

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Junio 2014 y 2013

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

Índice de Contenido

	Página
Balance de General	2
Estado de Resultados Junio 2014-2013	4
Estado de Resultado del 01 abril a 30 junio 2014-2013	6
Estado de Flujo de Efectivo	8
Estado de Variaciones en el Patrimonio	10
Notas a los estados financieros	12

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
BALANCE GENERAL
AL 30 JUNIO 2014, 31 DICIEMBRE 2013 Y 30 JUNIO 2013
(En colones sin céntimos)

ACTIVOS	Nota	Junio 2014 ¢	Diciembre 2013	Junio 2013 ¢
Disponibilidades	10.1	540.194.403	474.001.076	246.444.375
Efectivo		51.243.267	76.511.611	42.918.585
Entidades financieras del país		488.951.136	397.489.466	203.525.790
Inversiones en instrumentos financieros	4.1-10.2	1.946.944.644	2.151.426.695	1.959.253.901
Disponibles para la venta		1.876.020.780	2.056.335.250	1.903.134.890
Mantenidas hasta el vencimiento		0	0	0
Producto por cobrar		70.923.864	95.091.445	56.119.011
Cartera de Crédito	5.1-5.4.1- 5.4.2-5.4.3- 5.4.4-10.3	4.266.379.892	3.960.603.057	4.069.179.638
Créditos vigentes		3.045.051.745	2.840.142.563	3.017.381.086
Créditos vencidos		1.205.551.963	1.135.342.851	1.021.755.567
Créditos en Cobro Judicial		39.911.464	30.730.356	53.847.672
Producto por cobrar		58.134.003	57.683.111	58.451.513
(Estimación por deterioro)	5.2-5.3	-82.269.283	-103.295.824	-82.256.200
Cuentas y comisiones por cobrar		85.290	1.417.565	1.200.000
Otras cuentas por cobrar		1.585.290	2.617.565	0
Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cobrar		-1,500,000	-1.200.000	0
Bienes realizables		0	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		0	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	10.14	6.752.278	6.692.278	6.632.278
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10.4	105.000.637	109.405.615	109.564.625
Otros Activos	10.15	46.701.455	38.114.069	44.292.072
Activos Intangibles		33.512.260	30.007.178	34.703.419
Otros Activos		13.189.195	8.106.892	9.588.654
TOTAL DE ACTIVOS		6.912.058.599	6.741.660.356	6.436.566.891

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

AL 30 JUNIO 2014, 31 DICIEMBRE 2013 Y 30 JUNIO 2013

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	9-10.5	5.373.806.486	5.209.887.980	4.880.608.989
A la vista		1.031.930.687	971.687.152	778.516.714
A plazo		4.279.513.666	4.175.175.983	4.039.536.118
Cargos financieros por Pagar		62.362.133	63.024.845	62.556.157
Obligaciones con Entidades	10.6	0	0	74.111.182
A plazo		0	0	74.111.182
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	140.011.465	143.792.180	163.735.900
Provisiones		54.857.200	57.000.054	71.813.672
Otras cuentas por pagar diversas		85.154.265	86.792.126	91.922.228
Otros pasivos	10.16	4.283.656	638.692	471.395
Ingresos diferidos		4.283.656	638.692	471.395
TOTAL DE PASIVOS		5.518.101.607	5.354.318.851	5.118.927.466
PATRIMONIO				
Capital Social	10.8	1.196.425.830	1.158.778.595	1.105.828.486
Capital Pagado		1.196.425.830	1.158.778.595	1.105.828.486
Capital donado		0	0	0
Ajustes al patrimonio		23.946.058	30.351.958	38.805.906
Superávit por reevaluación inmuebles, mobiliario y equipo		27,254,441	27.254.441	27.254.441
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		-5,181,499	1.224.401	9.678.348
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		1,873,116	1.873.116	1.873.116
Reservas patrimoniales	10.9	143.918.486	136.919.737	125.108.881
Resultado del período		29.666.617	61.291.215	47.896.151
TOTAL DE PATRIMONIO		1.393.956.992	1.387.341.504	1.317.639.424
TOTAL PASIVO, Y PATRIMONIO		6.912.058.599	6.741.660.356	6.436.566.891

CUENTAS CONTINGENTES

DEUDORAS		0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN				
DEUDORAS	13	5.435.700.513	5.132.977.444	5.208.676.274

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Miguel Ángel Castro Chávez
Gerente General

Flor María Rojas Rodríguez
Contadora

Luis Alejandro Arce Rojas
Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 JUNIO 2014 Y 2013
(en colones sin céntimos)

Ingreso Financieros	Notas	¢ 2014	¢ 2013
Por disponibilidades		2.168.906	2.254.615
Por Inversiones en instrumentos financieros		91.883.546	102.538.513
Por cartera de créditos		347.549.724	345.738.395
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		1,424,470	595.077
Por otros ingresos financieros		0	0
Total de Ingresos financieros	10.10	<u>443.026.646</u>	<u>451.126.600</u>
Gastos financieros			
Por Obligaciones con el Público		232.985.937	228.752.322
Por Obligaciones Financieras		0	13.287.496
Por pérdida por diferencia de cambio y UD		976.536	0
Por otros gastos financieros		0	0
Total de Gastos Financieros	10.11	<u>233.962.473</u>	<u>242.039.817</u>
Por estimación de deterioro de activos		5.300.000	6.000.000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	0
RESULTADO FINANCIERO		<u>203.764.173</u>	<u>203.086.782</u>
Otros Ingresos de Operación			
Por Comisiones por servicios		14.641.459	19.912.552
Por otros ingresos operativos		9.675.806	9.788.474
Total Otros Ingresos de Operación		<u>24.317.265</u>	<u>29.701.025</u>
Otros Gastos de Operación			
Por otros gastos operativos		2.391.560	5.583.733
Total Otros Gastos de Operación		<u>2.391.560</u>	<u>5.583.733</u>
<u>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</u>		<u>225.689.877</u>	<u>227.204.074</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 JUNIO 2014 Y 2013
(en colones sin céntimos)

	2014	2013
Gastos Administrativos		
Gastos de Personal	10.12	140.462.916
Otros Gastos de Administración	10.13	54.967.017
Total Gastos Administrativos	195.429.933	178.350.000
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	30.259.944	48.854.074
Participaciones sobre la Utilidad	593.327	957.923
Impuesto sobre la renta	0	0
RESULTADO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	29.666.617	47.896.151
RESULTADO DEL PERIODO	29.666.617	47.896.151

**OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO
DE IMPUESTO**

Superávit por reevaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-5.476.140	6.451.253
Otros	0	11.729

**OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL
PERIODO, NETO DE IMPUESTO**

-5.476.140	6.462.982
-------------------	------------------

**RESULTADOS INTEGRALES TOTALES
DEL PERIODO**

24.190.477	54.359.133
-------------------	-------------------

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros


Miguel Ángel Castro Chávez
Gerente General


Flor María Rojas Rodríguez
Contadora


Luís Alejandro Arce Rojas
Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS
DEL 01 ABRIL 2014 AL 30 JUNIO 2014 y 01 ABRIL 2013 AL 30 JUNIO 2013
(en colones sin céntimos)

Ingreso Financieros	Notas	¢ Del 01 abril 2014 al 30 junio 2014	¢ Del 01 abril 2013 al 30 junio 2013
Por disponibilidades		1.405.353	1.341.037
Por Inversiones en instrumentos financieros		41.925.971	51.443.928
Por cartera de créditos		180.438.127	173.069.009
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		695,151	341.209
Por otros ingresos financieros		0	0
Total de Ingresos financieros	10.14	224.464.602	226.195.183
Gastos financieros			
Por Obligaciones con el Público		115.223.727	118.767.011
Por Obligaciones Financieras		0	4.034.307
Por pérdida por diferencia de cambio y UD		429.406	0
Por otros gastos financieros		0	0
Total de Gastos Financieros	10.15	115.653.133	122.801.318
Por estimación de deterioro de activos		2.300.000	3.000.000
			0
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	
RESULTADO FINANCIERO		106.511.469	100.393.865
Otros Ingresos de Operación			
Por Comisiones por servicios		6.782.621	8.995.174
Por otros ingresos operativos		4.989.370	5.501.461
Total Otros Ingresos de Operación		11.771.991	14.496.635
Otros Gastos de Operación			
Por otros gastos operativos		1.183.492	2.848.171
Total Otros Gastos de Operación		1.183.492	2.848.171
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		117.099.968	112.042.329

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS
DEL 01 ABRIL 2014 AL 30 JUNIO 2014 y 01 ABRIL 2013 AL 30 JUNIO 2013
(en colones sin céntimos)

	Del 01 abril 2014 al 30 junio 2014	Del 01 abril 2013 al 30 junio 2013
Gastos Administrativos		
Gastos de Personal	10.16	71.498.872
Otros Gastos de Administración	10.17	30.625.291
Total Gastos Administrativos	102.124.163	90.280.606
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	14.975.805	21.761.723
Participaciones sobre la Utilidad	293.638	426.700
Impuesto sobre la renta	0	0
RESULTADO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	14.682.167	21.335.023
RESULTADO DEL PERIODO	14.682.167	21.335.023
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Superávit por reevaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-517,609	6.257.734
Otros	0	11.729
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	-517.609	6.269.463
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	14.164.558	27.604.486

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros


Miguel Ángel Castro Chávez
Gerente General


Flor María Rojas Rodríguez
Contadora


Luís Alejandro Arce Rojas
Comité de Vigilancia

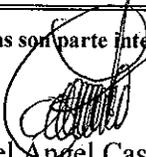
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 30 de Junio de 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	Nota	2014	2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		29.666.617	47.896.151
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD netas		1.424.470	595.077
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		5.300.000	6.000.000
Depreciaciones y amortizaciones		15.429.677	14.276.520
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Créditos y avances de efectivo		-197.530.847	-468.052.240
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		-13.372.633	-37.454.682
Otros activos		-2.409.382	-11.620.770
Variación neta en los pasivos (aumento o disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		419.280.339	315.376.268
Otras cuentas por pagar y provisiones		-20.407.905	23.960.928
Productos por pagar		194.024	4.653.508
Otros pasivos		3.812.262	-592.623
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		241.386.622	-104.961.863
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		-1.300.144.780	0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo.		-28.437.040	-37.197.593
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo.		2.887.549	14.517.268
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-120.000	633.507
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-1.325.814.271	-22.046.818

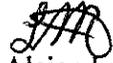
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 30 de Junio de 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	Nota	2014	2013
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de dividendos		-25.398.780	-37.576.458
Aportes de capital recibidos en efectivo		90.597.344	77.913.031
Otras actividades de financiamiento		-14.279.777	21.928.053
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		50.918.787	62.264.626
Efectivo y equivalentes al inicio del período		2.149.579.265	2.214.323.319
Efectivo y equivalentes al final del período	3	1.116.070.403	2.149.579.265

Las notas son parte integral de los estados financieros


Miguel Angel Castro Chávez
Gerente General


Flor María Rojas Rodríguez
Contadora


Luís Alejandro Arce Rojas
Comité de Vigilancia

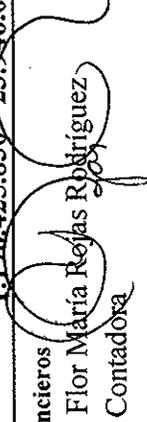
COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 JUNIO DE 2014 Y 2013
(En colones sin céntimos)

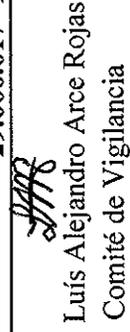
Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 30 de junio de 2012	1.027.915.455	23.462.602	103.180.829	44.125.077	1.198.683.962
Resultado periodo anterior				-44.125.077	-44.125.077
Reservas legales y otras reservas estatutarias			22.760.923		22.760.923
Resultados acumulados del periodo				79.582.630	79.582.630
Aporte de Capital	48.529.980				48.529.980
Retiros de Asociados	-8.545.041		-4.632.841		-13.177.882
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		8.531.558			8.531.558
Superávit por reevaluación de otro activos		348.764			348.764
Saldo al 31 de diciembre de 2012	1.067.900.394	32.342.924	121.308.911	79.582.630	1.301.134.859
Resultado periodo anterior				-79.582.630	-79.582.630
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			12.314.102		12.314.102
Resultados acumulados del periodo				47.896.151	47.896.151
Aporte de Capital	65.534.382				65.534.382
Retiros de Asociados	-27.606.290		-8.514.132		-36.120.422
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		6.451.253			6.451.253
Superávit por reevaluación de otro activos		11.729			11.729
Saldo al 30 junio de 2013	1.105.828.486	38.805.906	125.108.881	47.896.151	1.317.639.424

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 JUNIO DE 2014 Y 2013

Descripción	(En colones sin céntimos)			TOTAL
	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	
Resultado periodo anterior				-47.896.151
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			16.309.901	16.309.901
Resultados acumulados del periodo				61.291.215
Aporte de Capital	63.673.770			63.673.770
Retiros de Asociados	-10.723.661		-4.499.046	-15.222.707
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-8.453.948		-8.453.948
Superávit por revaluación de otro activos				0
Saldo al 31 de diciembre de 2013	1.158.778.595	30.351.958	136.919.737	61.291.215
Resultado periodo anterior				-61.291.215
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			15.221.410	15.221.410
Resultados acumulados del periodo				29.666.617
Aporte de Capital	62.667.621			62.667.621
Retiros de Asociados	-25.020.385		-8.222.661	-33.243.046
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-6.405.900		-6.405.900
Superávit por revaluación de otro activos				0
Saldo al 30 de Junio de 2014	1.196.425.830	23.946.059	143.918.486	29.666.617

Las notas son parte integrante de los estados financieros
Miguel Ángel Castro Chávez
Gerente General


Flor María Rojas Rodríguez
Contadora


Luis Alejandro Arce Rojas
Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO
DEL CANTON DE ALFARO RUIZ. COOPECAR R. L.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2014 Y 2013**

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 Zarceros de Alfaro Ruiz, Alajuela, Costa Rica, quedó formalmente constituida desde el mes de septiembre de 1968, con cédula jurídica número: 3-004-051626, la cual se encuentra inscrita según la resolución número: C-0207, del 18 de febrero de 1969. La misma fue conformada por 26 asociados, quienes inscribieron 154 certificados de aportación.

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

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

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

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

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

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

Administrativa esta 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 2014 y 2013 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	2014	2013
Gerente general	1	1
Oficial de Cumplimiento	1	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1	1
Oficial de Riesgos	1	1
Contador	1	1
Tesorero	1	1
Asistente de Tesorería	1	1
Analista de crédito y cobro	1	1
Asistente de crédito y cobro	1	1
Encargado de Informática	1	1
Asistente de informática	2	2
Cajeros	9	10
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Total de trabajadores	23	24

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

2.1- Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y en los aspectos no provistos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conocidas anteriormente como NIC, relacionadas con las actividades de intermediación financiera, El CONASSIF dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 1 de enero del 2003.

Inversiones en valores y depósitos

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

2.2- Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran créditos los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito. La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras en el acuerdo SUGEF 1-05, el cual inició a regir a partir del día nueve del mes de octubre de dos mil seis. De acuerdo a lo establecido por la normativa citada en el párrafo anterior, la cooperativa clasifica sus deudores de la siguiente forma:

- a. **Grupo 1:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la cooperativa es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras.
- b. **Grupo 2:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la cooperativa es menor o igual al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras.

Actualmente el límite establecido por la SUGEF es de sesenta y cinco millones de colones (¢ 65.000.000).

La cooperativa califica individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con: A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, correspondiendo la categoría de riesgo A1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

La estimación por incobrabilidad para créditos se presenta en la sección de Activos en el Balance General, atendiendo las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05 que entraron en vigencia a partir del 01 enero 2014, donde las modificaciones más relevantes son las siguientes:

- Desaparece la estimación estructural.
- Se crea la estimación Genérica
- Se crea la estimación Especifica sobre parte cubierta
- Se crea la estimación Especifica sobre la parte descubierta

Los porcentajes de estimación según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

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

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

Mora en la entidad	Porcentaje estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
Igual o menor a 30 días	20%	0.5%
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%
Más de 60 días	100%	0.5%

La cooperativa debe clasificar la capacidad de pago del deudor en 4 niveles:

- **Nivel 1:** tiene capacidad de pago
- **Nivel 2:** presenta debilidades leves en la capacidad de pago
- **Nivel 3:** presenta debilidades graves en la capacidad de pago
- **Nivel 4:** no tiene capacidad de pago.

Por su parte, el comportamiento de pago histórico se debe clasificar en 3 niveles:

- **Nivel 1:** el comportamiento de pago histórico es bueno
- **Nivel 2:** el comportamiento de pago histórico es aceptable
- **Nivel 3:** el comportamiento de pago histórico es deficiente

El deudor clasificado en el Grupo 1 debe ser calificado por la cooperativa de acuerdo por los parámetros de evaluación de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago; el deudor clasificado en el Grupo 2 debe ser calificado de acuerdo con los parámetros de morosidad y comportamiento de pago histórico, todo según al siguiente cuadro:

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

La estimación estructural se determina por cada operación y se calcula así:

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (el que tenga la categoría de menor riesgo).

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no se aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no se aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

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

2.3- Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4- Ingresos por comisiones

Cuando se generan comisiones por el otorgamiento de créditos, se registran como ajustes al rendimiento efectivo.

2.5- Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

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

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

2.6- Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7- Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

2.8- Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.9- 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 2014 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 537.58 y el tipo de cambio de venta era ₡ 548.66 los registros contables de COOPECAR, R.L, se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

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

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

2.10- 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.

2.11- 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.

2.12- Beneficios de empleados

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

2.13- Impuesto sobre la renta

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

2.14- 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.

2.15- Costos por intereses

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

2.16- 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.

2.17- Prestaciones legales

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

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

Las diferencias más importantes en relación con las NIIF y las regulaciones emitidas por las entidades reguladoras, son las siguientes:

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros: El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Así mismo la presentación de los estados financieros de la Cooperativa difiere del formato establecido por la NIC 1.

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

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

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

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

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

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

c) **Estimación por deterioro de bienes realizables**

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

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

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

NIC 16: Propiedad, Planta y Equipo: Para las entidades que han revaluado sus activos fijos, utilizando índices de precios, se ha establecido que no es un método aceptado por las NIC. La NIC 16 admite las reevaluaciones hechas por peritos independientes. Las regulaciones emitidas por el CONASSIF establecen la posibilidad de revaluar utilizando índices de precios.

NIC 17: Arrendamiento: La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

NIC 18: Ingresos: Las comisiones sobre créditos deben registrarse con base en su rendimiento efectivo. Asimismo, la NIC 18 requiere que se difieran tanto los ingresos por comisiones obtenidas por la formalización de créditos, como los gastos en que se incurrió para generarlas.

NIC 23: Costos por Intereses: El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el

tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.28: Inversiones en Asociadas: El CONASSIF requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación del 25% o más, se consoliden. La NIC 27 y la NIC 28 mantienen principios relacionados al control sobre una entidad que pueden requerir la consolidación con menos del 25% de participación o no requerir la consolidación con más del 25% de participación, esto dependiendo del control que se tenga sobre una entidad.

Según la Superintendencia en los estados financieros individuales, las inversiones en subsidiarias que están incluidas en los estados financieros consolidados deben ser contabilizadas utilizando el método de participación, según se describe en la NIC 28, lo cual se aparta de lo establecido por la NIC 27, que establece que las inversiones en subsidiarias se deben mantener al costo.

NIC 32 Instrumentos Financieros: La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008. Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

NIC 36: Deterioro en el valor de los activos: La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

En el periodo 2014, no se ha presentado deterioro en el valor de los activos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nota 3- Efectivo y Equivalentes de efectivo

El Efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Junio de 2014 y 2013, se compone de los siguientes rubros:

	2014	2013
Disponibilidades	540.194.403	246.444.375
Inversiones disponibles para la venta	575.876.000	1.903.134.890
Total	1.116.070.403	2.149.579.265

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

Nota 4- Inversiones en valores

Estas inversiones están constituidas por depósitos a plazo no mayores a 180 días en otras entidades financieras y otras inversiones en títulos valores realizadas por la cooperativa, con la intención de mantenerlas a plazos no mayores que el indicado, las cuales son convertibles fácilmente en efectivo en el corto plazo y han sido adquiridas por la Cooperativa con la finalidad de obtener una adecuada rentabilidad de sus excedentes temporales de liquidez. De acuerdo a las disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, sobre la reserva de liquidez aprobado el 24 de octubre de 1997, las cooperativas que realicen operaciones financieras exclusivamente con sus asociados, deben mantener una reserva de liquidez que se incrementará en forma gradual hasta llegar a un 15%.

4.1 Inversiones cuyo emisor es del país:

Al 30 de Junio de 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 este rubro se compone de la siguiente manera:

	JUNIO 2014	DICIEMBRE 2013	JUNIO 2013
Disponibles para la venta	1.876.020.780	2.056.335.250	1.903.134.890
Puesto de Bolsa Banco Nacional de Costa Rica	994.395.780	965.110.250	910.534.890
Banco Popular Desarrollo Comunal	156.625.000	211.225.000	202.600.000
Plazo Fijo COOPENAE	50.000.000	230.000.000	190.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R.L	185.000.000	225.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	100.000.000	225.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N°1, R.L.	240.000.000	200.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	150.000.000	0	0
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	70.923.864	95.091.445	56.119.011
Total	1.946.944.644	2.151.426.695	1.959.253.901

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 COOPECAR. R.L., no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

NOTA 5- CARTERA DE CREDITO

5.1- Cartera de créditos originada por la cooperativa:

La cartera de créditos a asociados es recuperable en colones costarricenses. Las tasas de interés son ajustables, las garantías y los plazos de vencimiento, están directamente relacionados con los tipos de línea de crédito que la cooperativa tiene establecidas para el otorgamiento de créditos a sus asociados. Al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ₡ 4.290.515.172 y ₡ 4.092.984.326 respectivamente. Los intereses oscilan entre un 12% a un 27% anual. El plazo oscila entre un mes a quince años y la garantía es fiduciaria, prendaria o hipotecaria. A continuación se presenta un detalle de la cartera de crédito, de acuerdo con la categoría de riesgo establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras:

Al 30 de junio de 2014

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	3.616.631.952	35.242.697	3.651.874.649	0	0	730.380
Categoría A-2	113.028.944	1.935.164	114.964.108	0	0	22.993
Categoría B-1	211.342.386	6.227.411	217.569.797	3.924	3.306.632	0
Categoría B-2	65.389.311	2.174.245	67.563.556	494	3.447.659	0
Categoría C-1	56.820.107	2.534.023	59.354.130	0	2.624.976	0
Categoría C-2	30.623.796	1.399.531	32.023.327	2.459	9.863.376	0
Categoría D	23.447.520	1.287.266	24.734.786	3.405	5.781.534	0
Categoría E	173.231.156	7.328.100	180.559.256	6.620	46.804.267	0
Totales	4.290.515.173	58.128.437	4.348.643.610	16.903	71.828.444	753.373

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 practica de gestión del riesgo de crédito estimar un monto mayor al requerido, para contar así con una mayor cobertura ante eventos de deterioro no previstos en la calidad de la cartera.

Al 31 de diciembre de 2013:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Incobrables
Categoría A-1	3.515.545.725	36.938.053	3.552.483.778	9.163.747
Categoría A-2	54.404.279	731.918	55.136.197	596.912
Categoría B-1	127.871.918	4.346.992	132.218.910	3.391.576
Categoría B-2	58.927.655	1.969.205	60.896.860	1.516.348
Categoría C-1	39.735.759	2.165.975	41.901.734	3.637.358
Categoría C-2	53.060.113	2.870.544	55.930.657	6.939.791
Categoría D	15.092.296	985.971	16.078.267	8.930.310
Categoría E	141.578.025	7.674.453	149.252.478	51.875.837
Totales	4.006.215.770	57.683.111	4.063.898.881	86.051.878

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 I-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 practica de gestión del riesgo de crédito estimar un monto mayor al requerido, para contar así con una mayor cobertura ante eventos de deterioro no previstos en la calidad de la cartera.

Al 30 de junio de 2013

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Incobrables
Categoría A1	3.651.718.692	39.903.938	3.691.622.630	9.970.673
Categoría A2	63.334.356	1.723.705	65.058.061	850.155
Categoría B1	173.629.249	6.037.199	179.666.448	4.076.404
Categoría B2	39.200.619	1.647.977	40.848.596	1.778.556
Categoría C1	32.843.228	1.787.478	34.630.706	2.153.573
Categoría C2	18.993.420	950.431	19.943.851	5.901.525
Categoría D	586.610	35.623	622.233	466.675
Categoría E	112.678.152	6.365.163	119.043.315	41.290.741
Totales	4.092.984.326	58.451.512	4.151.453.838	66.488.301

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 practica de gestión del riesgo de crédito estimar un monto mayor al requerido, para contar así con una mayor cobertura ante eventos de deterioro no previstos en la calidad de la cartera.

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013, COOPECAR, R. L., no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 Junio de 2014 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de junio de 2012	61.863.586
Más:	
Estimación cargada a resultados	14.446.657
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2012	76.310.243
Más:	
Estimación cargada a resultados	6.000.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	54.043
Saldo al 30 de junio de 2013	82.256.200
Más:	
Estimación cargada a resultados	21.039.624
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2013	103.295.824
Más:	
Estimación cargada a resultados	15.300.476
Menos:	
Estimación cargada a resultados	36.327.017
Saldo al 30 de junio de 2014	<u>82.269.283</u>

En el período al 31 diciembre 2013, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 31 de diciembre de 2011	53.370.174
Más:	
Estimación cargada a resultados	27.238.657
Menos:	
Estimación por créditos castigados	4.298.588
Saldo al 31 de diciembre de 2012	76.310.243
Más:	
Estimación cargada a resultados	27.039.624
Menos:	
Estimación por créditos castigados	54.043
Saldo al 31 de diciembre de 2013	103.295.824

En el período al 30 Junio de 2013 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 30 de junio de 2011	44.645.174
Más:	
Estimación cargada a resultados	8.725.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2011	53.370.174
Más:	
Estimación cargada a resultados	12.792.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	4.298.588
Saldo al 30 de junio de 2012	61.863.586
Más:	
Estimación cargada a resultados	14.446.657
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 31 de diciembre de 2012	76.310.243
Más:	
Estimación cargada a resultados	6.000.000
Menos:	
Estimación cargada a resultados	54.043
Saldo al 30 de junio de 2013	82.256.200

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

5.4.1 Concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013:

Código	Tipo de Garantía	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
1	Fiduciarias	1.773.031.260	1.662.543.618	1.491.999.882
2	Reales	2.453.058.309	2.285.648.554	2.540.400.496
3	Valores	64.425.603	58.023.598	60.583.947
	Producto por cobrar	58.134.003	57.683.111	58.451.513
	Estimación Incobrables	-82.269.283	-103.295.824	-82.256.200
	Total	4.266.379.892	3.960.603.057	4.069.179.638

5.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013:

Código	Actividad económica	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
01	Agricultura y Selvicultura	11.256.022	12.822.365	10.221.262
02	Ganadería, Caza y Pesca	34.013.636	34.601.649	34.613.160
03	Industria de manufactura y extracción	0	0	0
04	Electricidad, gas, agua, servicios sanitarios y otras fuentes de energía	0	0	0
05	Comercio	12.994.258	14.410.282	12.316.813
06	Servicios	12.820.529	11.862.705	3.498.612
07	Transportes y comunicaciones	0	0	0
08	Depósitos y almacenamiento	0	0	0
09	Vivienda	293.674.443	307.713.110	331.346.925
10	Construcción	144.059.077	135.712.824	116.529.939
11	Consumo o crédito personal	3.781.697.207	3.489.092.835	3.584.457.614
12	Turismo	0	0	0
	Producto por cobrar	58.134.003	57.683.111	58.451.513
	Estimación Incobrables	-82.269.283	-103.295.824	-82.256.200
	Total	4.266.379.892	3.960.603.057	4.069.179.638

5.4-3 Morosidad de la cartera de crédito al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013:

	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
Al día	3.087.377.539	2.844.143.273	3.017.381.086
De 1 a 30 días	758.301.845	679.576.495	756.878.691
De 31 a 60 días	308.263.777	266.385.280	203.646.504
De 61 a 90 días	83.076.372	139.482.438	59.653.377
De 91 a 120 días	13.584.176	45.897.928	1.576.995
De 121 a 180 días	0	0	0
Más de 181 días	0	0	0
Cobro Judicial	39.911.463	30.730.356	53.847.672
Producto por cobrar	58.134.003	57.683.111	58.451.513
Estimación Incobrables	-82.269.283	-103.295.824	-82.256.200
Total	<u>4.266.379.892</u>	<u>3.960.603.057</u>	<u>4.069.179.638</u>

5.4-4 Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013:

Clase	Junio 2014	Deudores	Diciembre 2013		Junio 2013	Deudores
Deudores individuales	4.137.729.829	1.382	3.868.155.551	1.379	3.928.715.391	1.372
Grupos de interés económico (nivel ejecutivo)	152.785.343	29	138.060.219	32	164.268.934	36
Producto por cobrar	58.134.003		57.683.111		58.451.513	
Estimación Incobrables	-82.269.283		-103.295.824		-82.256.200	
Total	<u>4.266.379.892</u>	<u>1.411</u>	<u>3.960.603.057</u>	<u>1.411</u>	<u>4.069.179.638</u>	<u>1.408</u>

Al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013, la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢ 67.017.216, ¢ 64.784.917 y ¢ 61.546.868 respectivamente. de la siguiente manera:

Al 30 de Junio de 2014:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 67.017.216	4.191.549.052	1.780
De ¢ 67.017.216 a ¢ 134.034.432	98.966.120	01
Producto por cobrar	58.134.003	
Estimación Incobrables	-82.269.283	
<u>Total</u>	<u>4.266.379.892</u>	<u>1.781</u>

Al 31 de diciembre de 2013:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 64.784.917	3.906.696.807	1.777
De ¢ 64.784.917 a ¢ 129.569.834	99.518.963	01
Producto por cobrar	57.683.111	
Estimación Incobrables	-103.295.824	
<u>Totales</u>	<u>3.960.603.057</u>	<u>1.778</u>

Al 30 de Junio de 2013:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 61.546.868	3.929.138.495	1.772
De ¢ 61.546.868 a ¢ 123.093.736	163.845.830	02
Producto por cobrar	58.451.513	
Estimación Incobrables	-82.256.200	
<u>Total</u>	<u>4.069.179.638</u>	<u>1.774</u>

5.4-5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013:

Fecha	Número	Monto
Al 30 de junio de 2014	03	4.685.000
Al 30 de diciembre de 2013	00	0
Al 30 de junio de 2013	03	3.140.000

5.4-6 Monto número y porcentaje del total de créditos en proceso de cobro judicial al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013:

Fecha	Número De Operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de junio de 2014	03	39.911.464	0.17%
Al 30 de diciembre de 2013	11	30.730.356	0.62%
Al 30 de junio de 2013	13	53.847.672	0.74%

Nota 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

Préstamos				
Tipo de Vinculación	Persona	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
Directores	Física	47.333.133	50.677.609	48.165.638
Empleados	Física	30.514.789	37.556.588	50.337.938
Ahorros y Capital Social				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	16.759.097	15.453.795	15.139.133
Empleados	Física	16.943.249	15.793.105	16.133.893
Total préstamos, ahorros y Capital Social		111.550.268	119.481.097	129.776.602

Nota 7- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013, existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ₡ 887.242, ₡ 942.242 y ₡ 942.242 respectivamente. Dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas

Al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ₡ 994.395.780, ₡ 965.110.250 y ₡ 910.534.890 respectivamente. Dichas inversiones se mantienen para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo a las disposiciones del Banco Central de Costa Rica.

Nota 8- Posición monetaria en moneda extranjera

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

	Junio 2014		Diciembre 2013		Junio 2013	
	US dólares (\$)	Colones costarricenses (₡)	US dólares (\$)	Colones costarricenses (₡)	US dólares (\$)	Colones costarricenses (₡)
Activos	\$ 2.015	₡ 1.102.440	\$ 2.274	₡ 1.120.862	\$ 1.360	₡ 685.657
Pasivos	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Posición Neta	\$ 2.015	₡ 1.102.440	\$2.274	₡ 1.120.862	\$ 1.360	₡ 685.657

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

Al 30 Junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013, no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 30 de Junio de 2014:

	Producto	Saldo	Clientes
Depósitos del público	Ahorro a la vista	952.020.697	4.699
Depósitos del público	Depósitos a plazo	4.256.360.219	711
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	103.063.437	1.093
Cargos por pagar	Deposito Plazo	62.362.133	711
Total		5.373.806.486	7.214

Al 31 de diciembre de 2013

	Producto	Saldo	Clientes
Depósitos del público	Ahorro a la vista	852.994.633	4.655
Depósitos del público	Depósitos a plazo	4.212.726.137	687
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	81.142.365	1.037
Cargos por pagar	Depósitos a plazo	63.024.845	687
Totales		5.209.887.980	7.066

Al 30 de Junio de 2013:

	Producto	Saldo	Clientes
Depósitos del público	Ahorro a la vista	762.820.714	4.600
Depósitos del público	Depósitos a plazo	3.956.580.767	720
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	98.651.351	1.026
Cargos por pagar	Deposito Plazo	62.556.157	720
Total		4.880.608.989	7.066

Nota 10- Composición de los rubros de los estados financieros

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

10.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013 se detallan a continuación:

	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
Efectivo	51.243.267	76.511.611	42.918.585
Entidades Financieras del país	488.951.136	397.489.465	203.525.790
Total	540.194.403	474.001.076	246.444.375

10.2 Inversiones en valores y depósitos:

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

	MARZO 2014	DICIEMBRE 2013	MARZO 2013
Disponibles para la venta	1.876.020.780	2.056.335.250	1.903.134.890
Puesto de Bolsa Banco Nacional de Costa Rica	994.395.780	965.110.250	910.534.890
Banco Popular Desarrollo Comunal	156.625.000	211.225.000	202.600.000
Plazo Fijo COOPENAE	50.000.000	230.000.000	190.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R.L	185.000.000	225.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	100.000.000	225.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N°1, R.L.	240.000.000	200.000.000	200.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	150.00.000	0	0
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	70.923.864	95.091.445	56.119.011
Total	1.946.944.644	2.151.426.695	1.959.253.901

10.3- Cartera de Crédito al 30 Junio de 2014 diciembre 2013 y junio 2013:

	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
Créditos Vigentes	3.045.051.745	2.840.142.563	3.017.381.086
Créditos Vencidos	1.205.551.963	1.135.342.851	1.021.755.567
Créditos en Cobro Judicial	39.911.464	30.730.356	53.847.672
Productos por cobrar	58.134.003	57.683.111	58.451.513
Estimación por incobrabilidad de créditos	-82.269.283	-103.295.824	-82.256.200
Total	4.266.379.892	3.960.603.057	4.069.179.638

10.4- Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso neto al 30 Junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013:

	Edificios e Instalaciones	Reevaluación de Edificios e Instalaciones	Aumento depreciación edificio	Depreciación acumulada por reevaluación edificio	Terrenos	Reevaluación de terrenos	Equipo y mobiliario	Aumento depreciación mobiliario equipo oficina	Equipo de Computación	Aumento depreciación equipo computación	Vehículo	Aumento depreciación vehículo	Total
Saldo al 30 Junio 2013	49.031.272	13.275.628	-14.138.538	-5.236.676	1.882.031	13.978.813	45.761.203	-26.796.011	40.220.694	-30.919.298	24.284.200	-1.778.690	109.564.625
Aumentos	2.220.217					5.187.164			1.412.428				8.819.809
Disminuciones	-14.160					-214.885			-465.245				-694.290
Aumento depreciación			-1.325.137	-290.944				-2.785.149		-2.651.164		-1.773.664	-8.826.058
Disminución depreciación acumulada								76.284		465.245			541.529
Saldo al 31 diciembre 2013	51.237.328	13.275.628	-15.463.675	-5.527.620	1.882.031	13.978.813	50.733.481	-29.504.877	41.167.877	-33.105.217	24.284.200	-3.552.354	109.405.615
Aumentos							2.254.190		3.336.562				5.590.752
Disminuciones							-584.762		-1.613.026				-2.197.788
Aumento depreciación acumulada			-1.461.190	-286.201				-3.231.349		-2.635.154		-1.744.747	-9.358.640
Disminución depreciación acumulada								347.672		1.213.026			1.560.698
Saldo al 30 junio 2014	51.237.328	13.275.628	-16.924.864	-5.813.821	1.882.031	13.978.813	52.402.909	-32.388.555	42.891.414	-34.527.345	24.284.200	-5.297.101	105.000.637

10.5- Obligaciones con el Público al 30 Junio 2014, diciembre 2013 y junio 2013:

