

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2023 y 2022

**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	6
Estado de Variaciones en el Patrimonio	7
Notas a los estados financieros	8

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2023 y 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,
Estado de Situación Financiera
Al 30 de junio 2023 y 30 junio 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	jun-23	dic-22	jun-22
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	3.2 y 14.1	646 760 700	715 939 011	499 534 468
Efectivo		52 692 827	75 760 694	56 856 399
Banco Central de Costa Rica		46 066 657	250 033 754	31 192 059
Entidades financieras del país		548 001 216	390 144 563	411 486 010
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.1 y 14.2	2 415 600 969	2 350 775 609	2 327 500 743
Al valor razonable con cambios en resultados		10 838 162	0	7 188 374
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1 556 148 247	1 501 118 979	1 430 408 243
Al costo amortizado		800 000 000	820 000 000	855 000 000
Productos por cobrar		69 430 966	48 146 672	50 419 214
(Estimación por deterioro)		-20 816 406	-18 490 042	- 15 515 088
CARTERA DE CRÉDITOS	5.4 y 14.3	6 678 126 085	6 548 146 384	6 741 313 996
Créditos vigentes	5.1	4 801 110 882	4 408 176 529	4 549 163 008
Créditos vencidos	5.1	1 972 788 345	2 145 176 016	2 220 803 835
Créditos en cobro judicial	5.1 y 5.4.6	10 088 907	68 140 330	39 001 956
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	14.16	-56 410 785	-57 011 574	-60 474 517
Productos por cobrar	5.1	188 217 282	219 333 628	241 533 424
(Estimación por deterioro)	5.3	-237 668 545	-235 668 545	-248 713 710
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	9	9 807 405	12 391 054	5 383 922
Otras cuentas por cobrar		9 807 405	12 391 055	5 383 922
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	10	92 221 335	22 731 801	37 626 374
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		178 758 413	161 590 340	161 161 331
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-86 537 078	-138 858 539	-123 534 957
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	7 y 14.17	26 083 593	26 083 593	25 983 703
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	14.4	261 402 093	268 356 481	270 292 743
OTROS ACTIVOS	8	59 919 587	53 509 235	50 565 482
Activos Intangibles		42 773 686	42 346 217	38 292 500
Otros activos		17 145 901	11 163 018	12 272 982
TOTAL DE ACTIVO		10 189 921 766	9 997 933 168	9 958 201 431

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2023 y 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,
Estado de Situación Financiera
Al 30 de junio 2023 y 30 junio 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	jun-23	dic-22	jun-22
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	13 y 14.5	7 742 683 704	7 575 994 914	7 619 906 611
A la vista		1 571 110 878	1 593 515 328	1 636 756 946
A Plazo		6 061 840 607	5 901 017 404	5 914 426 146
Cargos financieros por pagar		109 732 219	81 462 182	68 723 519
Cuentas por pagar y provisiones	14.7	93 697 525	92 994 782	68 715 164
Provisiones		28 943 250	19 387 303	20 636 799
Otras cuentas por pagar		64 754 275	73 607 478	48 078 365
Aportaciones de capital por pagar	14.8	39 604 800	83 077 401	25 458 970
TOTAL DE PASIVO		7 875 986 029	7 752 067 097	7 714 080 746
PATRIMONIO				
Capital social				
Capital pagado	14.9	1 806 738 573	1 764 422 986	1 772 225 597
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		256 946 629	202 056 557	229 574 485
Reservas	14. 10	230 988 739	220 403 310	220 411 416
Resultado del período		19 261 797	58 983 218	21 909 188
TOTAL DEL PATRIMONIO		2 313 935 738	2 245 866 071	2 244 120 685
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		10 189 921 766	9 997 933 168	9 958 201 431
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	8 722 516 801	8 610 116 134	8 744 071 852

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2023 y 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL			
Al 30 de junio 2023 y 30 junio 2022			
(En colones costarricenses sin céntimos)			
	NOTA	jun-23	jun-22
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		6 964 608	926 787
Por inversiones en instrumentos financieros		83 344 990	53 323 435
Por cartera de créditos		417 070 286	435 186 693
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		0	666 252
Total de Ingresos Financieros	14.11	507 379 884	490 103 167
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público		238 560 240	188 754 004
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		0	1 359 812
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		406 506	0
Total de Gastos Financieros	14.13	238 966 747	190 113 816
Por estimación de deterioro de activos	14.12	4 326 364	23 504 139
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		14 548 663	2 569 174
RESULTADO FINANCIERO		278 635 436	279 054 385
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		30 676 031	25 836 859
Por bienes mantenidos para la venta		69 045 085	0
Por otros ingresos operativos		11 318 513	9 361 437
Total Otros Ingresos de Operación		111 039 629	35 198 297
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		2 678 770	3 367 840
Por bienes mantenidos para la venta		58 443 883	15 037 680
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		299 209	352 835
Por provisiones		27 477 895	11 891 008
Por otros gastos operativos		18 868 384	20 331 056
Total Otros Gastos de Operación		107 768 142	50 980 418
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		281 906 923	263 272 264
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	14.14	172 714 789	163 771 592
Por otros gastos de administración	14.15	89 534 045	77 139 621
Total Gastos Administrativos		262 248 834	240 911 213
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		19 658 090	22 361 051
Participaciones legales sobre la utilidad		396 293	451 863
RESULTADO DEL PERIODO		19 261 797	21 909 188
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		19 261 797	21 909 188
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		54 890 072	-46 922 361
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		54 890 072	- 46 922 361
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		74 151 869	- 25 013 173

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2023 y 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL			
Al 30 de junio 2023 y 30 junio 2022			
(En colones costarricenses sin céntimos)			
	NOTA	Del 01 abril 2023 al 30 junio 2023	Del 01 abril 2022 al 30 junio 2022
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		3 814 140	523 983
Por inversiones en instrumentos financieros		43 090 089	27 382 342
Por cartera de créditos		209 550 191	217 040 220
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		196 418	284 673
Total de Ingresos Financieros	14.11	256 650 838	245 231 218
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público		124 461 069	93 387 628
Total de Gastos Financieros	14.13	124 461 069	93 387 628
Por estimación de deterioro de activos	14.12	3 500 000	6 590 619
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		7 370 327	282 556
RESULTADO FINANCIERO		136 060 096	145 535 527
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		16 678 409	9 428 080
Por bienes mantenidos para la venta		69 045 085	0
Por otros ingresos operativos		5 601 558	5 059 940
Total Otros Ingresos de Operación		91 325 052	14 488 020
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		1 346 952	1 761 117
Por bienes mantenidos para la venta		51 640 595	7 533 089
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		145 929	180 354
Por provisiones		18 667 800	8 124 449
Por otros gastos operativos		7 382 515	8 532 475
Total Otros Gastos de Operación		79 183 791	26 131 484
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		148 201 357	133 892 063
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	14.14	87 396 940	80 572 654
Por otros gastos de administración	14.15	46 560 917	39 199 542
Total Gastos Administrativos		133 957 857	119 772 196
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		14 243 500	14 119 867
Participaciones legales sobre la utilidad		288 001	282 397
RESULTADO DEL PERIODO		13 955 499	13 837 470
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		13 955 499	13 837 470
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		37 125 840	- 27 948 687
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		37 125 840	- 27 948 687
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		51 081 339	- 14 111 217

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2023 y 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R, L,
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado el 30 junio 2023 y 30 junio 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	jun-23	jun-22
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		19 261 797	21 909 187
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		70 990 068	12 204 239
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		41 055 320	52 910 785
Estimaciones por Inversiones		5 301 318	3 334 884
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		-11 045 165	48 981 060
Provisiones por prestaciones sociales		8 306 451	-26 878 363
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		27 372 145	-66 144 127
Flujos de efectivo por actividades de operación		122 931 845	202 010 350
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		0	0
Cartera de Crédito		20 916 934	-59 655 667
Productos por Cobrar por cartera de crédito		53 316 143	64 802 855
Cuentas y comisiones por Cobrar		-4 423 483	-2 148 551
Bienes disponibles para la venta		-54 594 961	29 508 776
Otros activos		-4 872 919	-993 381
Obligaciones con el público		81 768 392	186 561 889
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		16 675 910	-13 781 675
Otros pasivos		14 145 830	-2 283 896
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		-144 751 756	-315 003 803
Instrumentos financieros al costo amortizado		-180 000 000	-154 760 076
Participaciones en el capital de otras empresas		-99 890	-137 411
Inmuebles, mobiliario, equipo		-2 546 957	-3 240 330
Intangibles		-34 098 898	-25 765 799
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-361 497 502	498 907 419
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Obligaciones Financieras		41 008 701	-14 981 689
Capital Social		34 512 976	51 614 588
Dividendos		-21 909 188	-16 176 041
Otras actividades de financiación		10 577 323	4 714 072
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		64 189 812	25 170 930
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-84 123 980	237 612 713
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		741 722 842	979 335 555
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3.1	657 598 862	741 722 842

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2023 y 2022

COOPECAR					
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO					
Al 30 de junio 2023 y 30 junio 2022					
(En colones costarricenses sin céntimos)					
Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 30 de junio del 2022	1 772 225 597	295 718 612	220 411 416	21 909 188	2 310 264 813
Otros resultados integrales 2022					
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, superávit por revaluación		- 66 144 127			- 66 144 127
Resultados Integrales Totales del 2022				21 909 188	
Saldo al 30 de junio del 2022	1 772 225 597	229 574 485	220 411 416	21 909 188	2 244 120 686
Otros resultados integrales 2022					
<u>Originado en el período 2022</u>					
Capital aportado	206 278 531		24 680 541		230 959 072
Capital pagado adicional	-171 765 555		-14 103 218		-185 868 773
Saldo al 30 de junio del 2023	1 806 738 573	229 574 485	230 988 739		2 267 301 797
Otros resultados integrales 2022					
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto s/renta		27 372 144		19 261 797	46 633 941
Resultados Integrales Totales del 2023					
Saldo al 30 de junio del 2023	1 806 738 573	256 946 629	230 988 739	19 261 797	2 313 935 738

Gerente General

Contador

Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO
DEL CANTON DE ALFARO RUIZ COOPECAR R. L.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DEL 2023 Y 2022**

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, en San José de Naranjo y Santa Rosa de Zarceró.

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

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

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

1-8 El número de trabajadores al 30 de junio del 2023 y 2022 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	Junio 2023	Junio 2022
Gerente General	1	1
Subgerente	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Jefe departamento financiero – Contable	1	1
Contador	0	0
Asistente Contable	1	0
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	0	0
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	2	1
Gestor de cobros	0	1
Promotor de servicios	1	1
Encargado de Informática	1	0
Asistente de informática	1	1
Cajeros	8	8
Secretaria	0	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	0	1
Total de trabajadores	23	23

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 aquellas enunciadas en los incisos del d, hasta el r, del Artículo 14 acuerdo SUGEF 1-05. En el caso del inciso s, las ponderaciones indicadas se aplican para los bienes fideicomitidos cuya naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a, al c, del Artículo 14 del acuerdo SUGEF 1-05.

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

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

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

2.4- Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.5- Ingresos por comisiones

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7- Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.8- Propiedad, planta y equipo en uso

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

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

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

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

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

2.9- Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.10- Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 30 de junio del 2023 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 543.13 y el tipo de cambio de venta era ₡ 549.48 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 10% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

2.15- Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.16- Costos por intereses

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

2.17- Valuación de activos intangibles

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

2.18- Prestaciones legales

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 3- Efectivo y Equivalentes de efectivo

3.1 El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022, se compone de los siguientes rubros:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Disponibilidades	646.760.700	715.939.011	499.534.468
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	0	7.188.374
Inversión Coopeservidores	0	0	100.000.000
Banco Popular	0	0	135.000.000
SAFI Confianza Popular	10.838.162	0	0
Totales	<u>657.598.862</u>	<u>715.939.011</u>	<u>741.722.842</u>

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

3.2 Las Disponibilidades al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 se detallan a continuación:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Efectivo	52.692.827	75.760.694	56.856.399
Entidades Financieras del país	548.001.216	390.144.563	411.486.010
Depósito a la vista BCCR	46.066.657	250.033.754	31.192.059
Total	<u>646.760.700</u>	<u>715.939.011</u>	<u>499.534.468</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 15%.

4.1 Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país:

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Inversiones en instrumentos financieros	2.366.986.409	2.321.118.979	2.292.596.617
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.556.148.247	1.501.118.979	1.430.408.243
Puesto de Bolsa	1.356.636.406	1.329.745.671	1.265.647.617
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	186.761.841	158.623.308	152.010.626
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	12.750.000	12.750.000	12.750.000
Al costo amortizado	800.000.000	820 000 000	855.000.000
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	0	135.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	100.000.000	20.000.000	120.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	200.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPEMEP RL	200.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPEANDE RL	300.000.000	200.000.000	0
Al valor razonable con cambios en resultados	10.838.162	0	7.188.374
Fondos de inversión BCR	0	0	7.188.374
Safi Banco Popular	10.838.162	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	69.430.966	48.146.672	50.419.214
Estimación pérdida esperada inversiones	-20.816.406	-18.490.042	-15.515.088
Total	<u>2.415.600.969</u>	<u>2.350.775.609</u>	<u>2.327.500.743</u>

4.2 Estimación por deterioro instrumentos financieros

Al 30 de junio del 2023 se cuenta con una estimación por deterioro en instrumentos financieros de ¢20.816.406 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)	1.543.398.247	0.780797%	12.050.801
Inversiones (No vectorizados colones)	812.750.000	1.078512%	8.765.605
Total Inversiones	2.356.148.247		20.816.406

4.3 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de junio 2023 y junio 2022 COOPECAR, R.L. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

NOTA 5- CARTERA DE CREDITO

5.1- Cartera de créditos originada por la cooperativa:

La cartera de créditos a asociados es recuperable en colones costarricenses. Las tasas de interés son ajustables, las garantías y los plazos de vencimiento, están directamente relacionados con los tipos de línea de crédito que la cooperativa tiene establecidas para el otorgamiento de créditos a sus asociados al 30 de junio 2023 y junio 2022 la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende ₡6.783.988.133 y ₡6.808.968.799 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 6.95% a un 17.75% anual, el plazo oscila entre un mes a treinta años y la garantía es fiduciaria, prendaria, garantía valores o hipotecaria. A continuación, se presenta un detalle de la cartera de crédito, de acuerdo con la categoría de riesgo establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Al 30 de junio de 2023:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta
Categoría A-1	5.560.183.199	109.495.045	5.669.678.244	27.992.582	0.00	0.00
Categoría A-2	449.592.276	23.360.212	472.952.488	2.281.562	0.00	0.00
Categoría B-1	201.210.082	8.663.779	209.873.862	0.00	883.007	1.416.713
Categoría B-2	171.757.329	17.238.533	188.995.862	0.00	765.448	2.354.375
Categoría E	401.245.247	29.459.712	430.704.959	0.00	1.806.409	25.547.076
Totales	6.783.988.133	188.217.282	6.972.205.414	30.274.145	3.454.863	29.318.164

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 2022:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Genérica Directa	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta
Categoría A-1	5.271.552.237	123.796.921	5.395.349.157	26.551.098	0.00	0.00
Categoría A-2	280.007.949	16.400.536	296.408.485	1.418.732	0.00	0.00
Categoría B-1	191.801.043	6.088.792	197.889.835	0.00	551.411	4.298.522
Categoría B-2	343.099.158	27.102.635	370.201.793	0.00	1.554.740	4.096.814
Categoría C-1	26.811.465	1.766.289	28.577.753	0.00	55.675	4.192.871
Categoría C-2	42.088.838	5.162.443	47.251.281	0.00	100.399	12.091.054
Categoría D	16.789.464	605.484	17.394.949	0.00	73.380	1.799.019
Categoría E	449.342.721	38.410.528	487.753.249	0.00	2.067.827	59.700.158
Totales	6.621.492.875	219.333.628	6.840.826.502	27.969.830	4.403.431	86.178.438

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

Al 30 de junio de 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	5.515.965.547	134.499.894	5.650.465.441	27.790.415	0	0
Categoría A-2	348.975.191	21.585.278	370.560.469	1.774.734	0	0
Categoría B-1	181.598.573	9.558.905	191.157.478	0	615.614	3.137.826
Categoría B-2	211.332.141	26.403.273	237.735.414	0	951.999	2.653.592
Categoría C-1	15.674.715	2.122.737	17.797.453	0	67.932	1.376.179
Categoría C-2	33.501.188	1.265.454	34.766.642	0	139.514	3.401.491
Categoría D	107.319.750	13.442.644	120.762.394	0	511.661	11.638.245
Categoría E	394.601.693	32.655.240	427.256.933	0	1.627.496	84.599.322
Totales	6.808.968.799	241.533.424	7.050.502.223	29.565.149	3.914.215	106.806.655

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

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 30 de junio 2023 y junio 2022 COOPECAR. R. L. no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 de junio 2023 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de junio del 2022	248.713.710
Más:	
Estimación cargada a resultados	24.723.097
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	35.768.262
Saldo al 30 de junio del 2023	237.668.545

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

Saldo al 31 de diciembre del 2021	228.509.532
Más:	
Estimación cargada a resultados	32.150.922
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	24.991.909
Saldo al 31 de diciembre del 2022	235.668.545

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

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

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

5.4.1 Concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022.

Código	Tipo de garantía	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
1	Fiduciarias	1.629.338.615	1.576.194.000	1.663.277.255
2	Reales	5.040.218.317	4.923.808.942	5.015.322.358
3	Valores	114.431.201	121.489.933	130.369.186
	Producto por cobrar	60.195.217	71.799.971	73.611.442
	Cuenta por cobrar asociadas	128.022.064	147.533.657	167.921.982
	Estimaciones Incobrables	-237.668.545	-235.668.545	-248.713.710
	Ingresos diferidos	-56.410.785	-57.011.574	-60.474.517
	Totales	6.678.126.085	6.548.146.384	6.741.313.996

5.4.2 Concentración cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022.

Código	Actividad económica	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
01	Agricultura y Selvicultura	23.549.576	27.377.236	28.876.722
02	Ganadería. Caza y Pesca	150.170.397	155.221.779	157.494.606
05	Comercio	386.350.094	420.263.272	443.959.625
06	Servicios	6.154.302	2.790.439	1.161.556
09	Vivienda	599.101.101	627.699.198	629.734.474
10	Construcción	605.305.019	493.224.476	508.643.886
11	Consumo o crédito personal	5.013.357.645	4.894.916.475	5.039.097.930
	Producto por cobrar	60.195.217	71.799.971	73.611.442
	Cuenta por cobrar asociadas	128.022.064	147.533.657	167.921.982
	Estimaciones Incobrables	-237.668.545	-235.668.545	-248.713.710
	Ingresos diferidos	-56.410.785	-57.011.574	-60.474.517
	Totales	6.678.126.085	6.548.146.384	6.741.313.996

5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022.

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Al día	4.869.495.878	4.441.320.912	4.553.808.984
De 1 a 30 días	1.534.401.391	1.295.406.808	1.417.772.254
De 31 a 60 días	369.929.273	676.587.128	559.249.310
De 61 a 90 días	0.00	100.275.682	54.276.999
De 91 a 120 días	0.00	2.120.065	136.942.629
121 a 180 días	72.685	37.600.297	40.665.632
Más de 181 días	0.00	41.652	7.251.035
Cobro Judicial	10.088.907	68.140.331	39.001.956
Producto por cobrar	60.195.217	71.799.971	73.611.442
Cuenta por cobrar asociadas	128.022.064	147.533.657	167.921.982
Estimaciones Incobrables	-237.668.545	-235.668.545	-248.713.710
Ingresos diferidos	-56.410.785	-57.011.574	-60.474.517
<u>Totales</u>	<u>6.678.126.085</u>	<u>6.548.146.384</u>	<u>6.741.313.996</u>

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022.

Clase	Junio 2023	Deudores	Diciembre 2022	Deudores	Junio 2022	Deudores
Deudores individuales	6.493.748.542	1.038	6.436.127.186	1.053	6.609.810.665	1.079
Grupos interés económico (nivel ejecutivo)	290.239.591	23	185.365.689	20	199.158.134	19
Producto por cobrar	60.195.217		71.799.971		73.611.442	
Cuenta por cobrar asociadas	128.022.064		147.533.657		167.921.982	
Estimaciones Incobrables	-237.668.545		-235.668.545		-248.713.710	
Ingresos diferidos	-56.410.785		-57.011.574		-60.474.517	
<u>Totales</u>	<u>6.678.126.085</u>	<u>1.061</u>	<u>6.548.146.384</u>	<u>1.073</u>	<u>6.741.313.996</u>	<u>1.098</u>

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢98.940.895, ¢96.529.873 y ¢96.920.003 respectivamente de la siguiente manera:

Al 30 de junio de 2023:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢98.940.895	6.783.988.133	1.313
De ¢98.940.895 a ¢197.881.790	0	0
Producto por cobrar	60.195.217	
Cuenta por cobrar asociadas	128.022.064	
Estimaciones Incobrables	-237.668.545	
Ingresos diferidos	-56.410.785	
<u>Totales</u>	<u>6.678.126.085</u>	<u>1.313</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢96.529.873	6.621.492.875	1.341
De ¢96.529.873a ¢193.059.746	0	0
Producto por cobrar	71.799.971	
Cuenta por cobrar asociadas	147.533.657	
Estimaciones Incobrables	-235.668.545	
Ingresos diferidos	-57.011.574	
<u>Totales</u>	<u>6.548.146.384</u>	<u>1.341</u>

Al 30 de junio de 2022:

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

5-4-5- Monto número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022.

Fecha	Numero	Monto
Al 30 de junio del 2023	0	0
Al 31 de diciembre del 2023	0	0
Al 30 de junio del 2022	0	0

5-4-6- Monto número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022.

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de junio del 2023	5	10.088.907	0.38%
Al 31 de diciembre del 2023	6	68.140.330	0.44%
Al 30 de junio del 2022	14	39.001.956	1.02%

NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>				
Tipo de Vinculación	Persona	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Directores	Física	126.910.934	132.105.470	104.351.620
Empleados	Física	126.794.914	131.458.896	131.751.906
<u>Ahorros y Capital Social</u>				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	28.895.053	23.828.869	22.051.280
Empleados	Física	22.866.871	22.998.238	23.288.438
Total préstamos y Capital Social		<u>305.467.771</u>	<u>310.391.473</u>	<u>281.443.244</u>

NOTA 7- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 el saldo es el siguiente:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	116.502	116.502	116.023
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.749.189	1.749.189
Aportes a FEDEAC R. L.	1.227.133	1.227.133	1.132.526
Aportes a COOPENAE R.L.	31.110	31.110	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	3.680
Aportes COOPEALIANZA R.L.	103.356	103.356	100.929
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.623	2.623	2.535
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
<u>Total</u>	<u>26.083.593</u>	<u>26.083.593</u>	<u>25.983.703</u>

NOTA 8- Otros Activos:

Los otros activos al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 se presentan a continuación:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Gastos Pagados por Adelantado	4.559.178	3.569.529	5.296.975
Bienes Diversos	2.900.102	3.666.869	5.974.165
Activos Intangibles	42.773.686	42.346.217	38.292.500
Otros Activos Restringidos	9.686.621	3.926.620	1.001.842
Totales	<u>59.919.587</u>	<u>53.509.235</u>	<u>50.565.482</u>

NOTA 9- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las otras cuentas por cobrar al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 se presentan a continuación:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Impuesto al valor agregado	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	9.807.405	12.391.054	5.383.922
Totales	<u>9.807.405</u>	<u>12.391.054</u>	<u>5.383.922</u>

NOTA 10- BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Los bienes mantenidos para la venta al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 tienen un saldo de:

	Junio 2023	Diciembre 2023	Junio 2022
Bienes recibidos en dación de pago	21.565.388	69.045.085	68.616.076
Bienes recibidos en recuperación de créditos	157.193.025	92.545.255	92.545.255
Estimación por deterioro y disposición legal	-86.537.078	-138.858.539	-123.534.956
Totales	<u>92.221.335</u>	<u>22.731.801</u>	<u>37.626.374</u>

NOTA 11- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ¢9.686.621, ¢3.926.621 y ¢1.001.842 respectivamente a cada uno, dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas.

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢1.543.398.247, ¢1.488.368.979 y de ¢1.417.658.243, dichas inversiones se mantienen para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo con las disposiciones del Banco Central de Costa Rica.

NOTA 12- POSICIÓN MONETARIA EN LA MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	Junio 2023		Diciembre 2022		Junio 2022	
	<u>US dólares (\$)</u>	<u>Colones costarricenses (¢)</u>	<u>US dólares (\$)</u>	<u>Colones costarricense s (¢)</u>	<u>US dólares (\$)</u>	<u>Colones costarricenses (¢)</u>
Activos	\$17.685	¢9.717.389	\$12.386	¢7.456.025	\$3.592	¢2.486.299
Pasivos	0	0.00	0	0.00	\$	0.00
Posición Neta	<u>\$17.685</u>	<u>¢9.717.389</u>	<u>\$12.386</u>	<u>¢7.456.025</u>	<u>\$3.592</u>	<u>¢2.486.299</u>

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

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 30 de junio 2023:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.486.678.113	5.274
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.996.845.606	719
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	149.427.766	1.567
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	109.732.219	719
<u>Totales</u>		<u>7.742.683.704</u>	<u>8.279</u>

Al 31 de diciembre 2022:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.500.071.404	5.197
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.875.364.205	663
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	119.097.123	1.546
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	81.462.182	663
<u>Totales</u>		<u>7.575.994.914</u>	<u>8.069</u>

Al 30 de junio 2022:

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

NOTA 14- COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

14.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 se detallan a continuación:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Efectivo	52.692.827	75.760.694	56.856.399
Entidades Financieras del país	548.001.216	390.144.563	411.486.010
Depósito a la vista BCCR	46.066.657	250.033.754	31.192.059
Total	646.760.700	715.939.011	499.534.468

14.2 Inversiones en instrumentos financieros:

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Inversiones en instrumentos financieros	2.366.986.409	2.321.118.979	2.292.596.617
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.556.148.247	1.501.118.979	1.430.408.243
Puesto de Bolsa	1.356.636.406	1.329.745.671	1.265.647.617
Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	186.761.841	158.623.308	152.010.626
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	12.750.000	12.750.000	12.750.000
Al costo amortizado	800.000.000	820 000 000	855.000.000
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	0	135.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	100.000.000	20.000.000	120.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	200.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPEMEP RL	200.000.000	300.000.000	300.000.000
Plazo fijo COOPEANDE RL	300.000.000	200.000.000	0
Al valor razonable con cambios en resultados	10.838.162	0	7.188.374
Fondos de inversión BCR	0	0	7.188.374
Safi Banco Popular	10.838.162	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	69.430.966	48.146.672	50.419.214
Estimación pérdida esperada inversiones	-20.816.406	-18.490.042	-15.515.088
Total	2.415.600.969	2.350.775.609	2.327.500.743

14.3 Distribución cartera de crédito al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022.

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 se detalla la distribución de cartera de crédito de la siguiente forma:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Créditos Vigentes	4.786.847.196	4.387.698.463	4.521.141.984
Créditos Vencidos	1.967.059.942	2.136.652.629	2.205.326.450
Créditos en Cobro Judicial	10.088.907	68.140.330	39.001.956
Créditos Restringido	19.992.088	29.001.453	43.498.409
Producto por cobrar	60.195.217	71.799.971	73.611.442
Cuenta por cobrar asociadas	128.022.064	147.533.657	167.921.982
Estimaciones Incobrables	-237.668.545	-235.668.545	-248.713.710
Ingresos diferidos	-56.410.785	-57.011.574	-60.474.517
<u>Totales</u>	<u>6.678.126.084</u>	<u>6.548.146.384</u>	<u>6.741.313.996</u>

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2023 y 2022

14.4- Propiedad, Planta y Equipo en uso neto al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022.

	Edificios e Instalaciones	Reevaluación de Edificios e Instalaciones	Aumento depreciación edificio	Depreciación acumulada por reevaluación edificio	Terrenos	Reevaluación de terrenos	Equipo y mobiliario	Aumento depreciación mobiliario equipo oficina	Equipo de Computación	Aumento depreciación equipo computación	Vehículo	Aumento depreciación vehículo	Total
Saldo al 30 de junio 2022	61.190.973	240.069.708	-47.086.831	-177.630.557	1.882.031	161.720.569	67.245.094	-61.973.816	73.745.650	-67.795.694	38.606.500	-19.680.884	270.292.743
Aumentos	1.958.979						123.894		8.305.704				10.388.577
Disminuciones							-523.289		-3.763.400				-4.286.689
Aumento depreciación acumulada			-1.977.132	-4.486.605				-901.730		-3.553.124		-1.335.926	-12.254.517
Disminución depreciación acumulada								536.435		3.679.932			4.216.367
Saldo al 31 diciembre 2022	63.149.952	240.069.708	-49.063.963	-182.117.162	1.882.031	161.720.569	66.845.699	-62.339.111	78.287.954	-67.668.886	38.606.500	-21.016.810	268.356.481
Aumentos	3.598.017						4.036.813		2.737.878				10.372.708
Disminuciones	-2.940.619						-3.572.277		-7.414.744				-13.927.640
Aumento depreciación acumulada			-2.068.098	-4.486.605				-819.299		-2.903.982		-1.339.768	-11.617.752
Disminución depreciación acumulada			36.227					3.504.433		4.676.867		768	8.218.295
Saldo al 30 junio 2023	63.807.350	240.069.708	-51.095.834	-186.603.767	1.882.031	161.720.569	67.310.235	-59.653.977	73.611.088	-65.896.001	38.606.500	-22.355.810	261.402.093

14.5- Obligaciones con el Público al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022

Las obligaciones con el público al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022.

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Captaciones a la Vista	1.571.110.878	1.593.515.328	1.636.756.946
Depósitos ahorros a la Vista	1.486.678.113	1.500.071.404	1.587.123.563
Captaciones a Plazo Vencidas	84.432.765	93.443.924	49.633.383
Captaciones a Plazo	6.061.840.607	5.901.017.404	5.914.426.146
Depósitos a Plazo	5.912.412.841	5.781.920.281	5.758.320.416
Ahorro Navideño	149.427.766	119.097.123	156.105.730
Cargo por pagar Depósito Plazo	109.732.219	81.462.182	68.723.519
Totales	<u>7.742.683.704</u>	<u>7.575.994.914</u>	<u>7.619.906.611</u>

14.6- Otras Obligaciones Financieras:

Obligaciones financieras al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022.

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Banco de Costa Rica	0	0	0
Total	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

14.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022.

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Provisiones	28.943.250	19.387.303	20.636.799
Otras Cuentas por Pagar Diversas	64.754.275	73.607.479	48.078.365
Total	<u>93.697.525</u>	<u>92.994.782</u>	<u>68.715.164</u>

14.8- Aportaciones de capital por pagar:

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 presenta un monto este rubro, el cual refleja el monto corresponde a capital aportado por asociados que renunciaron, murieron o han sido excluidos y están a la espera de que la cooperativa les reembolse el dinero que les corresponde.

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Capital por entregar	39.604.800	83.077.401	25.458.970
Total	<u>39.604.800</u>	<u>83.077.401</u>	<u>25.458.970</u>

14.9- Capital Social:

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 el capital se presenta a continuación:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Capital social	1.806.738.573	1.764.422.986	1.772.225.597
Total	<u>1.806.738.573</u>	<u>1.764.422.986</u>	<u>1.772.225.597</u>

14.10- Reservas Patrimoniales:

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas patrimoniales	Total
Saldo al 30 junio 2022	166.174.471	34.680.416	19.449.472	107.057	220.411.416
Aumentos	5.904.850	2.973.425	3.542.910	0	12.421.185
Disminuciones	0	4.749.666	7.585.233	94.392	12.429.291
Saldo al 31 diciembre 2022	172.079.321	32.904.175	15.407.149	12.665	220.403.310
Aumentos	0	5.846.686	5.810.086	602.583	12.259.354
Disminuciones	0	1.506.458	0	167.468	1.673.926
Saldo al 30 junio 2023	172.079.321	37.244.403	21.217.235	447.780	230.988.739

14.11- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 de junio 2023 y junio 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2023	Junio 2022
Por Disponibilidades	6.964.608	926.787
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	83.344.990	53.323.435
Por Cartera de Crédito	417.070.286	435.186.693
Por Diferencial Cambiario Neto	0	<u>666.252</u>
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	0	931.379
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	0	-265.127
<u>Totales</u>	<u>507.379.884</u>	<u>490.103.167</u>

14.11.1- Ingresos Financieros trimestrales:

Los ingresos financieros del 1 de abril al 30 de junio 2023 y 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de abril a 30 de junio 2023	01 de abril a 30 de junio 2022
Por Disponibilidades	3.814.141	523.983
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	43.090.089	27.382.342
Por Cartera de Crédito	209.550.191	217.040.220
Por Diferencial Cambiario Neto	<u>196.418</u>	<u>284.673</u>
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	417.515	438.652
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	-221.097	-153.979
Totales	<u>256.650.838</u>	<u>245.231.218</u>

14.12- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito al 30 de junio 2023 y junio 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2023	Junio 2022
Por estimación específica por cartera de crédito	2.000.000	20.700.000
Estimación instrumentos financieros	2.326.364	2.804.139
Total	<u>4.326.364</u>	<u>23.504.139</u>

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

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito del 1 de abril al 30 de junio 2023 y 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de abril a 30 de junio 2023	01 de abril a 30 de junio 2022
Por estimación específica por cartera de crédito	2.000.000	4.000.000
Estimación instrumentos financieros	1.500.000	2.974.954
Total	<u>3.500.000</u>	<u>6.974.954</u>

14.13- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 30 de junio 2023 y junio 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2023	Junio 2022
Por Obligaciones con el Publico	238.560.240	188.754.004
Cargos por Captaciones a la Vista	737.926	780.709
Cargos por Captaciones a Plazo	237.822.314	187.973.295
Por Diferencial Cambiario Neto	406.507	0
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	-917.674	0
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	1.324.181	0
Por Obligaciones Financieras	0	1.359.812
<u>Total</u>	<u>238.966.747</u>	<u>190.113.816</u>

14.13.1- Gastos Financieros trimestrales:

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

	01 de abril a 30 de junio 2023	01 de abril a 30 de junio 2022
Por Obligaciones con el Publico	124.461.069	93.387.628
Cargos por Captaciones a la Vista	370.534	399.524
Cargos por Captaciones a Plazo	124.090.535	92.988.104
Por Diferencial Cambiario Neto	0	0
Por Diferencial Cambiario (Ingreso Bruto)	0	0
Por Diferencial Cambiario (Gasto)	0	0
Por Obligaciones Financieras	0	0
<u>Total</u>	<u>124.461.069</u>	<u>93.387.628</u>

14.14- Gastos de Personal:

Los gastos de personal al 30 de junio 2023 y junio 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2023	Junio 2022
Sueldos de Personal Permanente	89.889.841	84.811.236
Remuneraciones a directores y Fiscales	12.660.233	12.128.572
Tiempo Extraordinario	3.186.904	3.939.976
Viáticos	152.450	80.953
Decimotercero Sueldo	9.253.193	9.110.607
Vacaciones	0	1.875.842
Anualidades de empleados	18.218.414	16.551.714
Cargas Sociales y Patronales	27.959.529	26.215.259
Refrigerios	1.713.729	1.024.447
Uniformes de empleados	422.900	5.875
Seguro para Personal	876.140	976.895
Preaviso y Cesantía	5.554.138	5.217.328
Fondo de Capitalización Laboral	1.666.240	1.558.029
Capacitación funcionarios	1.161.078	274.859
<u>Totales</u>	<u>172.714.789</u>	<u>163.771.592</u>

14.14.1- Gastos de Personal trimestral:

Los gastos de personal del 1 de abril al 30 de junio 2023 y 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	01 de abril a 30 de junio 2023	01 de abril a 30 de junio 2022
Sueldos de Personal Permanente	45.813.476	41.849.461
Remuneraciones a directores y Fiscales	6.366.083	5.931.004
Tiempo Extraordinario	1.402.694	1.857.469
Viáticos	84.790	30.240
Decimotercero Sueldo	4.691.444	4.310.012
Vacaciones	0	690.000
Anualidades de empleados	9.233.622	8.278.215
Cargas Sociales y Patronales	14.175.706	12.975.932
Refrigerios	746.899	581.352
Uniformes de empleados	422.900	5.875
Seguro para Personal	431.269	490.119
Preaviso y Cesantía	2.815.992	2.587.042
Fondo de Capitalización Laboral	844.797	768.943
Capacitación funcionarios	367.268	216.990
<u>Totales</u>	<u>87.396.940</u>	<u>80.572.654</u>

14.15- Otros Gastos de Administración:

Los gastos de administración al 30 de junio 2023 y junio 2022 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2023	Junio 2022
Servicios de Seguridad	953.526	1.031.619
Servicio correduría bursátil	2.468.164	2.737.377
Otros servicios contratados	23.588.348	18.168.292
Pasajes y Fletes	193.859	59.516
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	1.292.302	1.121.654
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	585.838	426.193
Pago de kilometraje	31.990	13.518
Depreciación de Vehículos	1.339.768	1.335.926
Teléfono y Telefax	6.091.260	7.739.731
Seguros Sobre Bienes en Uso	729.200	651.164
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	7.139.671	2.941.197
Agua y Energía Eléctrica	2.546.498	2.360.909
Alquiler de Inmuebles	70.000	110.127
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	10.238.832	9.809.067
Papelería y Útiles y Otros Materiales	3.349.922	3.194.334
Consumibles Equipo Cómputo	586.697	982.998
Suscripciones y Afiliaciones	206.803	216.030
Propaganda y Publicidad	687.264	1.251.529
Gastos de Representación	974.358	0
Actividades sociales	0	642.376
Promociones cobro marchamos	0	1.627.142
Amortización Software	16.920.218	0
Amortización de Otros Bienes Intangibles	4.644.854	11.762.801
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	98.512	4.843.453
Gastos asamblea	206.975	234.020
Promociones sobre servicios	95.224	47.472
Comunicaciones	3.814.266	3.072.388
Implementos de aseo e higiene	519.231	710.336
Promoción cobro contratos	160.465	48.452
Totales	<u>89.534.045</u>	<u>77.139.621</u>

14.15.1- Otros Gastos de Administración trimestrales:

