

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2022 y 2021

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

Índice de Contenido

	Página
Estado de situación financiera	3
Estado de Resultados	4
Estado de Flujo de Efectivo	5
Estado de Variaciones en el Patrimonio	6
Notas a los estados financieros	7

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de marzo 2022 y 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,
Estado de Situación Financiera
Al 31 de marzo 2022, diciembre 2021 y marzo 2021
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	mar-22	dic-21	mar-21
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	3.2	526.953.070	673.656.435	686.111.360
Efectivo		44.857.133	113.036.925	78.445.055
Banco Central de Costa Rica		30.753.085	41.578.703	49.315.554
Entidades financieras del país		451.342.852	519.040.807	558.350.751
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.1	1.918.574.942	1.949.579.599	1.836.079.116
Al valor razonable con cambios en resultados		2.911.855	18.862.309	4.110.015
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.125.697.437	1.151.536.229	1.140.750.817
Al costo amortizado		755.000.000	750.239.924	650.239.924
Productos por cobrar		47.890.118	41.652.086	52.510.882
(Estimación por deterioro)		-12.924.469	-12.710.949	- 11.532.522
CARTERA DE CRÉDITOS	5.4	6.902.578.505	6.937.167.842	6.861.205.259
Créditos vigentes		4.850.515.378	4.838.566.319	4.901.940.976
Créditos vencidos		2.084.506.418	2.096.161.134	1.894.101.074
Créditos en cobro judicial		24.577.957	23.201.358	16.383.432
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	14.16	-62.836.710	-64.416.827	-66.186.638
Productos por cobrar		250.529.171	272.165.390	313.699.065
(Estimación por deterioro)	5.3	-244.713.710	-228.509.532	-198.732.650
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	9	1.418.905	3.948.705	2.869.207
Impuesto al valor agregado		0	3.026.772	1.008.335
Otras cuentas por cobrar		1.418.905	921.933	1.860.872
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	10	45.104.463	52.429.074	116.889.873
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		161.106.331	160.926.351	213.983.516
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-116.001.868	-108.497.277	-97.093.643
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	7	25.983.703	25.983.703	25.423.242
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	14.4	273.710.595	279.362.612	291.234.219
OTROS ACTIVOS	8	50.218.503	53.869.922	66.440.371
Activos Intangibles		39.665.626	45.740.963	53.475.556
Otros activos		10.552.877	8.128.959	12.964.815
TOTAL DE ACTIVO		9.744.542.685	9.975.997.892	9.886.252.647

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de marzo 2022 y 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,
Estado de Situación Financiera
Al 31 de marzo 2022, diciembre 2021 y marzo 2021
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	mar-22	dic-21	mar-21
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	13	7.363.568.146	7.419.751.891	7.481.888.233
A la vista		1.674.664.371	1.536.524.332	1.620.314.112
A Plazo		5.622.328.189	5.796.742.789	5.787.307.287
Cargos financieros por pagar		66.575.586	86.484.770	74.266.834
Obligaciones con entidades	14.6	0	150.000.000	0
A plazo		0	150.000.000	0
Cuentas por pagar y provisiones	14.7	68.995.942	88.674.168	66.179.267
Provisiones		14.893.258	19.031.098	38.135.647
Otras cuentas por pagar		54.102.684	69.643.070	28.043.620
Aportaciones de capital por pagar	14.8	73.533.820	69.420.414	62.923.254
TOTAL DE PASIVO		7.506.097.908	7.727.846.473	7.610.990.754
PATRIMONIO				
Capital social				
Capital pagado	14.9	1.752.065.670	1.731.124.124	1.702.272.878
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		257.523.172	276.496.846	304.226.753
Reservas	14.10	220.784.216	207.916.879	215.689.244
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	0	45.192.376
Resultado del período		8.071.719	32.613.570	7.880.642
TOTAL DEL PATRIMONIO		2.238.444.777	2.248.151.419	2.275.261.893
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		9.744.542.685	9.975.997.892	9.886.252.647
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	8.949.209.547	8.920.145.760	8.853.576.453

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de marzo 2022 y 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL			
Al 31 de marzo 2022 y marzo 2021			
(En colones costarricenses sin céntimos)			
	NOTA	mar-22	mar-21
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		402,805	1,658,744
Por inversiones en instrumentos financieros		25,941,094	27,775,789
Por cartera de créditos		218,146,473	223,831,571
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		381,579	413,716
Total de Ingresos Financieros	14.11	244,871,950	253,679,820
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público		95,366,376	111,063,380
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		1,359,812	539,347
Total de Gastos Financieros	14.13	96,726,189	111,602,727
Por estimación de deterioro de activos	14.12	16,913,520	18,225,388
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2,286,617	0
RESULTADO FINANCIERO		133,518,859	123,851,705
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		16,408,779	13,221,511
Por otros ingresos operativos		4,301,498	45,136,593
Total Otros Ingresos de Operación		20,710,277	58,358,104
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		1,606,723	1,191,424
Por bienes mantenidos para la venta		7,504,591	9,698,228
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		172,481	185,500
Por provisiones		3,766,558	20,696,283
Por otros gastos operativos		11,798,582	11,078,296
Total Otros Gastos de Operación		24,848,935	42,849,732
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		129,380,201	139,360,078
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	14.14	83,198,938	88,975,681
Por otros gastos de administración	14.15	37,940,079	42,346,141
Total Gastos Administrativos		121,139,017	131,321,822
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		8,241,184	8,038,255
Participaciones legales sobre la utilidad		169,466	157,613
RESULTADO DEL PERIODO		8,071,719	7,880,642
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		8,071,719	7,880,642
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	221,837,556
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-46,703,581	-11,140,713
Otros ajustes		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		-46,703,581	210,696,843
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		-38,631,862	218,577,485

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de marzo 2022 y 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,			
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO			
Para el período terminado el 31 marzo 2022 y marzo 2021			
(En colones costarricenses sin céntimos)			
	NOTA	mar-22	mar-21
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		8.071.719	7.880.642
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		34.667.645	457.990.921
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		57.240.608	204.240.559
Estimaciones por Inversiones		1.391.946	11.532.522
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		45.981.060	13.870.429
Provisiones por prestaciones sociales		-23.242.389	17.650.568
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-46.703.581	210.696.843
Flujos de efectivo por actividades de operación		-85.665.864	-175.356.228
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		0	-20.449.289
Cartera de Crédito		-150.524.200	-187.592.969
Productos por Cobrar por cartera de crédito		63.169.894	-230.468.270
Cuentas y comisiones por Cobrar		1.450.302	3.933.334
Bienes disponibles para la venta		71.785.410	-43.740.886
Otros activos		2.411.938	-958.033
Obligaciones con el público		-110.628.840	591.660.422
Obligaciones con el BCCR y otras entidades			-206.999.169
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		26.059.068	-95.876.765
Otros pasivos		10.610.566	15.135.397
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		19.674.143	
Instrumentos financieros al costo amortizado		-104.760.076	-53.662.747
Participaciones en el capital de otras empresas		-560.460	-920.015
Inmuebles, mobiliario, equipo		-3.999.218	-380.593.477
Intangibles		-21.907.835	- 19.528.261
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-111.553.447	-454.704.500
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Obligaciones Financieras		-7.691.248	-13.328.881
Capital Social		49.792.792	58.437.856
Dividendos		-53.073.018	41.592.547
Otras actividades de financiación		5.094.972	12.953.006
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-5.876.502	99.654.528
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-160.356.450	-64.534.637
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		690.221.375	754.756.012
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3.1	529.864.925	690.221.375

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de marzo 2022 y 2021

COOPECAR					
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO					
Al 31 de marzo 2022 y marzo 2021					
(En colones costarricenses sin céntimos)					
Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de marzo 2021	1.702.272.878	306.366.689	215.689.245	45.192.375	2.269.521.187
Otros resultados integrales 2021				7.880.642	
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, superávit por revaluación		-2.139.936			- 2.139.936
Resultados Integrales Totales del 2021					
Saldo al 31 de marzo 2021	1.702.272.878	304.226.753	215.689.245	53.073.017	2.275.261.893
Otros resultados integrales 2021				-53.073.017	
Originado en el período 2021					
Capital aportado	174.699.108		5.094.971		179.794.079
Capital pagado adicional	-124.906.316				-124.906.316
Saldo al 31 de marzo del 2022	1.752.065.670	304.226.753	220.784.216	0	2.277.076.639
Otros resultados integrales 2022					
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto s/renta		- 46.703.581			-46.703.581
Resultados Integrales Totales del 2022				8.071.719	
Saldo al 31 de marzo del 2022	1.752.065.670	257.523.172	220.784.216	8.071.719	2.238.444.777

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 31 DE MARZO 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

1-8 El número de trabajadores al 31 de marzo del 2022 y 2021 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	Marzo 2022	Marzo 2021
Gerente General	1	1
Sub gerente	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	0	1
Oficial de Riesgos	1	1
Jefe departamento financiero - Contable	1	1
Contador	0	1
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	1	1
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	1	1
Gestor de cobros	1	0
Encargado de Informática	0	1
Asistente de informática	1	2
Cajeros	8	8
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	1	1
Total de trabajadores	22	25

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:

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

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

Mora en la entidad	Porcentaje estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
Igual o menor a 30 días	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:

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

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E. Las ponderaciones menores a un 100% aplican para todas las garantías excepto para aquéllas enunciadas en los incisos del d, hasta el r, del Artículo 14 acuerdo SUGEF 1-05. En el caso del inciso s, las ponderaciones indicadas se aplican para los bienes fideicomitidos cuya naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a, al c, del Artículo 14 del acuerdo SUGEF 1-05.

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

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

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

2.4- 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 31 de marzo del 2022 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 660.48 y el tipo de cambio de venta era ₡ 667.10 los registros contables de COOPECAR, R.L, se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

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

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

2.11- Cambios en políticas contables

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

2.12- Errores fundamentales

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

2.13- Beneficios de empleados

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

2.14- Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOPECAR, R, L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 y sus reformas a retener y pagar el 9% 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 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021, se compone de los siguientes rubros:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Disponibilidades	526.953.070	673.656.435	686.111.360
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.911.855	18.862.309	4.110.015
Totales	<u>529.864.925</u>	<u>692.518.744</u>	<u>690.221.375</u>

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

3.2 Las Disponibilidades al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021 se detallan a continuación:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Efectivo	44.857.133	113.036.925	78.445.055
Entidades Financieras del país	451.342.853	519.040.807	558.350.751
Depósito a la vista BCCR	30.753.084	41.578.703	49.315.554
Total	<u>526.953.070</u>	<u>673.656.435</u>	<u>686.111.360</u>

NOTA 4- Inversiones en instrumentos financieros.

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

4.1 Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país:

Al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Inversiones en instrumentos financieros	1.883.609.292	1.920.638.462	1.790.990.741
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.125.697.437	1.151.536.229	1.140.750.817
Puesto de Bolsa	956.121.687	976.699.310	1.128.000.817
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	156.825.750	162.086.919	0
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	12.750.000	12.750.000	12.750.000
Al costo amortizado	755.000.000	750.239.924	650.239.924
Banco Popular Desarrollo Comunal	135.000.000	135.000.000	135.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	320.000.000	315.239.924	315.239.924
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000	300.000.000	200.000.000
Al valor razonable con cambios en resultados	2.911.856	18.862.309	4.110.015
Fondos de inversión BCR	2.911.856	18.862.309	4.110.015
Producto por cobrar en Inversiones	47.890.118	41.652.086	52.510.882
Estimación pérdida esperada inversiones	-12.924.469	-12.710.949	-11.532.522
<u>Total</u>	<u>1.918.574.942</u>	<u>1.949.579.599</u>	<u>1.836.079.116</u>

4.2 Estimación por deterioro instrumentos financieros

Al 31 de marzo del 2022 se cuenta con una estimación por deterioro en instrumentos financieros de ¢12.924.469 para efectos de la diferenciación que propone el Reglamento SUGEF 30- 18 en su artículo 18 de Instrumentos financieros, en lo que respecta a la Clasificación y Valoración de Instrumentos Financieros, y acorde con lo que establece la NIIF 9 en relación con las pérdidas esperadas, bajo el modelo de simulación histórica y paramétrica de acuerdo con la percepción de mercado.

Clasificación	Valor de Mercado En colones	Factor Pd (Var Paramétrico)	Pd Calculada Colones
Inversiones (Vectorizadas colones)	1.120.080.306	0.612581%	6.861.397
Inversiones (No vectorizadas colones)	762.989.924	0.794646%	6.063.072
Inversiones (P&G colones)	1.448.808	0.000000%	0
Total Inversiones	1.884.519.038		12.924.469

4.3 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 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 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021 la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende ¢6.959.599.754, ¢6.957.928.811 y ¢6.812.425.482 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 6.95% a un 17.75% anual, el plazo oscila entre un mes a treinta años y la garantía es fiduciaria, prendaria, garantía valores o hipotecaria. A continuación, se presenta un detalle de la cartera de crédito, de acuerdo con la categoría de riesgo establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Al 31 de marzo de 2022:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte Descubierta
Categoría A-1	5.689.756.666	144.158.627	5.833.915.292	0	29.249.679	0
Categoría A-2	354.722.256	30.688.204	385.410.460	0	1.900.897	0
Categoría B-1	86.101.782	5.526.226	91.628.008	2.322	0	2.751.006
Categoría B-2	254.143.966	24.249.212	278.393.178	696.610	0	6.922.321
Categoría C-1	79.856.191	4.503.152	84.359.344	40.145	0	1.830.634
Categoría C-2	90.888.516	7.948.170	98.836.686	286.848	0	7.355.176
Categoría D	30.737.848	1.927.243	32.665.091	0	0	5.853.491
Categoría E	373.392.529	31.528.337	404.920.866	903.730	0	95.737.990
Totales	6.959.599.754	250.529.171	7.210.128.925	1.929.655	31.150.576	120.450.618

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
Categoría A-1	5.596.909.669	154.334.089	5.751.243.758	28.191.347	0	0
Categoría A-2	432.285.070	32.218.966	464.504.036	2.188.922	0	0
Categoría B-1	250.549.357	24.110.810	274.660.167	0	949.596	3.336.986
Categoría B-2	226.414.298	18.843.351	245.257.649	0	824.905	6.748.599
Categoría C-1	29.798.296	1.869.296	31.667.591	0	134.205	959.026
Categoría C-2	77.321.021	7.577.623	84.898.644	0	327.375	7.033.098
Categoría D	17.080.621	1.574.481	18.655.103	0	8.042	12.318.421
Categoría E	327.570.478	31.636.774	359.207.253	0	1.324.896	74.260.654
Totales	6.957.928.810	272.165.390	7.230.094.201	30.380.269	3.569.019	104.656.785

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 marzo de 2021:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte Descubierta
Categoría A-1	5.590.740.868	240.682.733	5.831.423.602	28.160.188	17.370	0
Categoría A-2	327.298.284	25.111.668	352.409.953	1.658.682	0	0
Categoría B-1	350.189.410	10.282.372	360.471.782	0	1.370.422	4.212.902
Categoría B-2	170.973.627	5.246.474	176.220.101	0	748.379	2.614.033
Categoría C-1	59.177.699	8.479.506	67.657.204	0	100.336	10.406.745
Categoría C-2	42.505.921	2.455.745	44.961.666	0	58.633	16.698.667
Categoría D	30.802.634	1.823.072	32.625.706	0	69.950	14.416.135
Categoría E	240.737.039	19.617.495	260.354.532	0	1.030.088	38.309.473
Totales	6.812.425.482	313.699.065	7.126.124.547	29.818.869	3.395.177	86.657.956

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 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021 COOPECAR. R. L. no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 31 de marzo 2022 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 31 de marzo de 2021	198.732.650
Más:	
Estimación cargada a resultados	79.875.636
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	33.894.576
Saldo al 31 de marzo del 2022	244.713.710

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

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

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

Saldo al 31 de marzo de 2020	184.862.220
Más:	
Estimación cargada a resultados	13.870.430
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	0
Saldo al 31 de marzo del 2021	198.732.650

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 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021.

Código	Tipo de garantía	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
1	Fiduciarias	1.722.737.308	1.579.231.857	1.712.358.257
2	Reales	5.104.156.189	5.236.690.718	4.965.668.933
3	Valores	132.706.258	142.006.235	134.398.292
	Producto por cobrar	69.990.956	71.739.210	70.403.804
	Cuenta por cobrar asociadas	180.538.214	200.426.180	243.295.261
	Estimaciones Incobrables	-244.713.710	-228.509.532	-198.732.650
	Ingresos diferidos	-62.836.710	-64.416.827	-66.186.638
	Totales	6.902.578.505	6.937.167.842	6.861.205.259

5.4.2 Concentración cartera de crédito por tipo de actividad económica al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021.

Código	Actividad económica	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
01	Agricultura y Selvicultura	30.933.768	33.189.445	36.650.093
02	Ganadería. Caza y Pesca	165.911.777	170.357.028	161.549.202
05	Comercio	463.087.418	481.835.926	577.236.750
06	Servicios	2.678.912	3.219.980	10.177.548
09	Vivienda	638.963.464	663.012.655	626.539.367
10	Construcción	562.165.300	578.289.288	604.542.740
11	Consumo o crédito personal	5.095.859.115	5.028.024.488	4.795.729.782
	Producto por cobrar	69.990.956	71.739.210	70.403.804
	Cuenta por cobrar asociadas	180.538.215	200.426.180	243.295.261
	Estimaciones Incobrables	-244.713.710	-228.509.532	-198.732.650
	Ingresos diferidos	-62.836.710	-64.416.827	-66.186.638
	Totales	6.902.578.505	6.937.167.842	6.861.205.259

5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021.

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al día	4.850.515.378	4.841.522.141	4.901.940.976
De 1 a 30 días	1.342.804.745	1.290.371.441	1.224.775.942
De 31 a 60 días	441.968.962	621.586.428	528.529.594
De 61 a 90 días	191.719.935	129.624.776	93.451.611
De 91 a 120 días	46.243.808	29.768.353	32.088.266
121 a 180 días	53.835.371	13.673.512	8.387.366
Más de 181 días	7.933.598	8.180.801	6.868.295
Cobro Judicial	24.577.957	23.201.358	16.383.432
Producto por cobrar	69.990.956	71.739.210	70.403.804
Cuenta por cobrar asociadas	180.538.215	200.426.180	243.295.261
Estimaciones Incobrables	-244.713.710	-228.509.532	-198.732.650
Ingresos diferidos	-62.836.710	-64.416.827	-66.186.638
Totales	<u>6.902.578.505</u>	<u>6.937.167.842</u>	<u>6.861.205.259</u>

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021.

Clase	Marzo 2022	Deudores	Diciembre 2021	Deudores	Marzo 2021	Deudores
Deudores individuales	6.766.770.272	1.110	6.756.930.130	1.135	6.647.431.530	1.208
Grupos interés económico (nivel ejecutivo)	192.829.482	19	200.998.680	20	164.993.952	18
Producto por cobrar	69.990.956		71.739.210		70.403.804	
Cuenta por cobrar asociadas	180.538.215		200.426.180		243.295.261	
Estimaciones Incobrables	-244.713.710		-228.509.532		-198.732.650	
Ingresos diferidos	-62.836.710		-64.416.827		-66.186.638	
Totales	<u>6.902.578.505</u>	<u>1.129</u>	<u>6.937.167.842</u>	<u>1.155</u>	<u>6.861.205.259</u>	<u>1.226</u>

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de marzo 2022 y 2021

Al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021 la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢95.912.007, 94.864.930 y ¢93.296.152 respectivamente de la siguiente manera:

Al 31 de marzo de 2022:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢95.912.007	6.959.599.754	1415
De ¢95.912.007 a ¢191.824.014	0	0
Producto por cobrar	69.990.956	
Cuenta por cobrar asociadas	180.538.215	
Estimaciones Incobrables	-244.713.710	
Ingresos diferidos	-62.836.710	
<u>Totales</u>	<u>6.902.578.505</u>	<u>1415</u>

Al 31 de diciembre de 2021:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢94.864.930	6.957.928.810	1.448
De ¢94.864.930 a ¢ 189.729.859	0	0
Producto por cobrar	71.739.210	
Cuenta por cobrar asociadas	200.426.180	
Estimaciones Incobrables	-228.509.532	
Ingresos diferidos	-64.416.827	
<u>Totales</u>	<u>6.937.167.842</u>	<u>1.448</u>

Al 31 de marzo de 2021:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢93.296.152	6.812.425.482	1.550
De ¢93.296.152 a ¢ 186.592.304	0	0
Producto por cobrar	70.403.804	
Cuenta por cobrar asociadas	243.295.261	
Estimaciones Incobrables	-198.732.650	
Ingresos diferidos	-66.186.638	
<u>Totales</u>	<u>6.861.205.259</u>	<u>1550</u>

5-4-5- Monto número de préstamos sin acumulación de intereses al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021.

Fecha	Numero	Monto
Al 31 de marzo del 2022	0	0
Al 31 de diciembre del 2021	0	0
Al 31 de marzo del 2021	0	0

5-4-6- Monto número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021.

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 31 de marzo 2022	8	24.577.957	0.57%
Al 31 de diciembre 2021	7	23.201.358	0.48%
Al 31 de marzo 2021	10	16.383.432	0.64%

NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021 las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>				
Tipo de Vinculación	Persona	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Directores	Física	101.674.258	110.160.659	38.118.854
Empleados	Física	135.931.413	137.170.596	179.829.668
<u>Ahorros y Capital Social</u>				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	21.923.911	21.679.860	19.747.854
Empleados	Física	21.490.614	23.438.951	24.935.136
Total préstamos y Capital Social		<u>281.020.196</u>	<u>292.450.066</u>	<u>262.631.512</u>

NOTA 7- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021 el saldo es el siguiente:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	116.023	116.023	111.647
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.749.189	1.516.215
Aportes a FEDEAC R. L.	1.132.526	1.132.526	810.000
Aportes a COOPENAE R.L.	28.821	28.822	28.821
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	3.605
Aportes COOPEALIANZA R.L.	100.929	100.928	100.420
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.535	2.535	2.534
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
Total	<u>25.983.703</u>	<u>25.983.703</u>	<u>25.423.242</u>

NOTA 8- Otros Activos:

Los otros activos al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021 se presentan a continuación:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Gastos Pagados por Adelantado	5.537.308	3.371.576	7.451.914
Bienes Diversos	4.013.727	3.755.541	4.511.059
Activos Intangibles	39.665.626	45.740.963	53.475.556
Otros Activos Restringidos	1.001.842	1.001.842	1.001.842
Totales	<u>50.218.503</u>	<u>53.869.922</u>	<u>66.440.371</u>

NOTA 9- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las otras cuentas por cobrar al 31 de marzo 2022, diciembre y 2021 se presentan a continuación:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Impuesto al valor agregado	0	3.026.772	1.008.335
Otras cuentas por cobrar	1.418.905	921.933	1.860.872
Estimaciones incobrables	0	0	0
Totales	<u>1.418.905</u>	<u>3.948.705</u>	<u>2.869.207</u>

NOTA 10- BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Los bienes mantenidos para la venta al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021 tienen un saldo de:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Bienes recibidos en dación de pago	68.616.076	68.616.075	68.571.301
Bienes recibidos en recuperación de créditos	92.490.255	92.310.275	145.412.215
Estimación por deterioro y disposición legal	-116.001.868	-108.497.276	-97.093.643
Totales	<u>45.104.463</u>	<u>52.429.074</u>	<u>116.889.873</u>

NOTA 11- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 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 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021 los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ₡1.112.947.437, ₡1.138.786.229 y ₡1.128.000.817, 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 marzo 2022, diciembre y marzo 2021 la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	Marzo 2022		Diciembre 2021		Marzo 2021	
	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricense</u> <u>s (¢)</u>	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(¢)</u>
Activos	\$ 4.482	₡2.989.802	\$ 5.363	₡3.460.585	\$ 5.358	₡3.269.653
Pasivos	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Posición Neta	\$ 4.482	₡2.989.802	\$ 5.363	₡3.460.585	\$ 5.358	₡3.269.653

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

Al 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021 no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 31 de marzo 2022:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.517.362.166	5201
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.576.877.694	664
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	112.026.081	1545
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	157.302.205	664
<u>Totales</u>		<u>7.363.568.146</u>	<u>8074</u>

Al 31 de diciembre 2021:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
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
<u>Totales</u>		<u>7.419.751.891</u>	<u>8060</u>

Al 31 de marzo de 2021:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.584.384.070	5106
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.721.828.082	650
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	101.409.247	1519
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	74.266.834	650
<u>Totales</u>		<u>7.481.888.233</u>	<u>7.925</u>

NOTA 14- COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

14.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021 se detallan a continuación:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Efectivo	44.857.133	113.036.925	78.445.055
Entidades Financieras del país	451.342.852	519.040.807	558.350.751
Depósito a la vista BCCR	30.753.085	41.578.703	49.315.554
<u>Total</u>	<u>526.953.070</u>	<u>673.656.435</u>	<u>686.111.360</u>

14.2 Inversiones en instrumentos financieros:

Al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Inversiones en instrumentos financieros	1.883.609.292	1.920.638.462	1.790.990.741
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.125.697.437	1.151.536.229	1.140.750.817
Puesto de Bolsa	956.121.687	976.699.310	1.128.000.817
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	156.825.750	162.086.919	0
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	12.750.000	12.750.000	12.750.000
Al costo amortizado	755.000.000	750.239.924	650.239.924
Banco Popular Desarrollo Comunal	135.000.000	135.000.000	135.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	320.000.000	315.239.924	315.239.924
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000	300.000.000	200.000.000
Al valor razonable con cambios en resultados	2.911.856	18.862.309	4.110.015
Fondos de inversión BCR	2.911.856	18.862.309	4.110.015
Producto por cobrar en Inversiones	47.890.118	41.652.086	52.510.882
Estimación pérdida esperada inversiones	-12.924.469	-12.710.949	-11.532.522
<u>Total</u>	<u>1.918.574.942</u>	<u>1.949.579.599</u>	<u>1.836.079.116</u>

14.3 Distribución cartera de crédito al 31 marzo 2022 y marzo 2021.

Al 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021 se detalla la distribución de cartera de crédito de la siguiente forma:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Créditos Vigentes	4.813.911.193	4.797.090.461	4.828.525.807
Créditos Vencidos	2.068.491.874	2.074.158.770	1.866.662.291
Créditos en Cobro Judicial	24.577.957	23.201.358	16.383.432
Créditos Restringido	52.618.730	63.478.222	100.853.952
Producto por cobrar	69.990.956	71.739.210	70.403.804
Cuenta por cobrar asociadas	180.538.215	200.426.180	243.295.261
Estimaciones Incobrables	-244.713.710	-228.509.532	-198.732.650
Ingresos diferidos	-62.836.710	-64.416.827	-66.186.638
<u>Totales</u>	<u>6.902.578.505</u>	<u>6.937.167.842</u>	<u>6.861.205.259</u>

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de marzo 2022 y 2021

14.4- Propiedad, Planta y Equipo en uso neto al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 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
Saldo al 31 de marzo 2021	61 190 973	240 069 708	- 42 550 994	- 166 501 171	1 882 031	161 720 569	65 059 082	- 59 283 027	70 437 631	- 63 030 744	38 606 500	- 16 366 339	291 234 219
Aumentos							1 122 960		4 514 451				5 637 411
Disminuciones								3 988	- 567 776				- 563 788
Aumento depreciación acumulada			- 2 709 467	- 6 642 781				- 2 049 899		- 3 649 687		- 1 978 620	- 17 030 454
Disminución depreciación acumulada										85 224			85 224
Saldo al 31 diciembre 2021	61 190 973	240 069 708	- 45 260 461	- 173 143 952	1 882 031	161 720 569	66 182 042	- 61 328 938	74 384 306	- 66 595 207	38 606 500	- 18 344 959	279 362 612
Aumentos													-
Disminuciones									- 1 070 416				- 1 070 416
Aumento depreciación acumulada			- 913 185	- 2 243 302				- 647 223		- 1 180 344		- 667 963	- 5 652 017
Disminución depreciación acumulada										1 070 416			1 070 416
Saldo al 31 marzo 2022	61 190 973	240 069 708	- 46 173 646	- 175 387 254	1 882 031	161 720 569	66 182 042	- 61 976 161	73 313 890	- 66 705 135	38 606 500	- 19 012 922	273 710 595

14.5- Obligaciones con el Público al 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021

Las obligaciones con el público al 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021.

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Captaciones a la Vista	1.674.664.372	1.536.524.332	1.620.314.112
Depósitos ahorros a la Vista	1.517.362.165	1.493.601.388	1.584.384.070
Captaciones a Plazo Vencidas	157.302.206	42.922.944	35.930.042
Captaciones a Plazo	5.622.328.189	5.796.742.789	5.787.307.287
Depósitos a Plazo	5.510.302.108	5.651.647.943	5.685.898.041
Ahorro Navideño	112.026.081	145.094.846	101.409.246
Cargo por pagar Depósito Plazo	66.575.586	86.484.770	74.266.834
<u>Totales</u>	<u>7.363.568.147</u>	<u>7.419.751.891</u>	<u>7.481.888.233</u>

14.6- Otras Obligaciones Financieras:

Obligaciones financieras al 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021.

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Banco de Costa Rica	0	150.000.000	0
Intereses por pagar	0	0	0
Total	<u>0</u>	<u>150.000.000</u>	<u>0</u>

14.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021.

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Provisiones	14.893.258	19.031.098	38.135.647
Otras Cuentas por Pagar Diversas	54.102.684	69.643.070	28.043.620
Total	<u>68.995.942</u>	<u>88.674.168</u>	<u>66.179.267</u>

14.8- Aportaciones de capital por pagar:

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Capital por entregar	73.533.820	69.420.414	62.923.254
Total	<u>73.533.820</u>	<u>69.420.414</u>	<u>62.923.254</u>

14.9- Capital Social:

Al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021 el capital se presenta a continuación:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Capital social	1.752.065.670	1.731.124.124	1.702.272.878
Total	<u>1.752.065.670</u>	<u>1.731.124.124</u>	<u>1.702.272.878</u>

14.10- Reservas Patrimoniales:

Al 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas patrimoniales	Total
Saldo al 31 marzo 2021	163.650.162	32.431.587	19.157.575	449.920	215.689.244
Aumentos	2.524.309	26.005		60.000	
Disminuciones		3.591.187	6.403.606	387.886	
Saldo al 31 diciembre 2021	166.174.471	28.866.405	12.753.969	122.034	207.916.879
Aumentos		6.708.102	6.695.503	535.023	
Disminuciones		901.291		170.000	
Saldo al 31 marzo 2022	166.174.471	34.673.216	19.449.472	487.057	220.784.216

14.11- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 31 marzo 2022 y marzo 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	Marzo 2022	Marzo 2021
Por Disponibilidades	402.805	1.658.744
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	25.941.094	27.775.789
Por Cartera de Crédito	218.146.473	223.831.571
Por Diferencial Cambiario, neto	<u>381.578</u>	<u>413.716</u>
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	492.726	546.892
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	-111.148	-133.176
<u>Totales</u>	<u>244.871.950</u>	<u>253.679.820</u>

14.12- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito al 31 marzo 2022 y marzo 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	Marzo 2022	Marzo 2021
Por estimación específica por cartera de crédito	16.700.000	6.692.866
Estimación instrumentos financieros	213.520	11.532.522
<u>Total</u>	<u>16.913.520</u>	<u>18.225.388</u>

14.13- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 31 marzo 2022 y marzo 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	Marzo 2022	Marzo 2022
Por Obligaciones con el Público	95.366.376	111.063.380
Cargos por Captaciones a la Vista	381.183	366.726
Cargos por Captaciones a Plazo	94.985.193	110.696.654
Por Obligaciones Financieras	1.359.813	539.347
<u>Total</u>	<u>96.726.189</u>	<u>111.602.727</u>

14.14- Gastos de Personal:

Los gastos de personal al 31 marzo 2022 y marzo 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	Marzo 2022	Marzo 2021
Sueldos de Personal Permanente	42.961.775	47.096.894
Remuneraciones a directores y Fiscales	6.197.567	5.581.117
Tiempo Extraordinario	2.082.507	1.855.053
Viáticos	50.713	87.918
Decimotercero Sueldo	4.800.595	4.892.548
Vacaciones	1.185.842	0
Anualidades de empleados	8.273.499	9.972.118
Cargas Sociales y Patronales	13.239.328	14.683.516
Refrigerios	443.095	263.727
Uniformes de empleados	0	157.900
Seguro para Personal	486.776	509.438
Preaviso y Cesantía	2.630.286	2.936.703
Fondo de Capitalización Laboral	789.086	881.011
Capacitación funcionarios	57.869	57.738
Totales	<u>83.198.938</u>	<u>88.975.681</u>

14.15- Otros Gastos de Administración:

Los gastos de administración al 31 marzo 2022 y marzo 2021 se desglosan de la siguiente manera:

	Marzo 2022	Marzo 2021
Servicios de Seguridad	491.788	389.716
Servicio correduría bursátil	1.340.181	1.018.704
Otros servicios contratados	10.038.230	5.510.117
Pasajes y Fletes	14.799	15.887
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	555.318	548.141
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	221.726	267.664
Pago de kilometraje	6.630	0
Depreciación de Vehículos	667.963	644.850
Teléfono y Telefax	3.213.373	3.083.082
Seguros Sobre Bienes en Uso	410.592	438.666
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	565.269	6.733.988
Agua y Energía Eléctrica	1.156.291	1.149.641
Alquiler de Inmuebles	70.127	85.777
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	4.984.055	5.054.683
Papelería y Útiles y Otros Materiales	1.432.151	1.903.103
Consumibles Equipo Cómputo	387.093	516.692
Suscripciones y Afiliaciones	207.030	198.056
Propaganda y Publicidad	491.440	0
Gastos de Representación	0	10.808
Actividades sociales	209.474	171.565
Amortización Software	5.988.194	50.000
Amortización de Otros Bienes Intangibles	2.049.364	9.491.516
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	77.515	3.330.119
Promociones sobre servicios	47.471	60.652
Promociones cobro marchamos	1.500.000	61.231
Comunicaciones	1.380.375	1.314.010
Implementos de aseo e higiene	385.176	297.473
Promoción cobro contratos	48.454	0
Totales	37.940.079	42.346.141

14.16- Ingresos diferidos sobre la cartera de crédito:

Los ingresos diferidos al 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021.