	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
Captaciones a la Vista	1.031.930.687	971.687.152	778.516.714
Depósitos ahorros a la Vista	952.020.697	934.136.998	762.820.714
Captaciones a Plazo Vencidas	79.909.990	37.550.154	15.696.000
Captaciones a Plazo	4.279.513.666	4.175.175.983	4.039.536.118
Depósitos a Plazo	4.176.450.230	4.175.175.983	3.940.884.767
Ahorro Navideño	103.063.436	0	98.651.351
Cargos por pagar Depósito Plazo	62.362.133	63.024.845	62.556.157
Total	<u>5.373.806.486</u>	<u>5.209.887.980</u>	<u>4.880.608.989</u>

10.6- Otras Obligaciones Financieras:

	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
INFOCOOP	0.00	0.00	74.111.182
Total	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>74.111.182</u>

10.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 Junio 2014, diciembre 2013 y junio 2013 se presentan a continuación:

	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
Provisiones	54.857.200	57.000.054	71.813.672
Otras Cuentas por Pagar Diversas	85.154.265	86.792.126	91.922.228
Totales	<u>140.011.465</u>	<u>143.792.180</u>	<u>163.735.900</u>

10.8- Capital Social:

	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
Capital Pagado	1.196.425.830	1.158.778.595	1.105.828.486
Capital Donado	0.00	0.00	0.00
Total	<u>1.196.425.830</u>	<u>1.158.778.595</u>	<u>1.105.828.486</u>

10.9- Reservas Patrimoniales:

Al 30 Junio 2014, diciembre 2013 y junio 2013, las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas	Total
Saldo al 30 Junio 2013	108.895.119	7.265.844	8.330.628	617.290	125.108.881
Aumentos	7.758.382	3.896.491	4.655.029		
Disminuciones		1.617.886	2.566.600	314.561	
Saldo al 31 Diciembre 2013	116.653.501	9.544.449	10.419.058	302.729	136.919.737
Aumentos		7.224.586	7.220.986	775.837	
Disminuciones		3.601.072	3.633.589	988.000	
Saldo al 30 Junio 2014	116.653.501	13.167.964	14.006.455	90.567	143.918.486

10.10- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 Junio 2014 y junio 2013 se desglosan de la siguiente manera:

	2014	2013
Por Disponibilidades	2.168.906	2.254.615
Por Inversiones y Valores en Depósitos	91.883.546	102.538.513
Por Inversiones en Valores y Depósitos	91.883.546	102.538.513
Por Cartera de Crédito	347.549.724	345.738.395
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	343.612.486	343.859.877
Por créditos vencidos y en cobro judicial	3.937.238	1.878.518
Por Diferencial Cambiario Neto	1.424.470	595.077
Otros Ingresos Financieros	0	0
Total	443.026.646	451.126.600

10.11- Gastos Financieros:

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

	2014	2013
Por Obligaciones con el Publico	232.985.937	228.752.322
Cargos por Captaciones a la Vista	10.524.712	10.759.599
Cargos por Captaciones a Plazo	222.461.225	217.992.723
Por Obligaciones Financieras	0	13.287.496
Por Diferencial Cambiario Neto	976.536	0
Total	<u>233.962.473</u>	<u>242.039.817</u>

10.12- Gastos De Personal:

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

	2014	2013
Sueldos de Personal Permanente	67.682.486	62.319.520
Remuneraciones a Directores y Fiscales	9.629.561	9.321.262
Tiempo Extraordinario	6.399.104	4.315.301
Viáticos	585.840	457.354
Decimotercero Sueldo	7.653.713	6.755.583
Vacaciones	58.629	339.196
Anualidades de Empleados	16.958.960	14.464.610
Cargas Sociales y Patronales	22.647.813	21.291.495
Refrigerios	623.824	503.048
Uniformes empleados	817.308	300.000
Capacitaciones	250.000	750.000
Seguro para Personal	863.824	792.501
Fondo de capitalización laboral	1.394.580	0
Preaviso y Cesantía	4.897.274	4.322.600
Totales	<u>140.462.916</u>	<u>125.932.470</u>

10.13 Otros Gastos de Administración:

	2014	2013
Servicios de Seguridad	4.738.722	4.223.081
Servicio correduría bursátil	1.118.180	1.048.041
Otros servicios contratados	6.036.506	1.750.010
Auditoria Externa	2.053.000	4.128.000
Pasajes y Fletes	57.800	63.010
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	766.125	469.130
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	820.428	796.735
Pago de kilometraje	141.754	196.000
Depreciación de Vehículos	1.744.746	1.655.036
Teléfono y Telefax	4.714.652	5.469.584
Seguros Sobre Bienes en Uso	760.568	869.512
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	1.749.764	2.015.299
Agua y Energía Eléctrica	1.891.246	1.835.409
Alquiler de Inmuebles	44.280	531.193
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	7.519.345	6.850.573
Papelería y útiles y Otros Materiales	2.334.452	2.843.430
Consumibles Equipo Cómputo	950.001	876.716
Suscripciones y Afiliaciones	165.550	153.350
Propaganda y Publicidad	1.980.119	1.737.665
Gastos de Representación	1.251.149	2.005.256
Aportes a Otras Instituciones	1.785.513	1.745.000
Amortización Software	6.145.587	5.138.813
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	389.546	632.098
Promociones sobre servicios	1.193.714	1.115.220
Comunicaciones	1.984.755	1.577.745
Gastos de Asamblea	1.700.000	2.140.000
Implementos de aseo e higiene	731.619	503.963
Medicamentos	197.896	47.661
Totales	54.967.017	52.417.530

10.14- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 01 abril 2014 al 30 junio 2014 y 01 abril 2013 al 30 junio 2013 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2014 al 30 junio 2014	Del 01 abril 2013 al 30 junio 2013
Por Disponibilidades	1.405.353	1.341.037
Por Inversiones y Valores en Depósitos	41.925.971	51.443.928
Por Inversiones en Valores y Depósitos	41.925.971	51.443.928
Por Cartera de Crédito	180.438.127	173.069.009
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	177.112.445	172.220.944
Por créditos vencidos y en cobro judicial	3.325.682	848.065
Por Diferencial Cambiario Neto	695.151	341.209
Otros Ingresos Financieros	0	0
Total	224.464.602	226.195.183

10.15- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 01 abril 2014 al 30 junio 2014 y 01 abril 2013 al 30 junio 2013 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2014 al 30 junio 2014	Del 01 abril 2013 al 30 junio 2013
Por Obligaciones con el Publico	115.223.727	118.767.011
Cargos por Captaciones a la Vista	5.065.918	5.104.950
Cargos por Captaciones a Plazo	110.157.809	113.662.061
Por Obligaciones Financieras	0	4.034.307
Por Diferencial Cambiario Neto	429.406	0
Total	115.653.133	122.801.318

10.16- Gastos De Personal:

Los gastos de personal al 01 abril 2014 al 30 junio 2014 y 01 abril 2013 al 30 junio 2013 se desglosan de la siguiente manera:

:

	Del 01 abril 2014 al 30 junio 2014	Del 01 abril 2013 al 30 junio 2013
Sueldos de Personal Permanente	33.809.052	31.664.184
Remuneraciones a Directores y Fiscales	5.253.306	4.417.756
Tiempo Extraordinario	3.623.979	1.909.270
Viáticos	325.415	240.235
Decimotercero Sueldo	3.872.284	3.405.312
Vacaciones	58.629	339.196
Anualidades de Empleados	8.510.195	7.306.636
Cargas Sociales y Patronales	10.767.857	10.766.101
Refrigerios	292.333	259.929
Uniformes empleados	420.913	100.000
Capacitaciones	250.000	500.000
Seguro para Personal	442.625	410.486
Fondo de capitalización laboral	1.394.580	0
Preaviso y Cesantía	2.477.704	2.178.909
<u>Totales</u>	<u>71.498.872</u>	<u>63.498.014</u>

10.17 Los Otros Gastos de Administración del 01 abril 2014 al 30 junio 2014 y 01 abril 2013 al 30 junio 2013 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2014 al 30 junio 2014	Del 01 abril 2013 al 30 junio 2013
Servicios de Seguridad	2.369.361	2.033.886
Servicio correduría bursátil	575.211	521.601
Otros servicios contratados	4.920.759	931.673
Auditoria Externa	1.053.000	1.971.000
Pasajes y Fletes	33.800	38.860
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	383.063	235.096
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	469.186	481.625
Pago de kilometraje	87.625	82.000
Depreciación de Vehículos	877.193	877.193
Teléfono y Telefax	2.380.896	2.638.780
Seguros Sobre Bienes en Uso	377.576	418.183
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	1.349.855	1.318.899
Agua y Energía Eléctrica	996.816	971.769
Alquiler de Inmuebles	16.000	253.577
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	3.835.097	3.386.828
Papelería y útiles y Otros Materiales	934.585	1.488.892
Consumibles Equipo Cómputo	534.743	504.605
Suscripciones y Afiliaciones	75.100	67.750
Propaganda y Publicidad	1.615.120	704.450
Gastos de Representación	812.724	1.095.581
Aportes a Otras Instituciones	761.023	653.693
Amortización Software	3.239.661	2.687.321
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	330.570	632.098
Promociones sobre servicios	482.130	517.690
Comunicaciones	948.500	830.350
Gastos de Asamblea	700.000	1.140.000
Implementos de aseo e higiene	428.722	263.086
Medicamentos	36.975	36.106
Totales	<u>30.625.291</u>	<u>26.782.592</u>

10.18- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 junio 2014, diciembre 2013 y junio 2013 el saldo es el siguiente:

	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
Aportes a COCID R.L.	5.082.395	5.022.395	4.962.395
Aportes a COOPAGRIMAR R.L.	114.426	114.425	114.426
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	85.601	85.601	85.601
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	838.325	838.325	838.325
Aportes a FEDEAD R. L.	110.000	110.000	110.000
Aportes a COOPEMEP R.L.	35.628	35.628	35.628
Aportes a COOPENAE R.L.	25.648	25.648	25.648
Aportes URCOZON R.L.	250.000	250.000	250.000
Aportes COOPETACARES R.L.	107.241	107.242	107.241
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.014	3.014	3.014
Total	6.752.278	6.692.278	6.632.278

10.19- Otros Activos:

Los otros activos al 30 junio 2014, diciembre 2013 y junio 2013 se presentan a continuación:

	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
Gastos Pagados por Adelantado	5.694.717	3.299.746	3.076.471
Bienes Diversos	6.607.236	3.864.903	5.569.940
Activos Intangibles	33.512.260	30.007.178	34.703.419
Otros Activos Restringidos	887.242	942.242	942.242
Total	46.701.455	38.114.069	44.292.072

10.20- Ingresos Diferidos:

Al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013, este rubro refleja un saldo de ¢ 4.283.656, ¢ 638.692 y ¢ 471.395 respectivamente; dicho monto corresponde a intereses recibidos por adelantado sobre la cartera de crédito y comisiones diferidas cartera crediticia.

NOTA 11- Otras concentraciones de Activos y Pasivos

No se presentan otras concentraciones de Activos y Pasivos

NOTA 12- Vencimiento y concentración de Activos y Pasivos

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

Al 30 de junio de 2014:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	552.093.692	486.670.534
De 31 a 60 días	255.999.763	304.797.734
De 61 a 90 días	122.353.851	217.214.483
de 91 a 180 días	257.326.849	933.568.334
De 181 a 365 días	870.648.801	1.469.293.476
Mas de 365 días	3.792.335.074	867.969.106
Partidas vencidas a mas de 30 días	444.835.789	0

Al 31 de diciembre de 2013:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	253.690.929	371.062.314
De 31 a 60 días	207.874.059	307.886.490
De 61 a 90 días	552.164.298	463.770.963
de 91 a 180 días	548.613.303	927.875.932
De 181 a 365 días	1.059.155.125	1.137.213.563
Mas de 365 días	3.111.331.860	967.366.721
Partidas vencidas a mas de 30 días	482.496.002	0.00

Al 30 de junio de 2013:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	753.201.843	281.251.841
De 31 a 60 días	43.294.489	322.884.214
De 61 a 90 días	120.616.712	239.801.115
de 91 a 180 días	382.510.072	883.328.602
De 181 a 365 días	1.281.772.889	1.533.875.592
Mas de 365 días	3.210.569.186	852.505.937
Partidas vencidas a mas de 30 días	318.724.548	0

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

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

	Junio 2014	Diciembre 2013	Junio 2013
Créditos Castigados	35.967.056	8.939.118	8.939.118
Inversiones Castigadas	7.435.758	7.435.758	7.435.758
Productos en Suspenso	883.699	6.915.568	7.154.398
Documento en respaldo	5.391.414.000	5.109.687.000	5.185.147.000
Totales	5.435.700.513	5.132.977.444	5.208.676.274

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

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

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

Nota 14- Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013, la cooperativa no cuenta con ningún tipo de fideicomiso ni comisiones de confianza.

Nota 15- Riesgo de Liquidez y de Mercado

15.1- Riesgo de liquidez:

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

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

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

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

En apego a la normativa vigente, la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF, un cuadro de calce de plazos en colones, el cual se muestra seguidamente al 30 junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013:

Calce de plazo al 30 junio 2014 en colones sin céntimos)	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
Recuperación de activos	539.091.963	0	0	0	0	0	0	0	539.091.963
Disponibilidades		436.799.864	210.000.000	75.159.000	115.000.000	582.791.268	527.194.513	0	1.946.944.644
Inversiones		0	45.999.763	47.194.851	142.326.849	287.857.534	3.265.140.561	444.835.789	4.348.649.175
Cartera de crédito		0	45.999.763	47.194.851	142.326.849	287.857.534	3.265.140.561	444.835.789	4.348.649.175
Total Recuperación de activos	539.091.963	552.093.692	255.999.763	122.353.851	257.326.849	870.648.801	3.792.335.074	444.835.789	6.834.685.782
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.031.930.687	486.670.534	304.797.734	217.214.483	933.568.334	1.469.293.476	867.969.106	0	5.311.444.353
Obligaciones con ent. Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	62.362.133	0	0	0	0	0	0	0	62.362.133
Total Vencimiento de pasivo	1.094.292.820	486.670.534	304.797.734	217.214.483	933.568.334	1.469.293.476	867.969.106	0	5.373.806.486
Diferencia MN	-555.200.857	65.423.158	-48.797.970	-94.860.632	-676.241.484	-598.644.675	2.924.365.967	444.835.789	1.460.879.296

Calce de Plazo al 31 Diciembre 2013 (en miles de colones)										
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. más de 30	Ven. de 30	Total
Disponibilidades	472.880.215	0	0	0	0	0	0	0	0	472.880.215
Inversiones	0	145.091.445	154.600.000	509.792.650	408.000.000	777.510.100	156.432.500	0	0	2.151.426.695
Cartera de crédito	0	108.599.484	53.274.059	42.371.648	140.613.303	281.645.025	2.954.899.360	482.496.002	0	4.063.898.881
Total Recuperación de activos	472.880.215	253.690.929	207.874.059	552.164.298	548.613.303	1.059.155.125	3.111.331.860	482.496.002	0	6.688.205.791
Recuperación de pasivos										
Obligaciones con el público	971.687.152	371.062.314	307.886.490	463.770.963	927.875.932	1.137.213.563	967.366.721	0	0	5.146.863.135
Obligaciones con Entidades Financieras		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	63.024.845	0	0	0	0	0	0	0	0	63.024.845
Total Vencimiento de pasivo	1.034.711.997	371.062.314	307.886.490	463.770.963	927.875.932	1.137.213.563	967.366.721	0	0	5.209.887.980
Diferencia MN	-561.831.782	-117.371.385	-100.012.431	88.393.335	-379.262.628	-78.058.437	2.143.965.139	482.496.002	0	1.478.317.811

Calce de plazo al 30 junio 2013 en colones sin céntimos)	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
Recuperación de activos	245.758.719	0	0	0	0	0	0	0	245.758.719
Disponibilidades		642.495.651		75.948.750	245.000.000	995.809.500	0	0	1.959.253.901
Inversiones	0	110.706.192	43.294.489	44.667.962	137.510.072	285.963.389	3.210.569.186	318.724.548	4.151.435.838
Cartera de crédito									
Total Recuperación de activos	245.758.719	753.201.843	43.294.489	120.616.712	382.510.072	1.281.772.889	3.210.569.186	318.724.548	6.356.448.458
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	778.516.714	279.841.841	321.474.214	238.391.115	879.098.602	1.525.415.592	795.314.754	0	4.818.052.832
Obligaciones con ent. Financieras	0	1.410.000	1.410.000	1.410.000	4.230.000	8.460.000	57.191.182	0	74.111.182
Cargos por pagar	62.556.157	0	0	0	0	0	0	0	62.556.157
Total Vencimiento de pasivo	841.072.871	281.251.841	322.884.214	239.801.115	883.328.602	1.533.875.592	852.505.937	0	4.954.720.172
Diferencia MN	-595.314.153	471.950.002	-279.589.725	-119.184.403	-500.818.531	-252.102.703	2.358.063.249	318.724.548	1.401.728.286

Calce de plazo al 30 Junio 2014 en dólares	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
Recuperación de activos	1.102.440	0	0	0	0	0	0	0	1.102.440
Disponibilidades	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	1.102.440	0	0	0	0	0	0	0	1.102.440
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.102.440	0	0	0	0	0	0	0	1.102.440

Calce de plazo al 31 Diciembre 2013 en dólares	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
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1.120.862	0	0	0	0	0	0	0	1.120.862
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	1.120.862	0	0	0	0	0	0	0	1.120.862
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.120.862	0	0	0	0	0	0	0	1.120.862

Calce de plazo al 30 Junio 2013 en dólares	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
Recuperación de activos	685.657	0	0	0	0	0	0	0	685.657
Disponibilidades	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	685.657	0	0	0	0	0	0	0	685.657
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	685.657	0	0	0	0	0	0	0	685.657

15.2- Riesgo de Mercado:

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013 se presenta el siguiente reporte de brechas:

Brechas al 30 junio de 2014 (en colones sin céntimos)	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones	404.399.275	150.819.883	286.195.839	594.871.709	398.200.513	128.994.000	1.963.481.219
Cartera de crédito	3.087.377.539	0	0	0	0	0	3.087.377.539
Total Recuperación de activos	3.491.776.814	150.819.883	286.195.839	594.871.709	398.200.513	128.994.000	5.050.858.758
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	549.032.667	522.012.216	933.568.334	1.436.807.115	806.447.435	94.008.033	4.341.875.799
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	549.032.667	522.012.216	933.568.334	1.436.807.115	806.447.435	94.008.033	4.341.875.799
Diferencia MN	2.942.744.147	-371.192.333	-647.372.495	-841.935.406	-408.246.922	34.985.967	708.982.959

Brechas al 31 Diciembre 2013 (En colones sin céntimos)	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones	124.987.136	922.261.178	180.038.550	785.789.214	3.660.283	156.432.500	2.173.168.861
Cartera de crédito	2.844.143.273	0	0	0	0	0	2.844.143.273
Total Recuperación de activos	2.969.130.409	922.261.178	180.038.550	785.789.214	3.660.283	156.432.500	5.017.312.134
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	515.229.524	771.657.454	927.875.932	1.120.032.428	888.425.962	96.121.894	4.319.343.193
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	515.229.524	771.657.454	927.875.932	1.120.032.428	888.425.962	96.121.894	4.319.343.193
Diferencia MN	2.453.900.885	150.603.724	-747.837.382	-334.243.214	-884.765.679	60.310.606	697.968.941

Brechas al 30 junio de 2013 (en colones sin céntimos)	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones	639.870.940	95.366.517	375.439.150	909.702.933	3.080.000	0	2.023.459.540
Cartera de crédito	3.017.381.086	0	0	0	0	0	3.017.381.086
Total Recuperación de activos	3.657.252.026	95.366.517	375.439.150	909.702.933	3.080.000	0	5.040.840.626
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	341.397.998	559.865.329	879.098.602	1.497.415.592	723.742.708	99.572.046	4.101.092.275
Obligaciones con Entidades Financieras	74.111.182	0	0	0	0	0	74.111.182
Total Vencimiento de pasivo	415.509.180	559.865.329	879.098.602	1.497.415.592	723.742.708	99.572.046	4.175.203.457
Diferencia MN	3.241.742.846	-464.498.812	-503.659.452	-587.712.659	-720.662.708	-99.572.046	865.637.169

Brechas al 30 Junio de 2014 (En Dólares)	de 1 a 30 días	de 31a 90 días	de 91a180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

Brechas al 30 Diciembre de 2013 (En Dólares)	de 1 a 30 días	de 31a 90 días	de 91a180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

Brechas al 30 Junio de 2013 (En Dólares)	de 1 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

15.3- Bandas de tiempo:

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

15.4- Riesgo Cambiario:

Dado que la Cooperativa, no tiene obligaciones con el público en moneda extranjera, el riesgo en este campo es mínimo. Asimismo, del total activos que tiene la Cooperativa, el monto de activos en moneda extranjera, representa un 0.000159%. por lo tanto el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

Calce de plazo al 30 Junio 2014 en dólares	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
Recuperación de activos	1.102.440	0	0	0	0	0	0	0	1.102.440
Disponibilidades	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	1.102.440	0	0	0	0	0	0	0	1.102.440
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.102.440	0	0	0	0	0	0	0	1.102.440

Calce de plazo al 31 Diciembre 2013 en dólares	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
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1.120.862	0	0	0	0	0	0	0	1.120.862
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	1.120.862	0	0	0	0	0	0	0	1.120.862
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	1.120.862	0	0	0	0	0	0	0	1.120.862

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio de 2014 y 2013

Calce de plazo al 30 Junio 2013 en dólares	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
Recuperación de activos	685.657	0	0	0	0	0	0	0	685.657
Disponibilidades	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	685.657	0	0	0	0	0	0	0	685.657
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	685.657	0	0	0	0	0	0	0	685.657

Nota 16- Riesgo por tasas de interés

Al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013, COOPECAR. R. L., no está expuesta a riesgos asociados con el efecto de las fluctuaciones de mercado de las tasas de interés.

Nota 17- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013, no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18- Hechos relevantes

Al 30 de junio de 2014, diciembre 2013 y junio 2013, no hay hechos relevantes a informar.

Notas explicativas a los Estados Financieros.

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

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