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

	01 de abril a 30 de junio 2023	01 de abril a 30 de junio 2022
Servicios de Seguridad	478.026	539.831
Servicio correduría bursátil	1.198.216	1.397.196
Otros servicios contratados	10.551.925	8.130.062
Pasajes y Fletes	185.419	44.717
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	634.054	566.336
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	193.333	204.467
Pago de kilometraje	16.730	6.888
Depreciación de Vehículos	670.268	667.963
Teléfono y Telefax	3.095.750	4.526.358
Seguros Sobre Bienes en Uso	328.312	240.572
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	6.838.851	2.375.928
Agua y Energía Eléctrica	1.292.290	1.204.618
Alquiler de Inmuebles	50.000	40.000
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	4.926.205	4.825.012
Papelería y Útiles y Otros Materiales	1.682.611	1.762.183
Consumibles Equipo Cómputo	262.753	595.905
Suscripciones y Afiliaciones	9.000	9.000
Propaganda y Publicidad	564.671	760.089
Gastos de Representación	0	0
Aportes a Otras Instituciones	502.350	432.902
Amortización Software	8.487.642	5.774.607
Amortización de Otros Bienes Intangibles	2.167.555	2.794.089
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	59.107	156.505
Promociones sobre servicios	95.225	0
Promociones cobro marchamos	0	127.142
Comunicaciones	2.003.170	1.692.012
Implementos de aseo e higiene	267.454	325.160
Promoción cobro contratos	0	0
Totales	<u>46.560.917</u>	<u>39.199.542</u>

14.16- Ingresos diferidos sobre la cartera de crédito:

Los ingresos diferidos al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022.

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Comisiones diferidas por cartera	55.695.522	56.444.899	59.380.490
Intereses diferidos cartera	715.263	566.675	1.094.027
<u>Totales</u>	<u>56.410.785</u>	<u>57.011.574</u>	<u>60.474.517</u>

14.17- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 el saldo es el siguiente:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	116.502	116.502	116.023
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.749.189	1.749.189	1.749.189
Aportes a FEDEAC R. L.	1.227.133	1.227.133	1.132.526
Aportes a COOPENAE R.L.	31.110	31.110	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	3.680
Aportes COOPEALIANZA R.L.	103.356	103.356	100.929
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.623	2.623	2.535
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000	22.500.000	22.500.000
<u>Total</u>	<u>26.083.593</u>	<u>26.083.593</u>	<u>25.983.703</u>

NOTA 15- Otras Concentraciones de Activos

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 no se presentan otras concentraciones de Activos y Pasivos

NOTA 16- Vencimiento y concentración de Activos y Pasivos

Los vencimientos de activos y pasivos al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 30 de junio de 2023:

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	174.704.077	298.654.283
De 31 a 60 días	323.206.344	302.615.614
De 61 a 90 días	264.807.299	339.405.995
de 91 a 180 días	643.623.342	1.190.005.636
De 181 a 365 días	775.651.543	2.236.407.238
Más de 365 días	6.657.532.475	1.694.751.841
Partidas vencidas a más de 30 días	501.848.762	0.00

Al 31 de diciembre de 2022:

Rango	Activos	Pasivos
De 1 a 30 días	164.599.858	971.429.279
De 31 a 60 días	132.941.153	399.818.491
De 61 a 90 días	62.052.631	422.598.746
de 91 a 180 días	561.824.629	867.877.346
De 181 a 365 días	1.192.183.168	1.415.643.393
Más de 365 días	6.155.450.484	1.905.112.331
Partidas vencidas a más de 30 días	884.028.656	0

Al 30 junio de 2022:

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

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

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 se resume de la siguiente manera:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Junio 2022
Créditos Liquidados	240.123.715	241.327.000	223.553.593
Inversiones Liquidadas	8.968.472	8.968.472	8.968.472
Productos en Suspenso	1.944.986	5.657.997	3.865.075
Documento en respaldo	8.471.479.628	8.354.162.665	8.507.684.712
<u>Total</u>	<u>8.722.516.801</u>	<u>8.610.116.134</u>	<u>8.744.071.852</u>

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

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

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

NOTA 18- Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de junio 2023 y junio 2022 la cooperativa no cuenta con ningún tipo de fideicomiso ni comisiones de confianza.

NOTA 19- Riesgo de Liquidez y de Mercado

19.1- Riesgo de liquidez:

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

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

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

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

En apego a la normativa vigente la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF, un cuadro de calce de plazos en colones y en dólares, el cual se muestra seguidamente al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2023 y 2022

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de junio 2023 (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	637.043.311	0	0	0	0	0	0	0	637.043.311
Inversiones	10.838.162	69.430.966	212.750.000	230.180.228	533.112.726	552.962.090	827.143.203	0	2.436.417.375
Cartera de crédito	0	105.273.112	110.456.344	34.627.071	110.510.616	222.689.453	5.830.389.273	501.848.762	6.915.794.630
Total Recuperación de activos	647.881.473	174.704.077	323.206.344	264.807.299	643.623.342	775.651.543	6.657.532.476	501.848.762	9.989.255.316
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.571.110.878	298.654.283	302.615.614	339.405.995	1.190.005.636	2.236.407.238	1.694.751.841	0	7.632.951.485
Obligaciones con Entidades F	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	109.732.219	0	0	0	0	0	0	0	109.732.219
Total Vencimiento de pasivo	1.680.843.097	298.654.283	302.615.614	339.405.995	1.190.005.636	2.236.407.238	1.694.751.841	0	7.742.683.704
Diferencia MN	-1.032.961.624	-123.950.206	20.590.730	-74.598.696	-546.382.294	-1.460.755.695	4.962.780.635	501.848.762	2.246.571.612

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 de diciembre 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	708.482.986	0	0	0	0	0	0	0	708.482.986
Inversiones	0	48.146.672	0	20.000.000	449.266.236	965.896.592	885.956.151	0	2.369.265.651
Cartera de crédito		116.453.186	132.941.153	42.052.631	112.558.393	226.286.576	5.269.494.333	884.028.656	6.783.814.929
Total Recuperación de activos	708.482.986	164.599.858	132.941.153	62.052.631	561.824.629	1.192.183.168	6.155.450.484	884.028.656	9.861.563.565
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.593.515.328	889.967.097	399.818.491	422.598.746	867.877.346	1.415.643.393	1.905.112.331	0	7.494.532.733
Obligaciones con Entidades F	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	81.462.182	0	0	0	0	0	0	81.462.182
Total Vencimiento de pasivo	1.593.515.328	971.429.279	399.818.491	422.598.746	867.877.346	1.415.643.393	1.905.112.331	0	7.575.994.914
Diferencia MN	-885.032.342	-806.829.420	-266.877.338	-360.546.114	-306.052.717	-223.460.226	4.250.338.153	884.028.656	2.285.568.651

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2023 y 2022

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de junio 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	497.048.169	0	0	0	0	0	0	0	497.048.169
Inversiones	7.188.374	50.419.214	235.000.000	671.402.103	100.000.000	472.010.626	806.995.514	0	2.343.015.831
Cartera de crédito		124.151.340	146.681.535	38.805.576	121.032.494	244.636.172	5.467.758.592	846.961.997	6.990.027.706
Total Recuperación de activos	504.236.543	174.570.554	381.681.535	710.207.679	221.032.494	716.646.798	6.274.754.107	846.961.997	9.830.091.706
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.636.756.946	364.812.736	316.765.710	355.197.588	1.008.027.659	1.745.362.696	2.124.259.758	0	7.551.183.093
Obligaciones con Entidades F	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	68.723.519			0	0	0	0	0	68.723.519
Total Vencimiento de pasivo	1.705.480.465	364.812.736	316.765.710	355.197.588	1.008.027.659	1.745.362.696	2.124.259.758	0	7.619.906.611
Diferencia MN	-1.201.243.922	-190.242.182	64.915.825	355.010.090	-786.995.165	-1.028.715.898	4.150.494.349	846.961.997	2.210.185.095

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de junio 2023 (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	9.717.389	0	0	0	0	0	0	0	9.717.389
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	9.717.389	0	0	0	0	0	0	0	9.717.389
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	9.717.389	0	0	0	0	0	0	0	9.717.389

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2023 y 2022

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 de diciembre 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	7.456.025	0	0	0	0	0	0	0	7.456.025
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	7.456.025	0	0	0	0	0	0	0	7.456.025
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	7.456.025	0	0	0	0	0	0	0	7.456.025

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de junio 2022 (en dólares)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades ME	2.486.299	0	0	0	0	0	0	0	2.486.299
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	2.486.299	0	0	0	0	0	0	0	2.486.299
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	2.486.299	0	0	0	0	0	0	0	2.486.299

19.2 Riesgo de Mercado:

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

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

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

Al 30 de junio 2023, diciembre y junio 2022 se presenta el siguiente reporte de brechas:

COOPECAR R.L Brechas al 30 de junio 2023 (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	76.074.053	455.882.826	543.753.573	562.686.257	827.143.203	0	2.465.539.912
Cartera de crédito	4.892.803.477	0	0	0	0	0	4.892.803.476
Total Recuperación de activos	4.968.877.530	455.882.826	543.753.573	562.686.257	827.143.203	0	7.358.343.388
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	336.563.001	714.158.350	1.302.470.310	2.244.698.658	1.153.489.610	939.446.816	6.690.826.746
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	336.563.001	714.158.350	1.302.470.310	2.244.698.658	1.153.489.610	939.446.816	6.690.826.746
Diferencia MN	4.632.314.529	-258.275.524	-758.716.737	-1.682.012.401	-326.346.407	-939.446.816	667.516.642

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2023 y 2022

COOPECAR R.L Brechas al 31 de diciembre 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	53.720.478	31.147.612	465.275.126	980.277.363	886.366.643	0	2.416.787.222
Cartera de crédito	4.441.320.913	0	0	0	0	0	4.441.320.913
Total Recuperación de activos	4.495.041.391	31.147.612	465.275.126	980.277.363	886.366.643	0	6.858.108.135
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	926.977.900	888.576.509	944.046.416	1.473.531.622	1.450.888.495	702.335.478	6.386.356.420
Obligaciones con Entidades Finan	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	926.977.900	888.576.509	944.046.416	1.473.531.622	1.450.888.495	702.335.478	6.386.356.420
Diferencia MN	3.568.063.491	-857.428.897	-748.771.290	-493.254.259	-564.521.852	-702.335.478	471.751.715

COOPECAR R.L Brechas al 30 de junio 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	53.736.678	913.501.264	105.218.268	481.727.408	733.767.804	73.685.189	2.361.636.611
Cartera de crédito	4.632.170.266	0	0	0	0	0	4.632.170.266
Total Recuperación de activos	4.685.906.944	913.501.264	105.218.268	481.727.408	733.767.804	73.685.189	6.993.806.877
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	400.515.633	728.660.816	1.086.031.802	1.844.545.475	1.425.837.135	948.158.925	6.433.749.786
Obligaciones con Entidades Finan	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	400.515.633	728.660.816	1.086.031.802	1.844.545.475	1.425.837.135	948.158.925	6.433.749.786
Diferencia MN	4.285.391.311	184.840.449	-980.813.534	-1.362.818.067	-692.069.331	-874.473.736	560.057.091

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2023 y 2022

Brechas al 30 de junio 2023 (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 de diciembre 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 30 de junio 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

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 0.00017% junio 2023, 0.0745% diciembre y 0.0250% junio 2022 por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de junio 2023 (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	9.717.389	0	0	0	0	0	0	0	9.717.389
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	9.717.389	0	0	0	0	0	0	0	9.717.389
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	9.717.389	0	0	0	0	0	0	0	9.717.389

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio 2023 y 2022

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 de diciembre 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	7.456.025	0	0	0	0	0	0	0	7.456.025
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	7.456.025	0	0	0	0	0	0	0	7.456.025
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	7.456.025	0	0	0	0	0	0	0	7.456.025

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 30 de junio 2022 (en dólares)									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades ME	2.486.299	0	0	0	0	0	0	0	2.486.299
Encaje en el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	2.486.299	0	0	0	0	0	0	0	2.486.299
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	2.486.299	0	0	0	0	0	0	0	2.486.299

NOTA 20- Riesgo por tasas de interés

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

Informe de brechas o cálculo del “GAP DURATION”

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

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

NOTA 21- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Al 30 de junio 2023 y junio 2022 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

NOTA 22- Hechos relevantes

El 10 de marzo del 2023 se suscitó un error de sistema cuando un asociado realizó una transferencia por ¢325.000, misma que se ve reflejada hasta el 11 de marzo en su cuenta debido a que en el momento de realizarla ya no era en horario hábil en nuestro sistema, dicha transacción por error de sistema se acreditó nueve veces más para un total de 2,925,000 colones, pudiendo la cooperativa recuperar ¢631.431.78, quedando un monto pendiente adeudado por el señor Carlos Alberto Rodríguez Chaves de ¢2.293.568,22, se procedió a contactar al asociado para recuperar los fondos, al no tener respuesta se procede a realizar la denuncia respectiva, se tiene el 25 de julio 2023 una audiencia temprana para la negociación en el juzgado de Grecia.

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