563.513.920	6.372.552.652
Obligaciones con Entidades Finan	2.751.350	5.502.700	8.254.050	16.508.100	33.016.200	18.012.978	84.045.378
Total Vencimiento de pasivo	392.828.332	606.829.530	1.261.871.875	1.739.001.118	1.874.540.278	581.526.898	6.456.598.030
Diferencia MN	5.338.260.498	-200.274.370	-1.021.061.286	-1.310.041.014	-1.656.634.641	-78.853.012	1.071.396.174

Brechas al 30 junio 2021 (En dólares)							
Recuperación de activos	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

Brechas al 31 diciembre 2020 (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

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2021 y 2020

Brechas al 30 junio 2020 (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

19.3-Bandas de tiempo:

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

19.4- Riesgo Cambiario:

Dado que la Cooperativa no tiene obligaciones con el público en moneda extranjera, el riesgo en este campo es mínimo, asimismo del total activos que tiene la Cooperativa el monto de activos en moneda extranjera representa un 0.0284% junio 2021 y 0.0131% junio 2020 por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

Calce de plazo al 30 junio 2021 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	2.789.027	0	0	0	0	0	0	0	2.789.027
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	2.789.027	0	0	0	0	0	0	0	2.789.027
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	2.789.027	0	0	0	0	0	0	0	2.789.027

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2021 y 2020

Calce de plazo al 31 diciembre 2020 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	3.104.875	0	0	0	0	0	0	0	3.104.875
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	3.104.875	0	0	0	0	0	0	0	3.104.875
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	3.104.875	0	0	0	0	0	0	0	3.104.875

Calce de plazo al 30 junio 2020 (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	1.966.237	0	0	0	0	0	0	0	1.966.237
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	1.966.237	0	0	0	0	0	0	0	1.966.237
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	1.966.237	0	0	0	0	0	0	0	1.966.237

NOTA 20- Riesgo por tasas de interés

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

Informe de brechas o cálculo del “GAP DURATION”

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

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

NOTA 21- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Al 30 junio 2021 y junio 2020 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

NOTA 22- Hechos relevantes

22.1-Afectación pandemia COVID-19

Al 30 junio 2021, se cuenta con la afectación de la pandemia COVID-19. ante el impacto que esta ocasiona se toman provisiones en aspectos de apoyo a deudores, continuidad de las captaciones y la liquidez, por lo tanto, el Consejo de Administración autoriza al Gerente para que realice las siguientes acciones:

1. Disminuir la tasa de interés en un 1% para aquellos créditos que según su plan de inversión fueron dirigidos a desarrollar la actividad económica, y esta disminución no aplicará para créditos que se encuentren de B2 en adelante, aquellos que están en cobro judicial y los que fueron concedidos para compra de Bienes Adjudicados o recibidos en Dación de Pago.
2. Ajustar cualquier operación de crédito hasta un plazo máximo de 30 años, lo anterior con la finalidad de atender y resolver situaciones de los asociados de la Cooperativa de manera temprana y evitar una afectación de la morosidad.
3. Disminuir las tasas pasivas de los siguientes rubros:
 - I. Ahorros a la Vista cuya tasa se encuentra en un 0.50% anual bajarlo a un 0.10%.
 - II. Ahorro Navideño pasarlo de un 4% actual a un 3%.
 - III. Certificados de Depósito a Plazo Fijo:
 - a. Certificados de un año plazo disminuirlo de un 7.90 a 6.00%+
 - b. Certificados de dos años plazo disminuirlo de un 8.60% a 6.80%.
 - c. Certificados de tres años plazo disminuirlo de un 9% a 7.10%.

22.2 -Litigio legal en proceso

El pasado 24 de noviembre del 2020, mediante la resolución n°2020-000309 del Tribunal Colegiado Primera Instancia Civil Del III Circuito Judicial de Alajuela (San Ramón), se llegó a un acuerdo conciliatorio entre el señor José Quirós Vásquez, cédula número 2-0396-0848, en su calidad personal y representación de INVERSIONES JEG DEL NORTE DE ZARCERO SOCIEDAD ANÓNIMA; Edgar Antonio Quirós Vásquez, cédula número 2-0413-0042; Kattia Isabel Salazar Quirós, cédula número 1-0877-0767; y Lupita Quirós Vásquez, cédula número 2-0442-0122 y COOPECAR R.L., en el cual ambas partes acuerdan nombrar un perito experto en valoración de daños al patrimonio de las personas en materia de valoración de intangibles y de empresas, o en su defecto, en caso de no ser posible nombrar perito de esta experticia, se nombrará un contador público autorizado o a un administrador de empresas con el conocimiento correspondiente, el cual deberá realizar informe sobre lo siguiente: Deberá analizar el contrato de crédito suscrito entre la parte actora y la cooperativa accionada que da origen a este proceso, y determinar qué fue lo que se pactó o cómo se pactó, y cómo se ejecutó lo pactado. Si en su informe el perito determinara que hay inconsistencia entre lo pactado por las partes y la forma en la que se ejecutó el crédito, la parte accionada, sea COOPECAR R.L., se compromete a devolver a la parte actora la suma total depositada por esta dentro del expediente del Juzgado de Cobro de Grecia N° 17-007536-1204-CJ, que fue la suma total de TRECE MILLONES DOSCIENTOS OCHENTA SEIS MIL OCHOCIENTOS CINCUENTA Y SEIS COLONES CON TREINTA Y DOS CÉNTIMOS (¢13,286,856.32). La cooperativa accionada se compromete a cancelar dicha suma dentro del plazo máximo de un mes, contado a partir de la rendición del peritaje y sus adiciones o aclaraciones, en la cuenta IBAN que deberá indicar la parte actora con ese fin. En el supuesto de que el informe pericial determine que no hubo inconsistencias entre lo pactado y lo cobrado, procederán respecto de dos escenarios posibles: a) Tomando como base el monto cancelado a la cooperativa en su totalidad más la suma cancelada dentro del proceso judicial indicado, si se determina que existe un saldo pendiente de pago por parte de la parte actora, la cooperativa accionada renuncia al cobro de dicho saldo pendiente. b) Si se determinara que hay más bien un monto pagado de más por la parte actora a favor de la cooperativa, la misma cooperativa se compromete en este acto a devolver a la parte actora ese monto cancelado en exceso, igualmente calculado sobre la base de lo efectivamente recibido por la cooperativa más lo recibido en el proceso judicial.

Por lo tanto, el Tribunal Colegiado Primera Instancia Civil Del III Circuito Judicial de Alajuela (San Ramón), el veinte de enero de dos mil veintiuno una vez vista la respuesta brindada por la DIRECCIÓN EJECUTIVA, visible en el expediente electrónico en fecha 09/12/2020, resolvió de conformidad con el sistema de nombramientos de Perito en la sección del Tercer Circuito Judicial, en la categoría de Perito práctico, por orden dentro del mismo sistema, nombrar al señor LUIS FERNANDO ESCALANTE SOTO, portador de la cédula de identidad 301870067, mismo que es experto en Administración de Empresas, Administración Financiera, Correduría Privada y Valuación de Bienes Inmuebles, Ingenieros Agrónomos y Perito Práctico.

El señor Escalante Soto presentó el 20 de enero de 2021, su informe de peritaje por escrito indicando entre sus principales conclusiones que bajo su criterio la tasa de interés del 17.5%, es superior a la tasa de interés implícita en la cuota pactada de 17.2479%, lo que indica que el crédito, en esas condiciones, no se puede pagar completamente en el plazo establecido contractualmente de 120 cuotas.

Una vez entregado el peritaje la Cooperativa procedió a aclarar varios puntos del informe de peritaje que estaban erróneos bajo la interpretación del perito, dado que dicho en el informe rendido, el perito hizo unas consideraciones teóricas-metodológica del contrato de crédito, utilizando según él, una interpretación que esboza Wikipedia, no obstante, ello, el fundamento legal que menciona está errado, dado que los artículos que indica, no corresponden a lo que según dicho perito fundamenta en parte sus consideraciones.

Sin embargo, a pesar de las aclaraciones y esfuerzos de la Cooperativa explicando a la jueza toda la situación y luego de haber participado en otra Audiencia Virtual, realizada el día 12 de abril de 2021, para este fin, el perito emitió juicios de valor asegurando otros puntos totalmente erróneos pero que fueron considerados por el tribunal como suficientes para aceptar el informe del perito.

Por lo tanto, dado que el perito indicó que lo pactado no se había cumplido, se cancela en el mes de julio 2021 la suma de TRECE MILLONES DOSCIENTOS OCHENTA SEIS MIL OCHOCIENTOS CINCUENTA Y SEIS COLONES CON TREINTA Y DOS CÉNTIMOS (¢13,286,856.32) en la cuenta que fue emitida por el tribunal bajo la notificación del 22 de julio de 2021 del señor José Quirós Vásquez cédula de identidad número 203960848, tomando dicho dinero de la provisión denominada “provisión litigio” para así de esta manera terminar con este proceso.

Notas explicativas a los Estados Financieros

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

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

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia