

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

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Al 30 de junio 2022 y 2021**

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

**Índice de Contenido**

	<b>Página</b>
Estado de situación financiera	3
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 2022 y 2021*

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,</b>				
<b>Estado de Situación Financiera</b>				
<b>Al 30 de junio 2022 y junio 2021</b>				
<b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>				
	<b>NOTA</b>	<b>jun-22</b>	<b>dic-21</b>	<b>jun-21</b>
<b>ACTIVO</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.2</b>	<b>499 534 468</b>	<b>673 656 435</b>	<b>459 920 558</b>
Efectivo		56 856 399	113 036 925	53 916 382
Banco Central de Costa Rica		31 192 059	41 578 703	25 388 769
Entidades financieras del país		411 486 010	519 040 807	380 615 407
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>4.1</b>	<b>2 327 500 743</b>	<b>1 949 579 599</b>	<b>2 138 298 372</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		7 188 374	18 862 309	284 414 998
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1 430 408 243	1 151 536 229	1 123 808 641
Al costo amortizado		855 000 000	750 239 924	700 239 924
Productos por cobrar		50 419 214	41 652 086	42 015 013
(Estimación por deterioro)		-15 515 088	-12 710 949	-12 180 204
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>5.4</b>	<b>6 741 313 996</b>	<b>6 937 167 842</b>	<b>6 795 442 244</b>
Créditos vigentes		4 549 163 008	4 838 566 319	4 232 824 994
Créditos vencidos		2 220 803 835	2 096 161 134	2 499 700 396
Créditos en cobro judicial	<b>5.4.6</b>	39 001 956	23 201 358	21 725 179
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	<b>14.16</b>	-60 474 517	-64 416 827	-65 411 954
Productos por cobrar		241 533 424	272 165 390	306 336 279
(Estimación por deterioro)	<b>5.3</b>	-248 713 710	-228 509 532	-199 732 650
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>5 383 922</b>	<b>3 948 705</b>	<b>3 235 370</b>
Impuesto al valor agregado		0	3 026 772	1 025 335
Otras cuentas por cobrar		5 383 922	921 933	2 210 035
<b>BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>10</b>	<b>37 626 374</b>	<b>52 429 074</b>	<b>67 135 149</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		161 161 331	160 926 351	160 657 299
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-123 534 957	-108 497 277	-93 522 150
<b>PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)</b>	<b>7</b>	<b>25 983 703</b>	<b>25 983 703</b>	<b>25 846 292</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)</b>	<b>14.4</b>	<b>270 292 743</b>	<b>279 362 612</b>	<b>287 912 225</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8</b>	<b>50 565 482</b>	<b>53 869 922</b>	<b>55 857 275</b>
Activos Intangibles		38 292 500	45 740 963	44 577 674
Otros activos		12 272 982	8 128 959	11 279 601
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>9 958 201 431</b>	<b>9 975 997 892</b>	<b>9 833 647 485</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de junio 2022 y 2021*

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,</b> <b>Estado de Situación Financiera</b> <b>Al 30 de junio 2022 y junio 2021</b> <b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>							
	NOTA	jun-22	dic-21	jun-21			
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>							
<b>PASIVO</b>							
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>13</b>	<b>7 619 906 611</b>	<b>7 419 751 891</b>	<b>7 448 326 411</b>			
A la vista		1 636 756 946	1 536 524 332	1 524 294 930			
A Plazo		5 914 426 146	5 796 742 789	5 840 326 273			
Cargos financieros por pagar		68 723 519	86 484 770	83 705 208			
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>14.6</b>	<b>0</b>	<b>150 000 000</b>	<b>0</b>			
A plazo		0	150 000 000	0			
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>14.7</b>	<b>68 715 164</b>	<b>88 674 168</b>	<b>109 375 202</b>			
Provisiones		20 636 799	19 031 098	47 515 162			
Otras cuentas por pagar		48 078 365	69 643 070	61 860 040			
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>	<b>14.8</b>	<b>25 458 970</b>	<b>69 420 414</b>	<b>27 742 866</b>			
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>7 714 080 745</b>	<b>7 727 846 473</b>	<b>7 585 444 479</b>			
<b>PATRIMONIO</b>							
<b>Capital social</b>							
Capital pagado	<b>14.9</b>	1 772 225 597	1 731 124 124	1 720 611 009			
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>		229 574 485	276 496 846	295 718 612			
<b>Reservas</b>	<b>14.10</b>	220 411 416	207 916 879	215 697 344			
Resultado del período		21 909 188	32 613 570	16 176 041			
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>2 244 120 686</b>	<b>2 248 151 419</b>	<b>2 248 203 006</b>			
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>9 958 201 431</b>	<b>9 975 997 892</b>	<b>9 833 647 485</b>			
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>17</b>	<b>8 744 071 852</b>	<b>8 920 145 760</b>	<b>8 786 696 845</b>			
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%; text-align: center;">Gerente a.i</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">Contador</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">Comité de Vigilancia</td> </tr> </table> <p style="text-align: center; margin-top: 10px;">Las notas forman parte integral de los estados financieros.</p>					Gerente a.i	Contador	Comité de Vigilancia
Gerente a.i	Contador	Comité de Vigilancia					

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de junio 2022 y 2021*

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,</b>			
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL</b>			
<b>Por el semestre terminado al 30 de junio 2022 y junio 2021</b>			
<b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>			
	<b>NOTA</b>	<b>jun-22</b>	<b>jun-21</b>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		926 787	2 667 691
Por inversiones en instrumentos financieros		53 323 435	54 532 272
Por cartera de créditos		435 186 693	448 541 315
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		666 252	939 489
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>14.11</b>	<b>490 103 167</b>	<b>506 680 767</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por obligaciones con el público		188 754 004	222 563 708
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		1 359 812	539 346
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>14.13</b>	<b>190 113 816</b>	<b>223 103 054</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>	<b>14.12</b>	<b>23 504 139</b>	<b>19 873 070</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>		<b>2 569 174</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>279 054 386</b>	<b>263 704 643</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		25 836 859	23 837 168
Por bienes mantenidos para la venta		0	12 150 612
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	233 050
Por otros ingresos operativos		9 361 437	50 982 765
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>35 198 296</b>	<b>87 203 595</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		3 367 840	1 542 108
Por bienes mantenidos para la venta		15 037 680	28 811 123
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		352 835	309 300
Por provisiones		11 891 008	25 592 177
Por otros gastos operativos		20 331 056	16 072 794
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>50 980 419</b>	<b>72 327 502</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>263 272 263</b>	<b>278 580 736</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	<b>14.14</b>	163 771 592	179 767 284
Por otros gastos de administración	<b>14.15</b>	77 139 621	82 310 504
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>240 911 213</b>	<b>262 077 788</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>22 361 050</b>	<b>16 502 948</b>
<b>Participaciones legales sobre la utilidad</b>		<b>451 863</b>	<b>326 907</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>21 909 187</b>	<b>16 176 041</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>21 909 187</b>	<b>16 176 041</b>
<b>Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>		<b>- 46 922 361</b>	<b>-10 648 076</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>- 46 922 361</b>	<b>- 10 648 076</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>- 25 013 174</b>	<b>5 527 965</b>
Gerente a.i	Contador	Comité de Vigilancia	
Las notas forman parte integral de los estados financieros.			

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de junio 2022 y 2021*

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,</b>			
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL</b>			
<b>Al 30 de junio 2022 y junio 2021</b>			
<b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>			
	<b>NOTA</b>	<b>Del 01 abril 2022 al 30 junio 2022</b>	<b>Del 01 abril 2021 al 30 junio 2021</b>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		523 983	1 008 947
Por inversiones en instrumentos financieros		27 382 342	26 756 482
Por cartera de créditos		217 040 220	224 709 744
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		284 673	525 773
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>14.11</b>	<b>245 231 218</b>	<b>253 000 946</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por obligaciones con el público		93 387 628	111 500 327
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>14.13</b>	<b>93 387 628</b>	<b>111 500 327</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>	<b>14.12</b>	<b>6 590 619</b>	<b>1 647 682</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>		<b>282 556</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>145 535 527</b>	<b>139 852 937</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		9 428 080	10 615 657
Por bienes mantenidos para la venta		0	12 150 612
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	233 050
Por otros ingresos operativos		5 059 940	5 846 172
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>14 488 020</b>	<b>28 845 491</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		1 761 117	350 683
Por bienes mantenidos para la venta		7 533 089	19 112 895
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		180 354	123 800
Por provisiones		8 124 449	4 895 894
Por otros gastos operativos		8 532 475	4 994 498
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>26 131 484</b>	<b>29 477 770</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>133 892 063</b>	<b>139 220 658</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	<b>14.14</b>	80 572 654	90 791 603
Por otros gastos de administración	<b>14.15</b>	39 199 542	39 964 362
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>119 772 196</b>	<b>130 755 965</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>14 119 867</b>	<b>8 464 693</b>
Participaciones legales sobre la utilidad		282 397	169 295
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>13 837 470</b>	<b>8 295 398</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>13 837 470</b>	<b>8 295 398</b>
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-27 948 687	- 8 508 140
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>-27 948 687</b>	<b>- 8 508 140</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>-14 111 217</b>	<b>- 212 742</b>
Gerente a.i	Contador	Comité de Vigilancia	
Las notas forman parte integral de los estados financieros.			

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de junio 2022 y 2021*

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,</b>			
<b>ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO</b>			
<b>Para el período terminado el 30 junio 2022 y junio 2021</b>			
<b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>			
	<b>NOTA</b>	<b>jun-22</b>	<b>jun-21</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período		21 909 187	16 176 041
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>12 204 239</b>	<b>462 552 769</b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		52 910 785	207 205 912
Estimaciones por Inversiones		3 334 884	12 180 204
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		48 981 060	11 692 866
Provisiones por prestaciones sociales		-26 878 363	21 372 016
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-66 144 127	210 101 771
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>202 010 350</b>	<b>-239 987 807</b>
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		0	15 807 833
Cartera de Crédito		-59 655 667	-321 731 352
Productos por Cobrar por cartera de crédito		64 802 855	-56 591 058
Cuentas y comisiones por Cobrar		-2 148 551	1 780 090
Bienes disponibles para la venta		29 508 776	49 349 090
Otros activos		-993 381	-336 647
Obligaciones con el público		186 561 889	213 044 475
Obligaciones con el BCCR y otras entidades			-84 045 378
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-13 781 675	-67 384 993
Otros pasivos		-2 283 896	10 120 133
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		-315 003 803	0
Instrumentos financieros al costo amortizado		-154 760 076	-53 662 747
Participaciones en el capital de otras empresas		-137 411	-1 126 328
Inmuebles, mobiliario, equipo		-3 240 330	-382 393 488
Intangibles		-25 765 799	-20 280 070
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>-498 907 419</b>	<b>-457 462 633</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
Obligaciones Financieras		-14 981 689	-21 902 813
Capital Social		51 614 588	54 503 906
Dividendos		-16 176 041	-19 434 712
Otras actividades de financiación		4 714 072	12 956 306
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b>25 170 930</b>	<b>26 122 687</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>-237 612 713</b>	<b>-192 598 943</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<b>979 335 555</b>	<b>1 171 934 498</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>3.1</b>	<b>741 722 842</b>	<b>979 335 555</b>
Gerente a.i	Contador	Comité de Vigilancia	
Las notas forman parte integral de los estados financieros.			

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de junio 2022 y 2021*

<b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO</b> <b>Al 30 de junio 2022 y junio 2021</b> <b>(En colones costarricenses sin céntimos)</b>					
Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
<b>Saldo al 30 de junio del 2021</b>	<b>1.720.611.009</b>	<b>306.366.689</b>	<b>215.697.344</b>	<b>16.176.041</b>	<b>2.258.851.083</b>
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
<b>Resultados Integrales Totales del 2021</b>					
<b>Saldo al 30 de junio del 2021</b>	<b>1.720.611.009</b>	<b>295.718.612</b>	<b>215.697.344</b>	<b>16.176.041</b>	<b>2.248.203.006</b>
<b>Otros resultados integrales 2022</b>					
<b>Originado en el período 2022</b>					
Capital aportado	182.390.474		4.714.072		187.104.546
Capital pagado adicional	-130.775.887				-130.775.887
<b>Saldo al 30 de junio del 2022</b>	<b>1.772.225.597</b>	<b>295.718.612</b>	<b>220.411.416</b>	<b>21.909.188</b>	<b>2.310.264.813</b>
<b>Otros resultados integrales 2022</b>					
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto s/renta		-66.144.127			-66.144.127
<b>Resultados Integrales Totales del 2022</b>				21.909.188	
<b>Saldo al 30 de junio del 2022</b>	<b>1.772.225.597</b>	<b>229.574.485</b>	<b>220.411.416</b>	<b>21.909.188</b>	<b>2.244.120.686</b>

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 2022 Y 2021**

**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.º 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.º 7391, así como por las disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

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

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

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

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

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

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

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

1-7 La dirección del sitio Web de COOPECAR R.L. es la siguiente: [www.coopecar.fi.cr](http://www.coopecar.fi.cr)

1-8 El número de trabajadores al 30 de junio del 2022 y 2021 se detalla a continuación:

<b>Nombre del puesto</b>	<b>Junio 2022</b>	<b>Junio 2021</b>
Gerente General	1	1
Subgerente	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	0
Jefe departamento financiero - Contable	1	1
Contador	0	1
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	0	1
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	1	1
Gestor de cobros	1	0
Promotor de servicios	1	0
Encargado de Informática	0	1
Asistente de informática	1	2
Cajeros	8	9
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	1	1
<b>Total de trabajadores</b>	<b>23</b>	<b>25</b>

## **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 vigor 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:

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</b>	<b>Estimación Genérica</b>
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:

<b>Mora en la entidad</b>	<b>Porcentaje estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</b>	<b>Porcentaje estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</b>
Igual o menor a 30 días	25%	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:

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Morosidad</b>	<b>Comportamiento de pago histórico</b>	<b>Capacidad de Pago</b>
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 vigor 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 2022 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 684.76 y el tipo de cambio de venta era ₡ 692.25 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:

<b><u>Conceptos</u></b>	<b><u>Valuación</u></b>	<b><u>Criterio</u></b>
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 vigor 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 vigor 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 vigor 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 vigor 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 vigor 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 al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021, se compone de los siguientes rubros:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Disponibilidades	499.534.468	673.656.435	459.920.558
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.188.374	18.862.309	284.414.997
Coopeservidores	100.000.000	0	100.000.000
Banco Popular	135.000.000	0	135.000.000
<b>Totales</b>	<b><u>741.722.842</u></b>	<b><u>692.518.744</u></b>	<b><u>979.335.555</u></b>

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 2022, diciembre y junio 2021 se detallan a continuación:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Efectivo	56.856.399	113.036.925	53.916.382
Entidades Financieras del país	411.486.010	519.040.807	380.615.407
Depósito a la vista BCCR	31.192.059	41.578.703	25.388.769
<b>Total</b>	<b><u>499.534.468</u></b>	<b><u>673.656.435</u></b>	<b><u>459.920.558</u></b>

### 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 2022, diciembre y junio 2021 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2 292 596 617</b>	<b>1 920 638 462</b>	<b>2 108 463 563</b>
<b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>1 430 408 243</b>	<b>1 151 536 229</b>	<b>1 123 808 641</b>
Puesto de Bolsa	1 265 647 617	976 699 310	961 058 641
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	152 010 626	162 086 919	150 000 000
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	12 750 000	12 750 000	12 750 000
<b>Al costo amortizado</b>	<b>855 000 000</b>	<b>750 239 924</b>	<b>700 239 924</b>
Banco Popular Desarrollo Comunal	135 000 000	135 000 000	135 000 000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	120 000 000	315 239 924	315 239 924
Plazo fijo COOPEALIANZA RL	300 000 000	300 000 000	250 000 000
Plazo fijo COOPEMEP RL	300 000 000	0	0
<b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>7 188 374</b>	<b>18 862 309</b>	<b>284 414 998</b>
Fondos de inversión BCR	7 188 374	18 862 309	284 414 998
<b>Producto por cobrar en Inversiones</b>	<b>50 419 214</b>	<b>41 652 086</b>	<b>42 015 013</b>
<b>Estimación pérdida esperada inversiones</b>	<b>-15 515 088</b>	<b>-12 710 949</b>	<b>-12 180 204</b>
<b><u>Total</u></b>	<b><u>2 327 500 743</u></b>	<b><u>1 949 579 599</u></b>	<b><u>2 138 298 372</u></b>

#### 4.2 Estimación por deterioro instrumentos financieros

Al 30 de junio del 2022 se cuenta con una estimación por deterioro en instrumentos financieros de ¢15.515.088 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.

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de junio 2022 y 2021*

Clasificación	Valor de Mercado En colones	Factor Pd (Var Paramétrico)	Pd Calculada Colones
Inversiones (Vectorizadas colones)	1.417.658.243	0.614685%	8.714.136
Inversiones (No vectorizados colones)	867.750.000,00	0.783746%	6.800.952
<b>Total Inversiones</b>	<b>2.285.408.243</b>		<b>15.515.088</b>

### 4.3 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de junio 2022 y junio 2021 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 2022, diciembre y junio 2021 la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende ₡6.808.968.799, ₡6.957.928.811 y ₡6.754.250.569 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, prendaría, 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 2022:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta
<b>Categoría A-1</b>	5.515.965.547	134.499.894	5.650.465.441	27.790.415	0	0
<b>Categoría A-2</b>	348.975.191	21.585.278	370.560.469	1.774.734	0	0
<b>Categoría B-1</b>	181.598.573	9.558.905	191.157.478	0	615.614	3.137.826
<b>Categoría B-2</b>	211.332.141	26.403.273	237.735.414	0	951.999	2.653.592
<b>Categoría C-1</b>	15.674.715	2.122.737	17.797.453	0	67.932	1.376.179
<b>Categoría C-2</b>	33.501.188	1.265.454	34.766.642	0	139.514	3.401.491
<b>Categoría D</b>	107.319.750	13.442.644	120.762.394	0	511.661	11.638.245
<b>Categoría E</b>	394.601.693	32.655.240	427.256.933	0	1.627.496	84.599.322
<b>Totales</b>	<b>6.808.968.799</b>	<b>241.533.424</b>	<b>7.050.502.223</b>	<b>29.565.149</b>	<b>3.914.215</b>	<b>106.806.655</b>

**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 2021:**

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte Descubierta
<b>Categoría A-1</b>	5.596.909.670	154.334.089	5.751.243.759	28.191.347	0	0
<b>Categoría A-2</b>	432.285.070	32.218.966	464.504.036	2.188.922	0	0
<b>Categoría B-1</b>	250.549.357	24.110.810	274.660.167	0	949.596	3.336.986
<b>Categoría B-2</b>	226.414.298	18.843.351	245.257.649	0	824.905	6.748.599
<b>Categoría C-1</b>	29.798.296	1.869.296	31.667.591	0	134.205	959.026
<b>Categoría C-2</b>	77.321.021	7.577.623	84.898.644	0	327.375	7.033.098
<b>Categoría D</b>	17.080.621	1.574.481	18.655.103	0	8.042	12.318.421
<b>Categoría E</b>	327.570.478	31.636.774	359.207.253	0	1.324.896	74.260.654
<b>Totales</b>	<b>6.957.928.811</b>	<b>272.165.390</b>	<b>7.230.094.202</b>	<b>30.380.269</b>	<b>3.569.019</b>	<b>104.656.785</b>

**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 2021:**

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

**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 2022 y junio 2021 COOPECAR. R. L. no ha comprado ningún tipo de crédito.

## **5.3- Estimación para Créditos Incobrables:**

En el período al 30 de junio 2022 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

<b>Saldo al 30 de junio del 2021</b>	<b>199.732.650</b>
Más:	
Estimación cargada a resultados	82.875.636
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	33.894.576
<b>Saldo al 30 de junio del 2022</b>	<b>248.713.710</b>

En el período al 31 de diciembre 2021 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>192.039.783</b>
Más:	
Estimación cargada a resultados	69.868.502
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	33.398.753
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2021</b>	<b>228.509.532</b>

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

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



#### 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 2022, diciembre y junio 2021.

Código	Tipo de garantía	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
1	Fiduciarias	1.663.277.255	1.579.231.858	1.691.122.979
2	Reales	5.015.322.358	5.236.690.718	4.905.680.153
3	Valores	130.369.186	142.006.235	157.447.437
	<b>Producto por cobrar</b>	<b>73.611.442</b>	<b>71.739.210</b>	<b>81.668.860</b>
	<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>167.921.982</b>	<b>200.426.180</b>	<b>224.667.419</b>
	<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-248.713.710</b>	<b>-228.509.532</b>	<b>-199.732.650</b>
	<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-60.474.517</b>	<b>-64.416.827</b>	<b>-65.411.954</b>
	<b>Totales</b>	<b>6.741.313.996</b>	<b>6.937.167.842</b>	<b>6.795.442.244</b>

##### 5.4.2 Concentración cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021.

Código	Actividad económica	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
01	Agricultura y Selvicultura	28.876.722	33.189.445	36.585.548
02	Ganadería. Caza y Pesca	157.494.606	170.357.028	157.606.753
05	Comercio	443.959.625	481.835.926	557.338.465
06	Servicios	1.161.556	3.219.980	9.214.206
09	Vivienda	629.734.474	663.012.656	669.329.923
10	Construcción	508.643.886	578.289.288	597.149.133
11	Consumo o crédito personal	5.039.097.930	5.028.024.488	4.727.026.541
	<b>Producto por cobrar</b>	<b>73.611.442</b>	<b>71.739.210</b>	<b>81.668.860</b>
	<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>167.921.982</b>	<b>200.426.180</b>	<b>224.667.419</b>
	<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-248.713.710</b>	<b>-228.509.532</b>	<b>-199.732.650</b>
	<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-60.474.517</b>	<b>-64.416.827</b>	<b>-65.411.954</b>
	<b>Totales</b>	<b>6.741.313.996</b>	<b>6.937.167.842</b>	<b>6.795.442.244</b>

**5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021.**

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Al día	4.553.808.984	4.841.522.141	4.255.984.207
De 1 a 30 días	1.417.772.254	1.290.371.441	1.473.228.110
De 31 a 60 días	559.249.310	621.586.429	674.130.803
De 61 a 90 días	54.276.999	129.624.776	215.166.401
De 91 a 120 días	136.942.629	29.768.353	66.927.291
121 a 180 días	40.665.632	13.673.512	41.910.336
Más de 181 días	7.251.035	8.180.801	5.178.241
Cobro Judicial	39.001.956	23.201.358	21.725.180
<b>Producto por cobrar</b>	<b>73.611.442</b>	<b>71.739.210</b>	<b>81.668.860</b>
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>167.921.982</b>	<b>200.426.180</b>	<b>224.667.419</b>
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-248.713.710</b>	<b>-228.509.532</b>	<b>-199.732.650</b>
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-60.474.517</b>	<b>-64.416.827</b>	<b>-65.411.954</b>
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>6.741.313.996</u></b>	<b><u>6.937.167.842</u></b>	<b><u>6.795.442.244</u></b>

**5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021.**

<b>Clase</b>	<b>Junio 2022</b>	<b>Deudores</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Deudores</b>	<b>Junio 2021</b>	<b>Deudores</b>
Deudores individuales	6.609.810.665	1.079	6.756.930.131	1.135	6.604.493.649	1.198
Grupos interés económico (nivel ejecutivo)	199.158.134	19	200.998.680	20	149.756.920	20
<b>Producto por cobrar</b>	<b>73.611.442</b>		<b>71.739.210</b>		<b>81.668.860</b>	
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>167.921.982</b>		<b>200.426.180</b>		<b>224.667.419</b>	
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-248.713.710</b>		<b>-228.509.532</b>		<b>-199.732.650</b>	
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-60.474.517</b>		<b>-64.416.827</b>		<b>-65.411.954</b>	
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>6.741.313.996</u></b>	<b><u>1.098</u></b>	<b><u>6.937.167.842</u></b>	<b><u>1.155</u></b>	<b><u>6.795.442.244</u></b>	<b><u>1.218</u></b>

Al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021 la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢96.920.003, ¢94.864.930 y ¢94.213.059 respectivamente de la siguiente manera:

**Al 30 de junio de 2022:**

<b>Rango</b>	<b>Concentración de la Cartera</b>	<b>Total de Créditos</b>
De 0 a ¢96.920.003	6.808.968.779	1.378
De ¢96.920.003 a ¢193.840.007	0	0
<b>Producto por cobrar</b>	<b>73.611.442</b>	
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>167.921.982</b>	
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-248.713.710</b>	
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-60.474.517</b>	
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>6.741.313.996</u></b>	<b><u>1.378</u></b>

**Al 31 de diciembre de 2021:**

<b>Rango</b>	<b>Concentración de la Cartera</b>	<b>Total de Créditos</b>
De 0 a ¢94.864.930	6.957.928.811	1.448
De ¢94.864.930 a ¢189.729.859	0	0
<b>Producto por cobrar</b>	<b>71.739.210</b>	
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>200.426.180</b>	
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-228.509.532</b>	
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-64.416.827</b>	
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>6.937.167.842</u></b>	<b><u>1.448</u></b>

**Al 30 de junio de 2021:**

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

**5-4-5- Monto número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021.**

Fecha	Numero	Monto
Al 30 de junio del 2022	0	0
Al 31 de diciembre 2021	0	0
Al 30 de junio del 2021	0	0

**5-4-6- Monto número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021.**

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de junio 2022	14	39.001.956	1.02%
Al 31 de diciembre 2021	7	23.201.358	0.48%
Al 30 de junio 2021	11	21.725.179	0.72%

**NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:**

Al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021 las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<b><u>Préstamos</u></b>				
<b>Tipo de Vinculación</b>	<b>Persona</b>	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Directores	Física	104.351.620	110.160.659	45.594.176
Empleados	Física	131.751.906	137.170.596	171.159.664
<b><u>Ahorros y Capital Social</u></b>				
<b>Tipo Vinculación</b>	<b>Persona</b>			
Directores	Física	22.051.280	21.679.860	20.380.688
Empleados	Física	23.288.438	23.438.951	25.913.278
<b>Total préstamos y Capital Social</b>		<b><u>281.443.244</u></b>	<b><u>292.450.066</u></b>	<b><u>263.047.806</u></b>

**NOTA 7- Participación en el Capital de Otras Empresas:**

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021 el saldo es el siguiente:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	116.023	116.023	111.646
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.749.189	1.749.189
Aportes a FEDEAC R. L.	1.132.526	1.132.526	1.000.000
Aportes a COOPENAE R.L.	28.821	28.822	28.822
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N.º 1	3.680	3.680	3.680
Aportes COOPEALIANZA R.L.	100.929	100.928	100.420
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.535	2.535	2.535
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
<b>Total</b>	<b><u>25.983.703</u></b>	<b><u>25.983.703</u></b>	<b><u>25.846.292</u></b>

**NOTA 8- Otros Activos:**

Los otros activos al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021 se presentan a continuación:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Gastos Pagados por Adelantado	5.296.975	3.371.576	6.057.542
Bienes Diversos	5.974.165	3.755.541	4.220.217
Activos Intangibles	38.292.500	45.740.963	44.577.674
Otros Activos Restringidos	1.001.842	1.001.842	1.001.842
<b>Totales</b>	<b><u>50.565.482</u></b>	<b><u>53.869.922</u></b>	<b><u>55.857.275</u></b>

**NOTA 9- OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Las otras cuentas por cobrar al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021 se presentan a continuación:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Impuesto al valor agregado	0	3.026.772	1.025.335
Otras cuentas por cobrar	5.383.922	921.933	2.210.035
<b>Totales</b>	<b><u>5.383.922</u></b>	<b><u>3.948.705</u></b>	<b><u>3.235.370</u></b>

## NOTA 10- BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Los bienes mantenidos para la venta al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021 tienen un saldo de:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
Bienes recibidos en dación de pago	68.616.076	68.616.075	68.616.076
Bienes recibidos en recuperación de créditos	92.545.255	92.310.276	92.041.223
Estimación por deterioro y disposición legal	-123.534.956	-108.497.276	-93.522.150
<b>Totales</b>	<b><u>37.626.374</u></b>	<b><u>52.429.074</u></b>	<b><u>67.135.149</u></b>

## NOTA 11- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021 existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ¢1.001.842 respectivamente a cada uno, dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas.

Al 30 junio 2022, diciembre y junio 2021 los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢1.417.658.243, ¢1.138.786.229 y ¢1.111.058.641, 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 2022, diciembre y junio 2021 la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	Junio 2022		Diciembre 2021		Junio 2021	
	<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	3.592	¢2.486.299	\$ 5.363	¢3.460.585	\$ 4.484	¢2.789.027
Pasivos	\$	0.00	0	0.00	0	0
<b><u>Posición</u></b> <b><u>Neta</u></b>	<b><u>3.592</u></b>	<b><u>¢2.486.299</u></b>	<b><u>\$ 5.363</u></b>	<b><u>¢3.460.585</u></b>	<b><u>4.484</u></b>	<b><u>¢2.789.027</u></b>

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

Al 30 junio 2022, diciembre y junio 2021 no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

**Al 30 de junio 2022:**

	<b><u>Producto</u></b>	<b><u>Saldo</u></b>	<b><u>Clientes</u></b>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.587.123.563	5.168
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.827.043.935	658
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	156.105.730	1.536
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	49.633.383	658
<b><u>Totales</u></b>		<b><u>7.619.906.611</u></b>	<b><u>8.020</u></b>

**Al 31 de diciembre 2021:**

	<b><u>Producto</u></b>	<b><u>Saldo</u></b>	<b><u>Clientes</u></b>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.493.601.388	5158
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.738.132.712	688
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	145.094.846	1526
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	42.922.945	688
<b><u>Totales</u></b>		<b><u>7.419.751.891</u></b>	<b><u>8060</u></b>

**Al 30 de junio 2021:**

	<b><u>Producto</u></b>	<b><u>Saldo</u></b>	<b><u>Clientes</u></b>
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
<b><u>Totales</u></b>		<b><u>7.448.326.411</u></b>	<b><u>7.929</u></b>

### 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 junio 2022, diciembre y junio 2021 se detallan a continuación:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Efectivo	56.856.399	113.036.925	53.916.382
Entidades Financieras del país	411.486.010	519.040.807	380.615.407
Depósito a la vista BCCR	31.192.059	41.578.703	25.388.769
<b>Total</b>	<b><u>499.534.468</u></b>	<b><u>673.656.435</u></b>	<b><u>459.920.558</u></b>

#### 14.2 Inversiones en instrumentos financieros:

Al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021 este rubro se compone de la siguiente manera:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2 292 596 617</b>	<b>1 920 638 462</b>	<b>2 108 463 563</b>
<b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>1 430 408 243</b>	<b>1 151 536 229</b>	<b>1 123 808 641</b>
Puesto de Bolsa	1 265 647 617	976 699 310	961 058 641
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	152 010 626	162 086 919	150 000 000
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	12 750 000	12 750 000	12 750 000
<b>Al costo amortizado</b>	<b>855 000 000</b>	<b>750 239 924</b>	<b>700 239 924</b>
Banco Popular Desarrollo Comunal	135 000 000	135 000 000	135 000 000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	120 000 000	315 239 924	315 239 924
Plazo fijo COOPEALIANZA RL	300 000 000	300 000 000	250 000 000
Plazo fijo COOPEMEP RL	300 000 000	0	0
<b>Al valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>7 188 374</b>	<b>18 862 309</b>	<b>284 414 998</b>
Fondos de inversión BCR	7 188 374	18 862 309	284 414 998
<b>Producto por cobrar en Inversiones</b>	<b>50 419 214</b>	<b>41 652 086</b>	<b>42 015 013</b>
<b>Estimación pérdida esperada inversiones</b>	<b>-15 515 088</b>	<b>-12 710 949</b>	<b>-12 180 204</b>
<b>Total</b>	<b><u>2 327 500 743</u></b>	<b><u>1 949 579 599</u></b>	<b><u>2 138 298 372</u></b>



### 14.3 Distribución cartera de crédito al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021.

Al 30 junio 2022, diciembre y junio 2021 se detalla la distribución de cartera de crédito de la siguiente forma:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Créditos Vigentes	4.521.141.984	4.797.090.460	4.172.804.782
Créditos Vencidos	2.205.326.450	2.074.158.771	2.470.964.689
Créditos en Cobro Judicial	39.001.956	23.201.358	21.725.178
Créditos Restringido	43.498.409	63.478.222	88.755.920
<b>Producto por cobrar</b>	<b>73.611.442</b>	<b>71.739.210</b>	<b>81.668.860</b>
<b>Cuenta por cobrar asociadas</b>	<b>167.921.982</b>	<b>200.426.180</b>	<b>224.667.419</b>
<b>Estimaciones Incobrables</b>	<b>-248.713.710</b>	<b>-228.509.532</b>	<b>-199.732.650</b>
<b>Ingresos diferidos</b>	<b>-60.474.517</b>	<b>-64.416.827</b>	<b>-65.411.954</b>
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>6.741.313.996</u></b>	<b><u>6.937.167.842</u></b>	<b><u>6.795.442.244</u></b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de junio 2022 y 2021*

**14.4- Propiedad, Planta y Equipo en uso neto al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021.**

	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
<b>Saldo al 30 de junio 2021</b>	<b>61.190.973</b>	<b>240.069.708</b>	<b>-43.444.272</b>	<b>-168.689.953</b>	<b>1.882.031</b>	<b>161.720.569</b>	<b>65.059.082</b>	<b>-59.955.951</b>	<b>72.691.332</b>	<b>-64.199.439</b>	<b>38.606.500</b>	<b>-17.018.355</b>	<b>287.912.225</b>
Aumentos							1.122.960		1.692.974				2.815.934
Disminuciones													0
Aumento depreciación acumulada				-4.453.999				-1.376.974		-2.480.992		-1.326.604	-9.638.569
Disminución depreciación acumulada			-1.816.189					3.987		85.224			-1.726.978
<b>Saldo al 31 diciembre 2021</b>	<b>61.190.973</b>	<b>240.069.708</b>	<b>-45.260.461</b>	<b>-173.143.952</b>	<b>1.882.031</b>	<b>161.720.569</b>	<b>66.182.042</b>	<b>-61.328.938</b>	<b>74.384.306</b>	<b>-66.595.207</b>	<b>38.606.500</b>	<b>-18.344.959</b>	<b>279.362.612</b>
Aumentos							1643363		632.460				2.275.823
Disminuciones							-580311		-1.271.116				-1.851.427
Aumento depreciación acumulada			-1.826.370	-4.486.605				-1.224.988		-2.270.900		-1.335.925	-11.144.788
Disminución depreciación acumulada								580.110		1.070.413			1.650.523
<b>Saldo al 30 junio 2022</b>	<b>61.190.973</b>	<b>240.069.708</b>	<b>-47.086.831</b>	<b>-177.630.557</b>	<b>1.882.031</b>	<b>161.720.569</b>	<b>67.245.094</b>	<b>-61.973.816</b>	<b>73.745.650</b>	<b>-67.795.694</b>	<b>38.606.500</b>	<b>-19.680.884</b>	<b>270.292.743</b>

#### 14.5- Obligaciones con el Público al 30 junio 2022, diciembre y junio 2021

Las obligaciones con el público al 30 junio 2022, diciembre y junio 2021.

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
<b>Captaciones a la Vista</b>	<b>1.636.756.946</b>	<b>1.536.524.332</b>	<b>1.524.294.930</b>
Depósitos ahorros a la Vista	1.587.123.563	1.493.601.388	1.450.855.132
Captaciones a Plazo Vencidas	49.633.383	42.922.944	73.439.798
<b>Captaciones a Plazo</b>	<b>5.914.426.146</b>	<b>5.796.742.789</b>	<b>5.840.326.273</b>
Depósitos a Plazo	5.758.320.416	5.651.647.943	5.691.310.577
Ahorro Navideño	156.105.730	145.094.846	149.015.696
<b>Cargo por pagar Depósito Plazo</b>	<b>68.723.519</b>	<b>86.484.770</b>	<b>83.705.208</b>
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>7.619.906.611</u></b>	<b><u>7.419.751.891</u></b>	<b><u>7.448.326.411</u></b>

#### 14.6- Otras Obligaciones Financieras:

Obligaciones financieras al 30 junio 2022, diciembre y junio 2021.

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Banco de Costa Rica	0	150.000.000	0
<b>Total</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>150.000.000</u></b>	<b><u>0</u></b>

#### 14.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 junio 2022, diciembre y junio 2021.

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Provisiones	20.636.799	19.031.098	47.515.162
Otras Cuentas por Pagar Diversas	48.078.365	69.643.070	61.860.040
<b>Total</b>	<b><u>68.715.164</u></b>	<b><u>88.674.168</u></b>	<b><u>109.375.202</u></b>

#### 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.

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Capital por entregar	25.458.970	69.420.414	27.742.866
<b>Total</b>	<b><u>25.458.970</u></b>	<b><u>69.420.414</u></b>	<b><u>27.742.866</u></b>

#### 14.9- Capital Social:

Al 30 de junio 2022, diciembre y junio 2021 el capital se presenta a continuación:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Capital social	1.772.225.597	1.731.124.124	1.720.611.009
<b>Total</b>	<b><u>1.772.225.597</u></b>	<b><u>1.731.124.124</u></b>	<b><u>1.720.611.009</u></b>

#### 14.10- Reservas Patrimoniales:

Al 30 junio 2022, diciembre y junio 2021 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	<b>Reserva Legal</b>	<b>Reserva Educación</b>	<b>Reserva Bienestar Social</b>	<b>Otras Reservas patrimoniales</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 30 junio 2021</b>	<b>163.650.162</b>	<b>32.439.687</b>	<b>19.157.575</b>	<b>449.920</b>	<b>215.697.344</b>
Aumentos	2.524.309	17.905	0	60.000	
Disminuciones		3.591.187	6.403.606	387.886	
<b>Saldo al 31 diciembre 2021</b>	<b>166.174.471</b>	<b>28.866.405</b>	<b>12.753.969</b>	<b>122.034</b>	<b>207.916.879</b>
Aumentos		6.715.302	6.695.503	535.023	
Disminuciones		901.291	0	550.000	
<b>Saldo al 30 junio 2022</b>	<b>166.174.471</b>	<b>34.680.416</b>	<b>19.449.472</b>	<b>107.057</b>	<b>220.411.416</b>

#### 14.11- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 junio 2022 y junio 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Junio 2021</b>
Por Disponibilidades	926.787	2.667.691
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	53.323.435	54.532.272
Por Cartera de Crédito	435.186.693	448.541.315
<b>Por Diferencial Cambiario Neto</b>	<b><u>666.252</u></b>	<b><u>939.489</u></b>
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	931.379	1.095.007
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	-265.127	-155.518
<b>Totales</b>	<b><u>490.103.167</u></b>	<b><u>506.680.767</u></b>

#### 14.11.1- Ingresos Financieros trimestrales:

Los ingresos financieros del 1 de abril al 30 de junio 2022 y 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de abril a 30 de junio 2021	01 de abril a 30 de junio 2021
Por Disponibilidades	523.983	1.008.947
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	27.382.342	26.756.482
Por Cartera de Crédito	217.040.220	224.709.744
<b>Por Diferencial Cambiario Neto</b>	<b><u>284.673</u></b>	<b><u>525.773</u></b>
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	438.652	548.115
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	-153.979	-22.342
<b>Totales</b>	<b><u>245.231.218</u></b>	<b><u>253.000.946</u></b>

#### 14.12- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito al 30 junio 2022 y junio 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2022	Junio 2021
Por estimación específica por cartera de crédito	20.700.000	7.692.866
Estimación instrumentos financieros	2.804.139	12.180.204
<b>Total</b>	<b><u>23.504.139</u></b>	<b><u>19.873.070</u></b>

#### 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 2022 y 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de abril a 30 de junio 2021	01 de abril a 30 de junio 2021
Por estimación específica por cartera de crédito	4.000.000	1.000.000
Estimación instrumentos financieros	2.590.619	647.682
<b>Total</b>	<b><u>6.590.619</u></b>	<b><u>1.647.682</u></b>

#### 14.13- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 30 junio 2022 y junio 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Junio 2021</b>
<b>Por Obligaciones con el Publico</b>	<b>188.754.004</b>	<b>222.563.708</b>
Cargos por Captaciones a la Vista	780.709	744.643
Cargos por Captaciones a Plazo	187.973.295	221.819.065
<b>Por Obligaciones Financieras</b>	<b>1.359.812</b>	<b>539.346</b>
<b><u>Total</u></b>	<b><u>190.113.816</u></b>	<b><u>223.103.054</u></b>

#### 14.13.1- Gastos Financieros trimestrales:

Los gastos financieros del 1 de abril al 30 de junio 2022 y 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>01 de abril a 30 de junio 2022</b>	<b>01 de abril a 30 de junio 2021</b>
<b>Por Obligaciones con el Publico</b>	<b>93.387.628</b>	<b>111.500.327</b>
Cargos por Captaciones a la Vista	399.526	377.917
Cargos por Captaciones a Plazo	92.988.102	111.122.410
<b><u>Total</u></b>	<b><u>93.387.628</u></b>	<b><u>111.500.327</u></b>

#### 14.14- Gastos de Personal:

Los gastos de personal al 30 junio 2022 y junio 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Junio 2021</b>
Sueldos de Personal Permanente	84.811.236	95.136.715
Remuneraciones a directores y Fiscales	12.128.572	11.260.148
Tiempo Extraordinario	3.939.976	3.478.570
Viáticos	80.953	184.202
Decimotercero Sueldo	9.110.607	9.838.384
Vacaciones	1.875.842	879.165
Anualidades de empleados	16.551.714	20.039.407
Cargas Sociales y Patronales	26.215.259	29.526.961
Refrigerios	1.024.447	541.310
Uniformes de empleados	5.875	157.900
Seguro para Personal	976.895	1.022.274
Preaviso y Cesantía	5.217.328	5.872.892
Fondo de Capitalización Laboral	1.558.029	1.771.618
Capacitación funcionarios	274.859	57.738
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>163.771.592</u></b>	<b><u>179.767.284</u></b>

**14.14.1- Gastos de Personal trimestral:**

Los gastos de personal del 1 de abril al 30 de junio 2022 y 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>01 de abril a 30 de junio 2022</b>	<b>01 de abril a 30 de junio 2021</b>
Sueldos de Personal Permanente	41.849.461	48.039.821
Remuneraciones a directores y Fiscales	5.931.004	5.679.031
Tiempo Extraordinario	1.857.469	1.623.517
Viáticos	30.240	96.284
Decimotercero Sueldo	4.310.012	4.945.836
Vacaciones	690.000	879.165
Anualidades de empleados	8.278.215	10.067.289
Cargas Sociales y Patronales	12.975.932	14.843.445
Refrigerios	581.352	277.583
Uniformes de empleados	5.875	0
Seguro para Personal	490.119	512.836
Preaviso y Cesantía	2.587.042	2.936.189
Fondo de Capitalización Laboral	768.943	890.607
Capacitación funcionarios	216.990	0
<b><u>Totales</u></b>	<b><u>80.572.654</u></b>	<b><u>90.791.603</u></b>

#### **14.15- Otros Gastos de Administración:**

Los gastos de administración al 30 junio 2022 y junio 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Junio 2021</b>
Servicios de Seguridad	1.031.619	779.219
Servicio correduría bursátil	2.737.377	2.262.511
Otros servicios contratados	18.168.292	14.806.106
Pasajes y Fletes	59.516	30.915
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	1.121.654	1.100.015
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	426.193	739.650
Pago de kilometraje	13.518	0
Depreciación de Vehículos	1.335.926	1.296.865
Teléfono y Telefax	7.739.731	6.151.584
Seguros Sobre Bienes en Uso	651.164	818.532
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	2.941.197	7.621.442
Agua y Energía Eléctrica	2.360.909	2.278.693
Alquiler de Inmuebles	110.127	105.777
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	9.809.067	9.978.365
Papelería y Útiles y Otros Materiales	3.194.334	3.212.242
Consumibles Equipo Cómputo	982.998	868.495
Suscripciones y Afiliaciones	216.030	208.146
Propaganda y Publicidad	1.251.529	0
Gastos de Representación	0	12.709
Actividades sociales	642.376	268.732
Promociones cobro marchamos	1.627.142	0
Aportes a Otras Instituciones	0	50.000
Amortización Software	11.762.801	18.979.101
Amortización de Otros Bienes Intangibles	4.843.453	6.388.619
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	234.020	151.630
Promociones sobre servicios	47.472	382.978
Comunicaciones	3.072.388	2.946.055
Implementos de aseo e higiene	710.336	764.562
Promoción cobro contratos	48.452	107.561
<b>Totales</b>	<b>77.139.621</b>	<b>82.310.504</b>



#### 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:

	<b>01 de abril a 30 de junio 2022</b>	<b>01 de abril a 30 de junio 2021</b>
Servicios de Seguridad	539.831	389.503
Servicio correduría bursátil	1.397.196	1.243.807
Otros servicios contratados	8.130.062	9.295.990
Pasajes y Fletes	44.717	15.028
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	566.336	551.874
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	204.467	471.986
Pago de kilometraje	6.888	0
Depreciación de Vehículos	667.963	652.015
Teléfono y Telefax	4.526.358	3.068.502
Seguros Sobre Bienes en Uso	240.572	379.866
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	2.375.928	887.454
Agua y Energía Eléctrica	1.204.618	1.129.052
Alquiler de Inmuebles	40.000	20.000.00
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	4.825.012	4.923.682
Papelería y Útiles y Otros Materiales	1.762.183	1.309.139
Consumibles Equipo Cómputo	595.905	351.802
Suscripciones y Afiliaciones	9.000	10.090
Propaganda y Publicidad	760.089	0
Gastos de Representación	0	99.067
Aportes a Otras Instituciones	432.902	0
Amortización Software	5.774.607	9.487.585
Amortización de Otros Bienes Intangibles	2.794.089	3.058.502
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	156.505	90.978
Promociones sobre servicios	0	321.746
Promociones cobro marchamos	127.142	0
Comunicaciones	1.692.012	1.632.045
Implementos de aseo e higiene	325.160	467.089
Promoción cobro contratos	0	107.560
<b>Totales</b>	<b><u>39.199.542</u></b>	<b><u>39.964.362</u></b>

#### 14.16- Ingresos diferidos sobre la cartera de crédito:

Los ingresos diferidos al 30 junio 2022, diciembre y junio 2021.

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Comisiones diferidas por cartera	59.380.490	62.488.803	64.679.542
Intereses diferidos cartera	1.094.027	1.928.024	732.412
<b>Totales</b>	<b><u>60.474.517</u></b>	<b><u>64.416.827</u></b>	<b><u>65.411.954</u></b>

#### 14.17- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 junio 2022, diciembre y junio 2021 el saldo es el siguiente:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	116.023	116.023	111.646
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.749.189	1.749.189
Aportes a FEDEAC R. L.	1.132.526	1.132.526	1.000.000
Aportes a COOPENAE R.L.	28.821	28.822	28.822
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N.º 1	3.680	3.680	3.680
Aportes COOPEALIANZA R.L.	100.929	100.928	100.420
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.535	2.535	2.535
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
<b>Total</b>	<b><u>25.983.703</u></b>	<b><u>25.983.703</u></b>	<b><u>25.846.292</u></b>

#### NOTA 15- Otras Concentraciones de Activos

Al 30 junio 2022 y junio 2021 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 junio 2022, diciembre y junio 2021 en colones se resumen de la siguiente manera:

**Al 30 de junio de 2022:**

<b>Rango</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>
De 1 a 30 días	678.807.097	2.070.293.201
De 31 a 60 días	381.681.535	316.765.710
De 61 a 90 días	710.207.679	355.197.588
de 91 a 180 días	221.032.494	1.008.027.659
De 181 a 365 días	716.646.798	1.745.362.396
Más de 365 días	6.274.754.107	2.124.259.758
Partidas vencidas a más de 30 días	846.961.997	0

**Al 31 diciembre 2021:**

<b>Rango</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>
De 1a 30 días	689.058.159	1.623.009.102
De 31 a 60 días	342.575.687	1.356.075.874
De 61 a 90 días	62.714.551	592.547.492
de 91 a 180 días	430.165.161	1.278.257.144
De 181 a 365 días	1.187.587.293	1.182.724.712
Más de 365 días	6.296.708.497	1.537.137.567
Partidas vencidas a más de 30 días	789.354.423	0

**Al 30 junio de 2021:**

<b>Rango</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>
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

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

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 junio 2022, diciembre y junio 2021 se resume de la siguiente manera:

	<b>Junio 2022</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Junio 2021</b>
Créditos Liquidados	223.553.593	225.626.944	198.836.298
Inversiones Liquidadas	8.968.472	8.968.472	8.968.472
Productos en Suspenso	3.865.075	1.200.852	4.822.397
Documento en respaldo	8.507.684.712	8.684.349.492	8.574.069.678
<b><u>Total</u></b>	<b><u>8.744.071.852</u></b>	<b><u>8.920.145.760</u></b>	<b><u>8.786.696.845</u></b>

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 junio 2022 y junio 2021 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 junio 2022, diciembre y junio 2021:

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de junio 2022 y 2021*

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de junio 2022 (en colones)</b>									
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	497.048.169	0	0	0	0	0	0	0	497.048.169
Inversiones	7.188.374	50.419.214	235.000.000	671.402.103	100.000.000	472.010.626	806.995.514	0	2.343.015.831
Cartera de crédito		124.151.340	146.681.535	38.805.576	121.032.494	244.636.173	5.467.758.592	846.961.997	6.990.027.706
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>504.236.543</b>	<b>174.570.554</b>	<b>381.681.535</b>	<b>710.207.679</b>	<b>221.032.494</b>	<b>716.646.798</b>	<b>6.274.754.107</b>	<b>846.961.997</b>	<b>9.830.091.706</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	1.636.756.946	364.812.736	316.765.710	355.197.588	1.008.027.659	1.745.362.696	2.124.259.758	0	7.551.183.093
Obligaciones con Entidades F	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	68.723.519			0	0	0	0	0	68.723.519
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>1.705.480.465</b>	<b>364.812.736</b>	<b>316.765.710</b>	<b>355.197.588</b>	<b>1.008.027.659</b>	<b>1.745.362.696</b>	<b>2.124.259.758</b>	<b>0</b>	<b>7.619.906.611</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>-1.201.243.922</b>	<b>-190.242.182</b>	<b>64.915.825</b>	<b>355.010.090</b>	<b>-786.995.165</b>	<b>-1.028.715.898</b>	<b>4.150.494.349</b>	<b>846.961.997</b>	<b>2.210.185.095</b>

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo 31 diciembre 2021 (en colones)</b>									
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	670.195.850	0	0	0	0	0	0	0	670.195.850
Inversiones	18.862.309	41.652.086	0	15.239.924	300.000.000	929.285.445	657.250.783	0	1.962.290.548
Cartera de crédito		121.500.919	179.422.682	47.474.627	130.165.161	258.301.847	5.639.457.714	789.354.423	7.165.677.374
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>689.058.159</b>	<b>163.153.005</b>	<b>179.422.682</b>	<b>62.714.551</b>	<b>430.165.161</b>	<b>1.187.587.293</b>	<b>6.296.708.497</b>	<b>789.354.423</b>	<b>9.798.163.772</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
Obligaciones con el público	1.536.524.332	714.867.266	591.208.609	567.547.492	1.203.257.144	1.182.724.712	1.537.137.567	0	7.333.267.121
Obligaciones con Entidades Financieras	0	25.000.000	25.000.000	25.000.000	75.000.000	0	0		150.000.000
Cargos por pagar	86.484.770			0	0	0	0	0	86.484.770
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>1.623.009.102</b>	<b>739.867.266</b>	<b>616.208.609</b>	<b>592.547.492</b>	<b>1.278.257.144</b>	<b>1.182.724.712</b>	<b>1.537.137.567</b>	<b>0</b>	<b>7.569.751.891</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>-933.950.943</b>	<b>-576.714.261</b>	<b>-436.785.927</b>	<b>-529.832.941</b>	<b>-848.091.982</b>	<b>4.862.581</b>	<b>4.759.570.931</b>	<b>789.354.423</b>	<b>2.228.411.882</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de junio 2022 y 2021*

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
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>741.546.529</b>	<b>180.241.795</b>	<b>456.868.012</b>	<b>206.188.602</b>	<b>580.329.514</b>	<b>592.930.323</b>	<b>5.817.380.117</b>	<b>1.027.300.108</b>	<b>9.602.785.001</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
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
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>1.608.000.138</b>	<b>319.623.581</b>	<b>460.816.745</b>	<b>334.110.919</b>	<b>1.217.867.649</b>	<b>2.260.289.662</b>	<b>1.247.617.717</b>	<b>0</b>	<b>7.448.326.411</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>-866.453.610</b>	<b>-139.381.786</b>	<b>-3.948.732</b>	<b>-127.922.316</b>	<b>-637.538.135</b>	<b>-1.667.359.339</b>	<b>4.569.762.400</b>	<b>1.027.300.108</b>	<b>2.154.458.590</b>

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de junio 2022 (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 ME	2.486.299	0	0	0	0	0	0	0	2.486.299
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>2.486.299</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.486.299</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>2.486.299</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.486.299</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de junio 2022 y 2021*

<b>Calce de plazo al 31 diciembre 2021 en dólares</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	3.460.585	0	0	0	0	0	0	0	3.460.585
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>3.460.585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.460.585</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
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
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>3.460.585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.460.585</b>

<b>Calce de plazo al 30 junio 2021 en dólares</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
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
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>2.789.027</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.789.027</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
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
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>2.789.027</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.789.027</b>

## 19.2 Riesgo de Mercado:

Por encontrarse Coopocar 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 2022, diciembre y junio 2021 se presenta el siguiente reporte de brechas:

<b>COOPECAR R.L Brechas al 30 de junio 2022 (En colones)</b>							
<b>Recuperación de activos</b>	<b>de 0 a 30 días</b>	<b>de 31 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 360 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones MN	53.736.678	913.501.264	105.218.268	481.727.408	733.767.804	73.685.189	2.361.636.612
Cartera de crédito	4.632.170.266	0	0	0	0	0	4.632.170.266
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>4.685.906.944</b>	<b>913.501.264</b>	<b>105.218.268</b>	<b>481.727.408</b>	<b>733.767.804</b>	<b>73.685.189</b>	<b>6.993.806.877</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
Obligaciones con el público	400.515.633	728.660.816	1.086.031.802	1.844.545.475	1.425.837.135	948.158.925	6.433.749.786
Obligaciones con Entidades Finan	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>400.515.633</b>	<b>728.660.816</b>	<b>1.086.031.802</b>	<b>1.844.545.475</b>	<b>1.425.837.135</b>	<b>948.158.925</b>	<b>6.433.749.786</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>4.285.391.311</b>	<b>184.840.449</b>	<b>-980.813.534</b>	<b>-1.362.818.067</b>	<b>-692.069.331</b>	<b>-874.473.736</b>	<b>560.057.091</b>



*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de junio 2022 y 2021*

<b>COOPECAR R.L Brechas al 31 diciembre 2021</b> (En colones)							
<b>Recuperación de activos</b>	<b>de 0 a 30 días</b>	<b>de 31 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 360 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones MN	45.823.291	23.582.334	312.292.028	936.446.539	657.250.784	0	1.975.394.976
Cartera de crédito	4.841.962.906	0	0	0	0	0	4.841.962.906
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>4.887.786.197</b>	<b>23.582.334</b>	<b>312.292.028</b>	<b>936.446.539</b>	<b>657.250.783</b>	<b>0</b>	<b>6.817.357.882</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
Obligaciones con el público	755.543.911	1.222.142.367	1.275.666.926	1.192.985.771	1.214.273.940	561.486.477	6.222.099.392
Obligaciones con Entidades Finan	25.000.000	25.000.000	25.000.000	75.000.000	0	0	150.000.000
Total Vencimiento de pasivo	<b>780.543.911</b>	<b>1.247.142.367</b>	<b>1.300.666.926</b>	<b>1.267.985.771</b>	<b>1.214.273.940</b>	<b>561.486.477</b>	<b>6.372.099.392</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>4.107.242.286</b>	<b>-1.223.560.033</b>	<b>-988.374.898</b>	<b>-331.539.232</b>	<b>-557.023.157</b>	<b>-561.486.477</b>	<b>445.258.490</b>

<b>COOPECAR R.L Brechas al 30 junio 2021</b> (En colones)							
<b>Recuperación de activos</b>	<b>de 0 a 30 días</b>	<b>de 31 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 360 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones MN	45.259.357	405.750.808	451.270.219	326.942.528	666.533.622	0	1.895.756.534
Cartera de crédito	4.269.633.782	0	0	0	0	0	4.269.633.782
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>4.314.893.139</b>	<b>405.750.808</b>	<b>451.270.219</b>	<b>326.942.528</b>	<b>666.533.621</b>	<b>0</b>	<b>6.165.390.316</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
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	<b>357.749.436</b>	<b>860.155.413</b>	<b>1.303.102.686</b>	<b>2.271.088.813</b>	<b>1.058.257.701</b>	<b>432.329.619</b>	<b>6.282.683.668</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>3.957.143.703</b>	<b>-454.404.605</b>	<b>-851.832.467</b>	<b>-1.944.146.284</b>	<b>-391.724.080</b>	<b>-432.329.619</b>	<b>-117.293.352</b>

<b>Brechas al 30 de junio 2022</b> (En dólares)							
<b>Recuperación de activos</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>de 361 a 720 días</b>	<b>más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de junio 2022 y 2021*

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

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

### 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 0.0250% junio 2022, diciembre 2021 un 0.0347% y junio 2021 un 0.0284% por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

<b>COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de junio 2022 (en dólares)</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades ME	2.486.299	0	0	0	0	0	0	0	2.486.299
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>2.486.299</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.486.299</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>2.486.299</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.486.299</b>

*COOPECAR, R. L.*  
*Estados Financieros y Notas Explicativas*  
*Al 30 de junio 2022 y 2021*

<b>Calce de plazo al 31 diciembre 2021 en dólares</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	3.460.585	0	0	0	0	0	0	0	3.460.585
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>3.460.585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.460.585</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
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
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>3.460.585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.460.585</b>

<b>Calce de plazo al 30 junio 2021 en dólares</b>									
<b>Recuperación de activos</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91 a 180 días</b>	<b>de 181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Ven. más de 30</b>	<b>Total</b>
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
<b>Total Recuperación de activos</b>	<b>2.789.027</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.789.027</b>
<b>Recuperación de pasivos en</b>									
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
<b>Total Vencimiento de pasivo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>2.789.027</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.789.027</b>

## **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 2022 y junio 2021 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

## **NOTA 22- Hechos relevantes**

### **22.1-Afectación pandemia COVID-19**

Al 30 junio 2022, 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 5.80%.
    - b. Certificados de dos años plazo disminuirlo de un 8.60% a 6.40%.
    - c. Certificados de tres años plazo disminuirlo de un 9% a 6.80%.

## **22.2- Robo en sucursal San José de Naranjo**

El lunes 15 de noviembre de 2021 alrededor de las 08:20 horas se recibe un mensaje del dueño del abastecedor que se ubica al frente de la Sucursal en donde indica que se nota en la salida de desagüe del edificio que está corriendo agua. Ese día al llegar al lugar sin ingresar a la Agencia se nota que habían hecho un agujero en la precinta del cielorraso y una vez abierta la cortina de seguridad, aun sin ingresar, se puede ver que las cámaras de seguridad están forzadas y el cielorraso traspasado, por lo que se procede a interponer la denuncia ante el Organismos de Investigación Judicial Delegación de San Ramón al ser las 9:51 horas del 15 de noviembre del 2021, en ese momento dado que no se había ingresado a la Sucursal se desconocía el detalle de lo sustraído. Una vez realizado el levantamiento de los sustraído y los daños a la Sucursal se determinó que fueron robados 147 formularios de derechos de circulación cuya numeración corresponde del 1470511 al 1470657; así como 286 marcos plásticos. El valor de dichos formularios asciende a ¢20.570.000 (veinte millones quinientos setenta mil colones, sin céntimos), según consta en la ampliación de hechos realizada a las 13:50 horas del martes 16 de noviembre del 2021, de la denuncia bajo el expediente 21-002139-0068-PE.

El 4 de mayo 2022 se recibe oficio GCZ-420-2021 aviso de evento INS, el cual indica, que en atención al oficio en referencia a la sustracción de los Derechos de Circulación 2022, adjuntando la denuncia correspondiente y luego de analizarse en forma conjunta con varias dependencias que tienen relación al Cobro de los Derechos de Circulación, se determina que su Coopecar R.L no tuvo inherencia por el acontecimiento reportados, por lo anterior comunican que el INS no tramitará ninguna multa sobre este evento.

### **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 a.i

Contadora

Comité de Vigilancia