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Comisiones diferidas por cartera	61.696.517	62.488.803	64.452.565
Intereses diferidos cartera	1.140.193	1.928.024	1.734.073
<u>Totales</u>	<u>62.836.710</u>	<u>64.416.827</u>	<u>66.186.638</u>

14.17- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021 el saldo es el siguiente:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	116.023	116.023	111.647
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.749.189	1.516.215
Aportes a FEDEAC R. L.	1.132.526	1.132.526	810.000
Aportes a COOPENAE R.L.	28.821	28.822	28.821
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	3.605
Aportes COOPEALIANZA R.L.	100.929	100.928	100.420
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.535	2.535	2.534
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
<u>Total</u>	<u>25.983.703</u>	<u>25.983.703</u>	<u>25.423.242</u>

NOTA 15- Otras Concentraciones de Activos

Al 31 marzo 2022, diciembre y marzo 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 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021 en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 31 de marzo de 2022:

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	694.636.568	2.179.474.624
De 31 a 60 días	161.063.947	415.609.744
De 61 a 90 días	341.561.030	486.253.303
de 91 a 180 días	572.043.798	883.730.113
De 181 a 365 días	744.712.393	1.875.432.880
Más de 365 días	6.262.272.409	1.523.067.481
Partidas vencidas a más de 30 días	826.464.749	0

Al 31 de diciembre de 2021:

Rango	Activos	Pasivos
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 31 de marzo de 2021:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	864.787.951	1.928.287.676
De 31 a 60 días	243.923.082	334.295.597
De 61 a 90 días	295.721.235	361.840.103
de 91 a 180 días	527.333.477	1.033.630.287
De 181 a 365 días	772.494.262	2.240.629.005
Más de 365 días	6.200.422.684	1.583.205.564
Partidas vencidas a más de 30 días	685.708.564	0

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

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021 se resume de la siguiente manera:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Créditos Liquidados	226.122.766	225.626.944	199.619.498
Inversiones Liquidadas	8.968.472	8.968.472	8.968.472
Productos en Suspenso	2.200.308	1.200.852	3.829.613
Documento en respaldo	8.711.918.001	8.684.349.492	8.641.158.870
Total	8.949.209.547	8.920.145.760	8.853.576.453

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 31 marzo 2022, diciembre y marzo 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 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de marzo 2022 y 2021

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 de marzo 2022 (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	523.963.268	0	0	0	0	0	0	0	523.963.268
Inversiones	2.911.855	47.890.118		300.000.000	447.750.000	490.242.500	642.704.937	0	1.931.499.411
Cartera de crédito		119.871.326	161.063.947	41.561.030	124.293.798	254.469.893	5.619.567.472	826.464.749	7.147.292.215
Total Recuperación de activos	526.875.123	167.761.444	161.063.947	341.561.030	572.043.798	744.712.393	6.262.272.409	826.464.749	9.602.754.893
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1,674.664.371	438.234.668	415.609.744	486.253.303	883.730.113	1,875.432.880	1,523.067.481	0	7.296.992.560
Obligaciones con Entidades F	0				0	0	0		0
Cargos por pagar	66.575.586				0	0	0	0	66.575.586
Total Vencimiento de pasivo	1.741.239.957	438.234.668	415.609.744	486.253.303	883.730.113	1,875.432.880	1.523.067.481	0	7.363.568.146
Diferencia MN	-1.214.364.834	-270.473.223	-254.545.797	-144.692.272	-311.686.315	-1.130.720.487	4.739.204.928	826.464.749	2.239.186.748

COOPECAR R.L. Calce de Plazo 31 diciembre 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	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
Total Recuperación de activos	689.058.159	163.153.005	179.422.682	62.714.551	430.165.161	1.187.587.293	6.296.708.497	789.354.423	9.798.163.772
Recuperación de pasivos									
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
Total Vencimiento de pasivo	1.623.009.102	739.867.266	616.208.609	592.547.492	1.278.257.144	1.182.724.712	1.537.137.567	0	7.569.751.891
Diferencia MN	-933.950.943	-576.714.261	-436.785.927	-529.832.941	-848.091.982	4.862.581	4.759.570.931	789.354.423	2.228.411.882

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de marzo 2022 y 2021

COOPECAR R.L. Calce de Plazo 31 marzo 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	682.841.707	0	0	0	0	0	0	0	682.841.707
Inversiones	4.110.015	52.510.882	0	250.000.000	386.500.000	478.569.207	675.921.534	0	1.847.611.638
Cartera de crédito		125.325.347	243.923.082	45.721.235	140.833.477	293.925.054	5.524.501.150	685.708.564	7.059.937.909
Total Recuperación de activos	686.951.722	177.836.229	243.923.082	295.721.235	527.333.477	772.494.262	6.200.422.684	685.708.564	9.590.391.254
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	1.620.314.112	233.706.731	334.295.597	361.840.103	1.033.630.287	2.240.629.005	1.583.205.564	0	7.407.621.400
Cargos por pagar	74.266.834			0	0	0	0	0	74.266.834
Total Vencimiento de pasivo	1.694.580.946	233.706.731	334.295.597	361.840.103	1.033.630.287	2.240.629.005	1.583.205.564	0	7.481.888.233
Diferencia MN	-1.007.629.224	-55.870.502	-90.372.516	-66.118.868	-506.296.811	-1.468.134.743	4.617.217.120	685.708.564	2.108.503.020

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 marzo 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	2.989.802	0	0	0	0	0	0	0	2.989.802
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
Total Recuperación de activos	2.989.802	0	0	0	0	0	0	0	2.989.802
Recuperación de pasivos en									
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
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	2.989.802	0	0	0	0	0	0	0	2.989.802

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de marzo 2022 y 2021

Calce de plazo al 31 diciembre 2021 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	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
Total Recuperación de activos	3.460.585	0	0	0	0	0	0	0	3.460.585
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	3.460.585	0	0	0	0	0	0	0	3.460.585

Calce de plazo al 31 marzo 2021 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	3.269.653	0	0	0	0	0	0	0	3.269.653
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	3.269.653								3.269.653
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	3.269.653	0	0	0	0	0	0	0	3.269.653

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 31 marzo 2022, diciembre y marzo 2021 se presenta el siguiente reporte de brechas:

COOPECAR R.L Brechas al 31 marzo 2022 (En colones)							
Recuperación de activos	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones MN	52.010.929	308.378.566	924.885.606	20.728.612	642.773.410	0	1.948.777.124
Cartera de crédito	4.874.278.758	0	0	0	0	0	4.874.278.758
Total Recuperación de activos	4.926.289.687	308.378.566	924.885.606	20.728.612	642.773.410	0	6.823.055.883
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	464.575.581	962.309.831	949.915.317	1.987.840.836	1.090.495.802	582.205.137	6.037.342.505
Obligaciones con Entidades Financ	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	464.575.581	962.309.831	949.915.317	1.987.840.836	1.090.495.802	582.205.137	6.037.342.505
Diferencia MN	4.461.714.107	-653.931.264	-25.029.711	-1.967.112.224	-447.722.393	-548.205.137	785.713.378

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de marzo 2022 y 2021

COOPECAR R.L Brechas al 31 diciembre 2021 (En colones)							
Recuperación de activos	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones MN	45.823.291	23.582.334	312.292.028	936.446.539	657.250.783	0	1.975.394.976
Cartera de crédito	4.841.962.906	0	0	0	0	0	4.841.962.906
Total Recuperación de activos	4.887.786.197	23.582.334	312.292.028	936.446.539	657.250.783	0	6.817.357.882
Recuperación de pasivos							
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	780.543.911	1.247.142.367	1.300.666.926	1.267.985.771	1.214.273.940	561.486.477	6.372.099.392
Diferencia MN	4.107.242.286	-1.223.560.033	-988.374.898	-331.539.232	-557.023.157	-561.486.477	445.258.490

COOPECAR R.L Brechas al 31 marzo 2021 (En colones)							
Recuperación de activos	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones MN	56.228.774	258.197.302	392.229.777	480.755.424	510.989.427	164.986.910	1.863.387.613
Cartera de crédito	4.902.986.666	0	0	0	0	0	4.902.986.666
Total Recuperación de activos	4.959.215.439	258.197.302	392.229.777	480.755.424	510.989.427	164.986.910	6.766.374.279
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	267.624.954	760.267.690	1.122.883.861	2.285.833.481	1.458.849.111	337.810.743	6.233.269.840
Obligaciones con Entidades Finan	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	267.624.954	760.267.690	1.122.883.861	2.285.833.481	1.458.849.111	337.810.743	6.233.269.840
Diferencia MN	4.691.590.485	-502.070.388	-730.654.084	-1.805.078.057	-947.859.684	-172.823.834	533.104.439

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de marzo 2022 y 2021

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

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

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

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 0.0306% marzo 2022, 0.0347% diciembre y 0.0331% marzo 2021 por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo. Me/total de activos

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 marzo 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	2.989.802	0	0	0	0	0	0	0	2.989.802
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
Total Recuperación de activos	2.989.802	0	0	0	0	0	0	0	2.989.802
Recuperación de pasivos en									
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
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	2.989.802	0	0	0	0	0	0	0	2.989.802

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 31 de marzo 2022 y 2021

Calce de plazo al 31 diciembre 2021 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	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
Total Recuperación de activos	3.460.585	0	0	0	0	0	0	0	3.460.585
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	3.460.585	0	0	0	0	0	0	0	3.460.585

Calce de plazo al 31 marzo 2021 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	3.269.653	0	0	0	0	0	0	0	3.269.653
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	3.269.653								3.269.653
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	3.269.653	0	0	0	0	0	0	0	3.269.653

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 31 marzo 2022 y marzo 2021 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

NOTA 22- Hechos relevantes

22.1-Afectación pandemia COVID-19

Al 31 marzo 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 sábado 13 de noviembre del 2021 aproximadamente a las 12:30 p.m. se dio el cierre de la Agencia de COOPECAR R.L. ubicada en Naranjo, de acuerdo con el horario de atención establecido para dicha Sucursal. 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 día martes 16 de noviembre del 2021, de la denuncia bajo el expediente 21-002139-0068-PE.

En el CONTRATO PARA LA INTERMEDIACIÓN DE SEGUROS AUTOEXPEDIBLES EXCLUSIVO ENTRE EL INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS Y COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO REFACCIONARIO DEL CANTON DE ALFARO RUIZ, R.L. (COOPECAR R.L., en relación con el faltante de formularios al momento de la liquidación, se establecen las siguientes cláusulas:

ARTÍCULO 6: ENTREGA, CUSTODIA Y LIQUIDACIÓN DE FORMULARIOS Y MARCOS PLÁSTICOS.

El extravío, pérdida, hurto o cualquier otra situación que implique la falta de un formulario de Derecho de Circulación, formulario genérico y/o marcos plásticos entregado al INTERMEDIARIO, conlleva la responsabilidad por el uso indebido que llegue a darse al mismo, así como la aplicación de las penalidades establecidas en el Artículo 10“Penalidades Adicionales”.

ARTÍCULO 9 INCISO 7: OBLIGACIONES ADICIONALES

Asumir la responsabilidad administrativa y/o penal, por eventuales robos, pérdida o hurto de dinero o formularios que sea atribuible al personal administrativo a su cargo.

Así las cosas al no haber sido un evento atribuible al personal administrativo de la Sucursal, ni contar al cierre contable 31 de marzo del 2022, con un informe por parte del Instituto Nacional de Seguros INS, en relación a la ocurrencia y/o determinación de usos indebidos por terceros inescrupulosos de los formularios que fueron sustraídos de la Sucursal de la Cooperativa ubicada en Naranjo, a su vez en concordancia con los lineamientos establecidos en los párrafos 14 y 27 de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes, al no ser posible determinar que sea probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación ni pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación, es que no se realiza registro contable relacionado con este evento, pero se cumple con la obligación de revelar los hechos ocurridos y su posible impacto financiero.

Notas explicativas a los Estados Financieros

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

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

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia