

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

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Junio 2015 y 2014

**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	4
Estado de Flujo de Efectivo	6
Estado de Variaciones en el Patrimonio	8
Notas a los estados financieros	10

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

AL 30 JUNIO 2015, 31 DICIEMBRE 2014 Y 30 JUNIO 2015

(En colones sin céntimos)

ACTIVOS	Nota	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
		¢	¢	¢
Disponibilidades	10.1	239.449.472	358.462.815	540.194.403
Efectivo		43.235.804	64.085.524	51.243.267
Entidades financieras del país		196.213.668	294.377.292	488.951.136
Inversiones en instrumentos financieros	4.1-10.2	1.560.514.216	1.694.340.812	1.947.874.403
Mantenidas para negociar		195.218.486	0	0
Disponibles para la venta		1.336.389.504	1.632.824.371	1.876.950.539
Mantenidas hasta el vencimiento		0	0	0
Producto por cobrar		28.906.226	61.516.441	70.923.864
Cartera de Crédito	5.4.1-5.4.2- 5.4.3-5.4.4- 10.3	5.183.370.967	4.701.128.322	4.266.379.892
Créditos vigentes		3.707.743.204	3.414.818.521	3.045.051.745
Créditos vencidos		1.497.133.419	1.291.808.998	1.205.551.963
Créditos en Cobro Judicial		30.553.779	42.736.089	39.911.464
Producto por cobrar		58.900.777	60.189.126	58.134.003
(Estimación por deterioro)	5.3	-110.960.211	-108.424.411	-82.269.283
Cuentas y comisiones por cobrar		968.648	346.290	85.290
Otras cuentas por cobrar		2.468.648	1.846.290	1.585.290
Estimación por deterioro cuentas y comisiones por cobrar		-1,500,000	-1.500.000	-1.500.000
Bienes realizables		0	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		0	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	10.18	3.941.028	6.006.031	6.752.278
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10.4	96.669.564	103.561.909	105.000.637
Otros Activos	10.19	41.915.053	42.983.148	46.701.455
Activos Intangibles		34.097.902	35.352.625	33.512.260
Otros Activos		7.817.151	7.630.523	13.189.195
TOTAL DE ACTIVOS		7.126.828.949	6.906.829.326	6.912.988.358

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

AL 30 JUNIO 2015, 31 DICIEMBRE 2014 Y 30 JUNIO 2014

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	9-10.5	5.456.568.443	5.205.379.587	5.373.806.486
A la vista		1.019.528.862	957.880.294	1.031.930.687
A plazo		4.361.776.254	4.176.438.171	4.279.513.666
Cargos financieros por Pagar		75.263.327	71.061.122	62.362.133
Obligaciones con Entidades	10.6	0	119.949.868	0
A plazo		0	119.949.868	0
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	120.965.147	109.779.373	140.011.465
Provisiones		35.096.835	36.021.623	54.857.200
Otras cuentas por pagar diversas		85.868.312	73.757.750	85.154.265
Otros pasivos	10.20	19.642.728	6.239.391	4.283.656
Ingresos diferidos		19.642.728	6.239.391	4.283.656
TOTAL DE PASIVOS		5.597.176.318	5.441.348.220	5.518.101.607
PATRIMONIO				
Capital Social	10.8	1.274.756.005	1.242.014.813	1.196.425.830
Capital Pagado		1.274.756.005	1.242.014.813	1.196.425.830
Capital donado		0	0	0
Ajustes al patrimonio		55.651.162	24.593.232	24.875.818
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		27,061,780	-3.768.078	-4.251.740
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		1,334,940	1.106.869	1.873.116
Reservas patrimoniales	10.9	156.410.757	152.006.184	143.918.486
Resultado del período		42.834.707	46.866.877	29.666.617
TOTAL DE PATRIMONIO		1.529.652.631	1.465.481.106	1.394.886.751
TOTAL PASIVO, Y PATRIMONIO		7.126.828.949	6.906.829.326	6.912.988.358

CUENTAS CONTINGENTES

DEUDORAS

0 0 0

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

DEUDORAS

13 6.433.280.368 5.894.591.716 5.435.700.513

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Miguel Ángel Castro Chaves
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 2015, 31 DICIEMBRE 2014 Y 30 JUNIO 2014
(en colones sin céntimos)

<u>Ingreso Financieros</u>	Notas	¢	¢	Notas	¢	¢
		Junio 2015	Junio 2014		Del 01 abril 2015 al 30 junio 2015	Del 01 abril 2014 al 30 junio 2014
Por disponibilidades		1.399.543	2.168.906		709.514	1.405.353
Por Inversiones en instrumentos financieros		65.479.549	91.883.546		31.297.214	41.925.971
Por cartera de créditos		373.395.868	347.549.724		191.347.705	180.438.127
Por ganancia por diferencia de cambios y UD		594,617	1.424.470		344.679	695.151
Por otros ingresos financieros		0	0			
Total de Ingresos financieros	10.10	440.869.577	443.026.645	10.14	223.699.112	224.464.602
Gastos financieros						
Por Obligaciones con el Público		219.424.401	232.985.937		109.883.326	115.223.727
Por Obligaciones con Entidades Financieras		3.081.115	0		435.975	429.406
Por pérdida por diferencia de cambio y UD		0	976.536		0	0
Por otros gastos financieros		0	0			
Total de Gastos Financieros	10.11	222.505.516	233.962.472	10.15	110.319.301	115.653.133
Por estimación de deterioro de activos		2.535.800	5.300.000		0	2.300.000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	0		0	0
RESULTADO FINANCIERO		215.828.260	203.764.173		113.379.811	106.511.469
Otros Ingresos de Operación						
Por Comisiones por servicios		13.075.432	14.641.459		5.751.441	6.782.621
Por bienes realizables		1.400.000	0			
Por otros ingresos operativos		11.016.079	9.675.806		5.229.052	4.989.370
Total Otros Ingresos de Operación		25.491.511	24.317.265		10.980.493	11.771.991
Otros Gastos de Operación						
Por bienes realizables		1.400.000	2.391.560		0	0
Por Pérdida por participaciones de capital en otras empresas		2.258.074	0		1.084.037	0
Por otros gastos operativos		515.719	0		218.893	1.183.492
Total Otros Gastos de Operación		4.173.793	2.391.560		1.302.930	1.183.492
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		237.145.979	225.689.877		123.057.374	117.099.968

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ
ESTADO RESULTADOS INTEGRAL
AL 30 JUNIO 2015, 31 DICIEMBRE 2014 Y 30 JUNIO 2014
(en colones sin céntimos)

	Notas	Junio 2015	Junio 2014	Notas	Del 01 abril 2015 al 30 junio 2015	Del 01 abril 2014 al 30 junio 2014
<u>Gastos Administrativos</u>						
Gastos de Personal	10.12	141.795.484	140.462.916	10.16	71.447.068	71.498.872
Otros Gastos de Administración	10.13	52.260.568	54.967.017	10.17	27.455.878	30.625.291
Total Gastos Administrativos		194.056.052	195.429.933		98.902.946	102.124.163
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		43.089.927	30.259.944		24.154.428	14.975.805
Participaciones sobre la Utilidad		856.694	593.327		473.616	293.638
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		601.475	0		0	0
RESULTADO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		42.834.707	29.666.617		23.680.812	14.682.167
RESULTADO DEL PERIODO		42.834.707	29.666.617		23.680.812	14.682.167
<u>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</u>						
Superávit por reevaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		30.829.859	-5.476.140		30.551.129	-517.609
Otros		228.071	0		245.940	0
<u>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</u>		31.057.930	-5.476.140		30.797.069	-517.609
<u>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</u>		73.892.637	24.190.477		54.477.881	14.164.558

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros


Miguel Ángel Castro Chaves
Gerente General


Flor María Rojas Rodríguez
Contadora


Luis 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 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	Nota	2015	2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		42.834.707	29.666.617
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD netas		594.617	1.424.470
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		2.535.800	5.300.000
Depreciaciones y amortizaciones		18.071.536	15.429.677
Variación en los activos (aumento o disminución)			
Créditos y avances de efectivo		-944.915.229	-197.530.847
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		40.367.505	-13.372.633
Otros activos		4.786.401	-2.409.382
Variación neta en los pasivos (aumento o disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		66.260.185	419.280.339
Otras cuentas por pagar y provisiones		-19.046.318	-20.407.905
Productos por pagar		12.901.194	194.024
Otros pasivos		15.359.072	3.812.262
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-760.250.530	241.386.622
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			-1.300.144.780
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo.		-3.230.134	-28.437.040
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo.		936.794	2.887.549
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		2.811.250	-120.000
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-517.910	-1.325.814.271

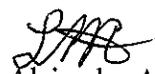
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
al 30 de Junio de 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	Nota	2015	2014
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de dividendos		0	-25.398.780
Aportes de capital recibidos en efectivo		78.330.175	90.597.344
Otras actividades de financiamiento		0	-14.279.777
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		78.330.175	50.918.787
Efectivo y equivalentes al inicio del período		1.116.070.403	2.149.579.265
Efectivo y equivalentes al final del período	3	434.667.958	1.116.070.403

Las notas son parte integral de los estados financieros


Miguel Ángel Castro Chaves
Gerente General


Flor María Rojas Rodríguez
Contadora


Luis Alejandro Arce Rojas
Comité de Vigilancia

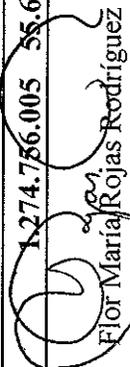
COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 JUNIO DE 2015 Y 2014
 (En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 30 de junio de 2013	1.105.828.486	38.805.906	125.108.881	47.896.151	1.317.639.424
Resultado periodo anterior				-47.896.151	-47.896.151
Reservas legales y otras reservas estatutarias			16.309.901		16.309.901
Resultados acumulados del periodo				61.291.215	61.291.215
Aporte de Capital	63.673.770				63.673.770
Retiros de Asociados	-10.723.661				-10.723.661
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-8.453.948			-8.453.948
Superávit por reevaluación de otro activos					0
Saldo al 31 de diciembre de 2013	1.158.778.595	30.351.958	136.919.736	61.291.215	1.387.341.504
Resultado periodo anterior				-61.291.215	-61.291.215
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			15.221.410		15.221.410
Resultados acumulados del periodo				29.666.617	29.666.617
Aporte de Capital	62.667.621				62.667.621
Retiros de Asociados	-25.020.385				-25.020.385
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta			-8.222.661		-8.222.661
Superávit por reevaluación de otro activos		-5.476.140			-5.476.140
Saldo al 30 junio de 2014	1.196.425.831	24.875.818	143.918.485	29.666.617	1.394.886.751

COOPECAR R.L.
ESTADO CAMBIO EN EL PATRIMONIO
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 30 JUNIO DE 2015 Y 2014
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Resultado periodo anterior				-29.666.617	-29.666.617
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			12.633.505		12.633.505
Resultados acumulados del periodo				46.866.877	46.866.877
Aporte de Capital	53.388.136				53.388.136
Retiros de Asociados	-7.799.154		-4.545.806		-12.344.960
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		483.661			483.661
Superávit por reevaluación de otro activos		-766.247			-766.247
Saldo al 31 de diciembre de 2014	1.242.014.813	24.593.232	152.006.184	46.866.877	1.465.481.106
Resultado periodo anterior				-46.866.877	-46.866.877
Reservar legales y otras reservas patrimoniales			16.014.787		16.014.787
Resultados acumulados del periodo				42.834.707	42.834.707
Aporte de Capital	76.607.611				76.607.611
Retiros de Asociados	-43.866.419		-11.610.214		-55.476.633
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		30.829.859			30.829.859
Superávit por reevaluación de otro activos		228.071			228.071
Saldo al 30 de Junio de 2015	1.274.756.005	55.651.162	156.410.757	42.834.707	1.529.652.631

Las notas son parte integral de los estados financieros
Miguel Ángel Castro Chaves
Gerente General


Flor Maria Rojas Rodriguez
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 2015 Y 2014**

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 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 2015 y 2014 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	2015	2014
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	9
Secretaria	1	1
Misceláneo	1	1
Oficial de Seguridad	1	0
Total de trabajadores	24	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), 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 Específica sobre parte cubierta
- Se crea la estimación Específica 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.

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 2015 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 528.71 y el tipo de cambio de venta era ₡ 540.97 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:

Conceptos	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra	Banco Central
Pasivos	Tipo de cambio de compra	Banco Central

2.9- 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.

2.10- 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.

2.11- Beneficios de empleados

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

2.12- 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.

2.13- 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.

2.14- Costos por intereses

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

2.15- 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.

2.16- 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 2015, 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 2015, Diciembre 2014 y Junio 2014, se compone de los siguientes rubros:

	2015	2014	2014
Disponibilidades	239.449.472	358.462.815	540.194.403
Inversiones disponibles para la venta	195.218.486	318.788.380	575.876.000
Total	434.667.958	677.251.195	1.116.070.403

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 2015, Diciembre 2014 y Junio 2014 este rubro se compone de la siguiente manera:

	JUNIO 2015	DICIEMBRE 2014	JUNIO 2014
Disponibles para la venta	1.531.607.990	1.632.824.371	1.876.950.539
Puesto de Bolsa Banco Nacional de Costa Rica	0	976.199.371	995.325.539
Puesto de Bolsa B A C San José	1.036.389.504	0	0
Banco Popular Desarrollo Comunal	150.000.000	156.625.000	156.625.000
Plazo Fijo COOPENAE	0	0	50.000.000
Plazo fijo COPEMEP R.L	0	160.000.000	185.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	0	100.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N°1, R.L.	150.000.000	90.000.000	240.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	0	150.000.000	150.000.000
Fondos Inversión B A C San José	195.218.486	0	0
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	28.906.226	61.516.441	70.923.864
Total	1.560.514.216	1.694.340.812	1.947.874.403

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de Junio del 2015, Diciembre 2014 y Junio 2014 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 2015, diciembre 2014 y junio 2014, la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ₡ 5.235.430.402, ₡ 4.749.363.608 y ₡ 4.290.515.172 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, prenda 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 2015

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	4.585.660.085	39.941.851	4.625.601.936	0	0	6.475.843
Categoría A-2	218.662.477	4.271.424	222.933.901	0	0	312.107
Categoría B-1	95.552.676	2.477.083	98.029.759	15.577	2.226.417	0
Categoría B-2	24.338.545	647.004	24.985.549	23.897	791.643	0
Categoría C-1	64.901.920	2.030.557	66.932.477	16.255	2.381.946	0
Categoría C-2	27.903.410	1.212.778	29.116.189	21.712	279.994	0
Categoría D	685.978	30.730	716.708	0	537.531	0
Categoría E	217.725.310	8.289.350	226.014.660	76.275	48.154.526	0
Totales	5.235.430.402	58.900.777	5.294.331.179	153.716	54.372.057	6.787.950

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 2014:

Categoría de Riesgo	Saldo de Principal	Producto por cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	4.124.821.627	37.819.578	4.162.641.205	0	0	3.330.113
Categoría A-2	120.532.594	1.804.696	122.337.290	0	0	97.870
Categoría B-1	150.793.954	4.980.100	155.774.054	22.067	4.573.330	0
Categoría B-2	87.570.954	3.306.936	90.877.890	0	2.803.663	0
Categoría C-1	1.679.919	65.419	1.745.338	0	436.334	0
Categoría C-2	47.439.256	2.464.135	49.903.391	1.886	5.141.028	0
Categoría D	17.752.360	837.708	18.590.068	4.251	9.957.106	0
Categoría E	198.772.943	8.910.553	207.683.496	38.235	64.893.895	0
Totales	4.749.363.608	60.189.125	4.809.552.733	66.438	87.805.356	3.427.983

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 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.

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 30 de junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014, COOPECAR. R. L., no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 30 Junio de 2015 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

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	82.269.283
Más:	
Estimación cargada a resultados	30.755.128
Menos:	
Estimación cargada a resultados	4.600.000
Saldo al 31 de diciembre de 2014	108.424.411
Más:	
Estimación cargada a resultados	2.535.800
Menos:	
Estimación cargada a resultados	0
Saldo al 30 de junio de 2015	<u>110.960.211</u>

En el período al 31 diciembre 2014, el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

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
Más:	
Estimación cargada a resultados	46.055.604
Menos:	
Estimación por créditos castigados	40.927.017
Saldo al 31 de diciembre de 2014	108.424.411

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	82.269.283

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 2015, diciembre 2014 y junio 2014:

Código	Tipo de Garantía	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
1	Fiduciarias	1.868.858.224	1.827.826.004	1.773.031.260
2	Reales	3.277.555.651	2.842.020.779	2.453.058.309
3	Valores	89.016.526	79.516.824	64.425.603
	Producto por cobrar	58.900.777	60.189.126	58.134.003
	Estimación Incobrables	-110.960.211	-108.424.411	-82.269.283
	Total	5.183.370.967	4.701.128.322	4.266.379.892

5.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica al 30 de junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014:

Código	Actividad económica	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
01	Agricultura y Selvicultura	12.834.394	10.530.534	11.256.022
02	Ganadería, Caza y Pesca	21.308.659	15.759.257	34.013.636
03	Industria de manufactura y extracción	1.400.000	0	0
04	Electricidad, gas, agua, servicios sanitarios y otras fuentes de energía	0	0	0
05	Comercio	29.112.276	6.969.819	12.994.258
06	Servicios	15.575.300	19.876.000	12.820.529
07	Transportes y comunicaciones	0	0	0
08	Depósitos y almacenamiento	0	0	0
09	Vivienda	409.703.161	255.839.272	293.674.443
10	Construcción	311.623.608	246.910.319	144.059.077
11	Consumo o crédito personal	4.429.980.567	4.193.478.406	3.781.697.207
12	Turismo	0	0	0
13	Otras Actividades	3.892.436	0	0
	Producto por cobrar	58.900.777	60.189.126	58.134.003
	Estimación Incobrables	-110.960.211	-108.424.411	-82.269.283
	Total	5.183.370.967	4.701.128.322	4.266.379.892

5.4-3 Morosidad de la cartera de crédito al 30 de junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014:

	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Al día	3.707.743.204	3.414.818.521	3.087.377.539
De 1 a 30 días	1.232.468.081	895.551.785	758.301.845
De 31 a 60 días	183.466.388	299.317.076	308.263.777
De 61 a 90 días	72.851.185	50.805.507	83.076.372
De 91 a 120 días	2.796.982	32.890.246	13.584.176
De 121 a 180 días	917.537	8.445.455	0
Más de 181 días	4.633.245	4.798.928	0
Cobro Judicial	30.553.779	42.736.089	39.911.463
Producto por cobrar	58.900.777	60.189.126	58.134.003
Estimación Incobrables	-110.960.211	-108.424.411	-82.269.283
Total	<u>5.183.370.967</u>	<u>4.701.128.322</u>	<u>4.266.379.892</u>

5.4-4 Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 30 de junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014:

Clase	Junio 2015	Deudores	Diciembre 2014		Junio 2014	Deudores
Deudores individuales	4.986.756.738	1.331	4.493.657.171	1.401	4.137.729.829	1.382
Grupos de interés económico (nivel ejecutivo)	248.673.663	42	255.706.437	47	152.785.343	29
Producto por cobrar	58.900.777		60.189.126		58.134.003	
Estimación Incobrables	-110.960.211		-108.424.411		-82.269.283	
Total	<u>5.183.370.967</u>	<u>1.373</u>	<u>4.701.128.323</u>	<u>1.448</u>	<u>4.266.379.892</u>	<u>1.411</u>

Al 30 de junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014, la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢ 71.558.338, ¢ 69.701.050 y ¢ 67.017.216 respectivamente, de la siguiente manera:

Al 30 de Junio de 2015

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 71.558.338	4.971.211.636	1.729
De ¢ 71.558.338 a ¢ 143.116.676	264.218.765	03
Producto por cobrar	58.900.777	
Estimación Incobrables	-110.960.211	
Totales	5.183.370.967	1.732

Al 31 de diciembre de 2014

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢ 69.701.050	4.653.482.224	1.758
De ¢ 69.701.050 a ¢ 139.402.100	95.881.384	01
Producto por cobrar	60.189.126	
Estimación Incobrables	-108.424.411	
Totales	4.701.128.322	1.759

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	
Totales	4.266.379.892	1.781

5.4-5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014:

Fecha	Número	Monto
Al 30 de junio de 2015	01	350.000
Al 30 de diciembre de 2014	00	0
Al 30 de junio de 2014	03	4.685.000

5.4-6 Monto número y porcentaje del total de créditos en proceso de cobro judicial al 30 de junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014:

Fecha	Número De Operaciones	Monto	Porcentaje
Al 30 de junio de 2015	06	30.553.779	0.35%
Al 31 de diciembre 2014	05	42.736.089	0.29%
Al 30 de junio de 2014	03	39.911.464	0.17%

Nota 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 30 de junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

Préstamos				
Tipo de Vinculación	Persona	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Directores	Física	53.318.895	56.579.594	47.333.133
Empleados	Física	54.377.799	45.295.910	30.514.789
Ahorros y Capital Social				
Tipo Vinculación	Persona			
Directores	Física	18.063.016	17.367.890	16.759.097
Empleados	Física	19.399.723	17.608.372	16.943.249
Total préstamos, ahorros y Capital Social		145.159.433	136.851.766	111.550.268

Nota 7- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014, existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ₡ 1.001.242, ₡ 887.242 y ₡ 887.242 respectivamente. Dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas

Al 30 de junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014, los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ₡ 1.036.389.504, ₡ 976.199.371 y ₡ 994.395.780 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 2015		Diciembre 2014		Junio 2014	
	<u>US dólares</u> (<u>\$</u>)	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> (<u>₡</u>)	<u>US</u> <u>dólares</u> (<u>\$</u>)	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> (<u>₡</u>)	<u>US</u> <u>dólares</u> (<u>\$</u>)	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> (<u>₡</u>)
Activos	\$ 2.224	₡ 1.174.499	2.224	₡1.212.314	\$ 2.015	₡ 1.102.440
Pasivos	0	0.00	\$	0.00	0	0.00
Posición Neta	\$ 2.224	₡ 1.174.499	2.224	₡1.212.314	\$ 2.015	₡ 1.102.440

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

Al 30 Junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014, no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 30 de Junio de 2015:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	995.762.593	4.763
Depósitos del público	Depósitos a plazo	4.255.219.948	715
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	130.282.575	1.164
Cargos por pagar	Deposito Plazo	75.263.327	715
Total		5.456.568.443	7.357

Al 31 de diciembre de 2014

	Producto	Saldo	Clientes
Depósitos del público	Ahorro a la vista	931.393.863	4.739
Depósitos del público	Depósitos a plazo	4.108.922.082	693
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	94.002.520	1.128
Cargos por pagar	Depósitos a plazo	71.061.122	693
	Totales	5.205.379.587	7.253

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

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 2015, diciembre 2014 y junio 2014 se detallan a continuación:

	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Efectivo	43.235.804	64.085.523	51.243.267
Entidades Financieras del país	196.213.668	294.377.292	488.951.136
	<u>Total</u>	<u>358.462.815</u>	<u>540.194.403</u>

10.2 Inversiones en valores y depósitos:

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

	JUNIO 2015	DICIEMBRE 2014	JUNIO 2014
Disponibles para la venta	1.531.607.990	1.632.824.371	1.876.950.539
Puesto de Bolsa Banco Nacional de Costa Rica	0	976.199.371	995.325.539
Puesto de Bolsa B A C San José	1.036.389.504	0	0
Banco Popular Desarrollo Comunal	150.000.000	156.625.000	156.625.000
Plazo Fijo COOPENAE	0	0	50.000.000
Plazo fijo COOPEMEP R.L	0	160.000.000	185.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	0	100.000.000	100.000.000
Plazo fijo COOPEANDE N°1, R.L.	150.000.000	90.000.000	240.000.000
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	0	150.000.000	150.000.000
Fondos Inversión B A C San José	195.218.486	0	0
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0
Producto por cobrar en Inversiones	28.906.226	61.516.441	70.923.864
Total	1.560.514.216	1.694.340.812	1.947.874.403

10.3- Cartera de Crédito al 30 Junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014:

	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Créditos Vigentes	3.707.743.204	3.414.818.521	3.045.051.745
Créditos Vencidos	1.497.133.419	1.291.808.998	1.205.551.963
Créditos en Cobro Judicial	30.553.779	42.736.089	39.911.464
Productos por cobrar	58.900.777	60.189.125	58.134.003
Estimación por incobrabilidad de créditos	-110.960.211	-108.424.411	-82.269.283
Total	5.183.370.967	4.701.128.322	4.266.379.892

10.4- Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso neto al 30 Junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014:

	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 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
Aumentos	2.567.117						390.034		6.076.276				9.033.427
Disminuciones							-339.841		-1.437.855				-1.777.696
Aumento depreciación acumulada			-1.650.980	-290.944				-3.440.589		-6.060.073		-1.773.664	-13.216.251
Disminución depreciación acumulada								392.775		4.129.016			4.521.791
Saldo al 31 diciembre 2014	53.804.446	13.275.628	-18.575.844	-6.104.765	1.882.031	13.978.813	52.453.102	-35.436.369	47.529.836	-36.458.403	24.284.200	-7.070.765	103.561.909
Aumentos							1.660.836		1.569.298				3.230.134
Disminuciones							-130.209		-806.585				-936.794
Aumento depreciación acumulada			-1.713.863	-286.201				-2.784.092		-3.479.114		-1.744.746	-10.008.015
Disminución depreciación acumulada								126.732		695.600			822.331
Saldo al 30 junio 2015	53.804.446	13.275.628	-20.289.707	-6.390.966	1.882.031	13.978.813	53.983.729	-38.093.730	48.292.548	-39.241.917	24.284.200	-8.815.511	96.669.564

10.5- Obligaciones con el Público al 30 Junio 2015, diciembre 2014 y junio 2014:

	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Captaciones a la Vista	1.019.528.862	957.880.294	1.031.930.687
Depósitos ahorros a la Vista	995.802.593	931.393.863	952.020.697
Captaciones a Plazo Vencidas	23.726.269	26.486.431	79.909.990
Captaciones a Plazo	4.361.776.254	4.176.438.171	4.279.513.666
Depósitos a Plazo	4.231.493.680	4.082.435.651	4.176.450.230
Ahorro Navideño	130.282.574	94.002.520	103.063.436
Cargos por pagar Depósito Plazo	75.263.327	71.061.122	62.362.133
Totales	<u>5.456.568.443</u>	<u>5.205.379.587</u>	<u>5.373.806.486</u>

10.6- Otras Obligaciones Financieras:

	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
INFOCOOP	0	0	0
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	119.949.868	0
Total	<u>0</u>	<u>119.949.868</u>	<u>0</u>

10.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 30 Junio 2015, diciembre 2014 y junio 2014 se presentan a continuación:

	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Provisiones	35.096.835	36.021.623	54.857.200
Otras Cuentas por Pagar Diversas	85.868.312	73.757.750	85.154.265
Totales	<u>120.965.147</u>	<u>109.779.373</u>	<u>140.011.465</u>

10.8- Capital Social:

	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Capital Pagado	1.274.756.005	1.242.014.813	1.196.425.830
Total	<u>1.274.756.005</u>	<u>1.242.014.813</u>	<u>1.196.425.830</u>

10.9- Reservas Patrimoniales:

Al 30 Junio 2015, diciembre 2014 y junio 2014, las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas	Total
Saldo al 30 Junio 2014	116.653.500	13.167.964	14.006.455	90.567	143.918.486
Aumentos	6.008.574	3.019.787	3.605.144	0	
Disminuciones	0	2.086.054	2.459.753	0	
Saldo al 31 Diciembre 2014	122.662.074	14.101.697	15.151.846	90.567	152.006.184
Aumentos	0	7.401.964	7.495.864	1.116.960	
Disminuciones	0	5.355.097	5.729.117	526.000	
Saldo al 30 Junio 2015	122.662.074	16.148.563	16.918.593	681.527	156.410.757

10.10- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 30 Junio 2015 , diciembre 2014 y junio 2014 se desglosan de la siguiente manera:

	Junio 2015	Junio 2014
Por Disponibilidades	1.399.543	2.168.906
Por Inversiones y Valores en Depósitos	65.479.549	91.883.546
Por Inversiones en Valores y Depósitos	65.479.549	91.883.546
Por Cartera de Crédito	373.395.868	347.549.724
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	372.241.980	343.612.486
Por créditos vencidos y en cobro judicial	1.153.888	3.937.238
Por Diferencial Cambiario Neto	594.617	1.424.470
Otros Ingresos Financieros	0	0
Total	440.869.577	443.026.646

10.11- Gastos Financieros:

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

	Junio 2015	Junio 2014
Por Obligaciones con el Publico	219.424.401	232.985.937
Cargos por Captaciones a la Vista	10.045.837	10.524.712
Cargos por Captaciones a Plazo	209.378.564	222.461.225
Por Obligaciones Financieras	3.081.115	0
Por Diferencial Cambiario Neto	0	976.536
<u>Total</u>	<u>222.505.516</u>	<u>233.962.473</u>

10.12- Gastos De Personal:

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

	Junio 2015	Junio 2014
Sueldos de Personal Permanente	69.347.737	67.682.486
Remuneraciones a Directores y Fiscales	8.414.280	9.629.561
Tiempo Extraordinario	4.879.681	6.399.104
Viáticos	516.485	585.840
Decimotercero Sueldo	7.772.964	7.653.713
Vacaciones	228.799	58.629
Anualidades de Empleados	18.582.139	16.958.960
Cargas Sociales y Patronales	21.819.534	22.647.813
Refrigerios	556.402	623.824
Uniformes empleados	202.500	817.308
Capacitaciones	737.310	250.000
Seguro para Personal	917.807	863.824
Mantenimiento de Bienes Asignados	40.500	0
Fondo de capitalización laboral	2.805.769	1.394.580
Preaviso y Cesantía	4.973.577	4.897.274
<u>Totales</u>	<u>141.795.484</u>	<u>140.462.916</u>

10.13 Otros Gastos de Administración:

	Junio 2015	Junio 2014
Servicios de Seguridad	1.322.354	4.738.722
Servicio correduría bursátil	1.360.413	1.118.180
Otros servicios contratados	2.723.691	6.036.506
Auditoria Externa	3.783.335	2.053.000
Pasajes y Fletes	31.400	57.800
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	726.489	766.125
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	667.503	820.428
Pago de kilometraje	204.739	141.754
Depreciación de Vehículos	1.744.746	1.744.746
Teléfono y Telefax	4.428.156	4.714.652
Seguros Sobre Bienes en Uso	794.530	760.568
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	1.266.654	1.749.764
Agua y Energía Eléctrica	2.055.132	1.891.246
Alquiler de Inmuebles	51.680	44.280
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	8.233.936	7.519.345
Papelería y útiles y Otros Materiales	2.536.940	2.334.452
Consumibles Equipo Cómputo	1.175.649	950.001
Suscripciones y Afiliaciones	189.689	165.550
Propaganda y Publicidad	509.429	1.980.119
Gastos de Representación	1.213.545	1.251.149
Aportes a Otras Instituciones	1.975.150	1.785.513
Amortización Software	8.092.855	6.145.587
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	211.602	389.546
Promociones sobre servicios	776.455	1.193.714
Comunicaciones	2.421.850	1.984.755
Gastos de Asamblea	2.899.380	1.700.000
Implementos de aseo e higiene	796.907	731.619
Medicamentos	66.359	197.896
Totales	<u>52.260.568</u>	<u>54.967.017</u>

10.14- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 01 abril 2015 al 30 junio 2015 y 01 abril 2014 al 30 junio 2014 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2015 al 30 junio 2015	Del 01 abril 2014 al 30 junio 2014
Por Disponibilidades	709.514	1.405.353
Por Inversiones y Valores en Depósitos	31.297.214	41.925.971
Por Inversiones en Valores y Depósitos	31.297.214	41.925.971
Por Cartera de Crédito	191.347.705	180.438.127
Por Préstamos con otros Recursos Ordinarios	190.802.226	177.112.445
Por créditos vencidos y en cobro judicial	545.479	3.325.682
Por Diferencial Cambiario Neto	344.679	695.151
Otros Ingresos Financieros	0	0
<u>Total</u>	<u>223.699.112</u>	<u>224.464.602</u>

10.15- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 01 abril 2015 al 30 junio 2015 y 01 abril 2014 al 30 junio 2014 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2015 al 30 junio 2015	Del 01 abril 2014 al 30 junio 2014
Por Obligaciones con el Público	109.883.326	115.223.727
Cargos por Captaciones a la Vista	5.192.177	5.065.918
Cargos por Captaciones a Plazo	104.691.149	110.157.809
Por Obligaciones Financieras	435.975	0
Por Diferencial Cambiario Neto	0	429.406
<u>Total</u>	<u>110.319.301</u>	<u>115.653.133</u>

10.16- Gastos De Personal:

Los gastos de personal al 01 abril 2015 al 30 junio 2015 y 01 abril 2014 al 30 junio 2014 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2015 al 30 junio 2015	Del 01 abril 2014 al 30 junio 2014
Sueldos de Personal Permanente	34.854.276	33.809.052
Remuneraciones a Directores y Fiscales	4.421.406	5.253.306
Tiempo Extraordinario	2.253.782	3.623.979
Viáticos	204.355	325.415
Decimotercero Sueldo	3.915.404	3.872.284
Vacaciones	212.749	58.629
Anualidades de Empleados	9.382.011	8.510.195
Cargas Sociales y Patronales	11.015.586	10.767.857
Refrigerios	328.859	292.333
Uniformes empleados	2.500	420.913
Capacitaciones	467.310	250.000
Seguro para Personal	467.043	442.625
Fondo de capitalización laboral	1.416.492	1.394.580
Preaviso y Cesantía	2.505.295	2.477.704
<u>Totales</u>	<u>71.447.068</u>	<u>71.498.872</u>

10.17 Los Otros Gastos de Administración del 01 abril 2015 al 30 junio 2015 y 01 abril 2014 al 30 junio 2014 se desglosan de la siguiente manera:

	Del 01 abril 2015 al 30 junio 2015	Del 01 abril 2014 al 30 junio 2014
Servicios de Seguridad	299.100	2.369.361
Servicio correduría bursátil	732.517	575.211
Otros servicios contratados	1.791.989	4.920.759
Auditoría Externa	2.000.001	1.053.000
Pasajes y Fletes	9.100	33.800
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	363.197	383.063
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	275.013	469.186
Pago de kilometraje	154.739	87.625
Depreciación de Vehículos	877.193	877.193
Teléfono y Telefax	2.257.103	2.380.896
Seguros Sobre Bienes en Uso	406.124	377.576
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	566.287	1.349.855
Agua y Energía Eléctrica	1.036.148	996.816
Alquiler de Inmuebles	15.000	16.000
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	4.070.414	3.835.097
Papelería y útiles y Otros Materiales	1.259.399	934.585
Consumibles Equipo Cómputo	555.768	534.743
Suscripciones y Afiliaciones	76.000	75.100
Propaganda y Publicidad	264.700	1.615.120
Gastos de Representación	827.143	812.724
Aportes a Otras Instituciones	1.325.150	761.023
Amortización Software	4.224.022	3.239.661
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	70.534	330.570
Promociones sobre servicios	385.301	482.130
Comunicaciones	1.301.280	948.500
Gastos de Asamblea	1.899.380	700.000
Implementos de aseo e higiene	375.428	428.722
Medicamentos	37.849	36.975
Totales	<u>27.455.878</u>	<u>30.625.291</u>

10.18- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 30 junio 2015, diciembre 2014 y junio 2014 el saldo es el siguiente:

	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Aportes a COCID R.L.	2.168.074	4.336.147	5.082.395
Aportes a COOPAGRIMAR R.L.	116.230	114.425	114.426
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	85.601	85.601	85.601
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.082.461	838.325	838.325
Aportes a FEDEAD R. L.	110.000	110.000	110.000
Aportes a COOPEMEP R.L.	0	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.	0	107.242	107.241
Aportes FECOOPSE	100.000	100.000	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.014	3.014	3.014
Total	3.941.028	6.006.031	6.752.278

10.19- Otros Activos:

Los otros activos al 30 junio 2015, diciembre 2014 y junio 2014 se presentan a continuación:

	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Gastos Pagados por Adelantado	3.178.400	1.806.993	5.694.717
Bienes Diversos	3.636.908	4.936.288	6.607.236
Activos Intangibles	34.097.902	35.352.625	33.512.260
Otros Activos Restringidos	1.001.842	887.242	887.242
Total	41.915.052	42.983.148	46.701.455

10.20- Ingresos Diferidos:

Al 30 de junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014, este rubro refleja un saldo de ¢ 19.642.728, ¢ 6.239.391 y ¢ 4.283.656 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 2015:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	340.716.128	455.008.475
De 31 a 60 días	196.483.340	334.944.391
De 61 a 90 días	50.187.361	223.699.187
de 91 a 180 días	149.188.690	846.179.828
De 181 a 365 días	501.464.797	1.433.248.789
Mas de 365 días	5.321.585.963	1.068.695.584
Partidas vencidas a mas de 30 días	295.219.116	

Al 31 de Diciembre de 2014:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	155.187.868	452.451.649
De 31 a 60 días	371.307.466	221.039.306
De 61 a 90 días	145.471.905	216.156.980
de 91 a 180 días	316.572.352	1.172.174.880
De 181 a 365 días	842.264.958	1.179.250.304
Mas de 365 días	4.155.465.059	1.055.260.921
Partidas vencidas a mas de 30 días	517.623.937	

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

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 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Créditos Castigados	35.967.055	35.967.055	35.967.056
Inversiones Castigadas	7.435.758	7.435.758	7.435.758
Productos en Suspenso	5.542.555	3.962.903	883.699
Documento en respaldo	6.384.335.000	5.847.226.000	5.391.414.000
Totales	6.433.280.368	5.894.591.716	5.435.700.513

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 2015, diciembre 2014 y junio 2014, 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 2015, diciembre 2014 y junio 2014:

Calce de plazo al 30 junio 2015 en colones sin céntimos)	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	238.274.973	0	0	0	0	0	0	238.274.973
Inversiones	224.124.712	150.000.000			196.800.000	989.589.504	0	1.560.514.216
Cartera de crédito	0	46.483.340	50.187.361	149.188.690	304.664.797	4.331.996.459	295.219.116	5.294.331.179
Total Recuperación de activos	238.274.973	196.483.340	50.187.361	149.188.690	501.464.797	5.321.585.963	295.219.116	7.093.120.368
Recuperación de pasivos en MN								
Obligaciones con el público	1.019.528.862	334.944.391	223.699.187	846.179.828	1.433.248.789	1.068.695.584	0	5.381.305.116
Obligaciones con entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	75.263.327	0	0	0	0	0	0	75.263.327
Total Vencimiento de pasivo	1.094.792.189	334.944.391	223.699.187	846.179.828	1.433.248.789	1.068.695.584	0	5.456.568.443
Diferencia MN	-856.517.216	-138.461.051	-173.511.826	-696.991.138	-931.783.992	4.252.890.379	295.219.116	1.636.551.925

Calce de Plazo al 31 Diciembre 2014 (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. Ven. más de 30	Total	
Disponibilidades	357.250.501	0	0	0	0	0	0	0	357.250.501	
Inversiones	0	61.516.441	318.788.380	100.000.000	174.689.091	546.167.350	493.179.550	0	1.694.340.812	
Cartera de crédito	0	93.671.428	52.519.086	45.471.905	141.883.261	296.097.608	3.662.285.509	517.623.937	4.809.552.733	
Total Recuperación de activos	357.250.501	155.187.868	371.307.466	145.471.905	316.572.352	842.264.958	4.155.465.059	517.623.937	6.861.144.046	
Recuperación de pasivos en										
Obligaciones con el público	957.880.294	451.270.575	219.912.232	214.975.906	1.168.631.658	1.172.163.860	949.483.941	0	5.134.318.465	
Obligaciones con Entidades Financieras		1.181.074	1.181.074	1.181.074	3.543.222	7.086.444	105.776.980	0	119.949.868	
Cargos por pagar	71.061.122	0	0	0	0	0	0	0	71.061.122	
Total Vencimiento de pasivo	1.028.941.416	452.451.649	221.093.306	216.156.980	1.172.174.880	1.179.250.304	1.055.260.921	0	5.325.329.455	
Diferencia MN	-671.690.915	-297.263.781	150.214.160	-70.685.075	-855.602.528	-336.985.346	3.100.204.138	517.623.937	1.535.814.591	

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio de 2015 y 2014

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	539.091.963	0	0	0	0	0	0	0	539.091.963
Inversiones	0	436.799.864	210.000.000	75.159.000	115.000.000	582.791.268	527.194.513	0	1.946.944.644
Cartera de crédito	0	115.293.828	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 MN									
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 entidades 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

COOPECAR. R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio de 2015 y 2014

Calce de plazo al 30 Junio 2015 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	1.174.499	0	0	0	0	0	0	0	1.174.499
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	1.174.499	0	0	0	0	0	0	0	1.174.499
Recuperación de pasivos en MN									
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	1.174.499	0	0	0	0	0	0	0	1.174.499

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio de 2015 y 2014

Calce de plazo al 31 Diciembre 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	1.212.314	0	0	0	0	0	0	0	1.212.314
Disponibilidades	1.212.314	0	0	0	0	0	0	0	1.212.314
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	1.212.314	0	0	0	0	0	0	0	1.212.314
Recuperación de pasivos en MN									
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	1.212.314	0	0	0	0	0	0	0	1.212.314

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 MN									
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

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 2015, diciembre 2014 y junio 2014 se presenta el siguiente reporte de brechas:

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio de 2015 y 2014

Brechas al 30 junio de 2015 (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	204.242.237	154.181.250	4.875.000	153.195.833	150.545.188	885.844.316	1.552.883.824
Cartera de crédito	3.753.578.235	0	0	0	0	0	3.753.578.235
Total Recuperación de activos	3.957.820.472	154.181.250	4.875.000	153.195.833	150.545.188	885.844.316	5.306.462.058
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	517.539.661	619.901.303	930.640.053	1.513.979.870	953.619.222	255.434.785	4.791.114.892
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	517.539.661	619.901.303	930.640.053	1.513.979.870	953.619.222	255.434.785	4.791.114.892
Diferencia MN	3.440.280.810	-465.720.053	-925.765.053	-1.360.784.036	-803.074.034	630.409.531	515.347.166

Brechas al 31 Diciembre 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	40.960.895	426.648.622	177.498.766	548.029.850	128.224.500	364.955.050	1.686.317.682
Cartera de crédito	3.442.892.030	0	0	0	0	0	3.442.892.030
Total Recuperación de activos	3.483.852.925	426.648.622	177.498.766	548.029.850	128.224.500	364.955.050	5.129.209.712
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	587.742.462	493.193.561	1.147.636.225	1.270.740.093	936.559.727	91.499.424	4.527.371.492
Obligaciones con Entidades Financieras	119.949.868	0	0	0	0	0	119.949.868
Total Vencimiento de pasivo	707.692.330	493.193.561	1.147.636.225	1.270.740.093	936.559.727	91.499.424	4.647.321.360
Diferencia MN	2.776.160.595	-66.544.940	-970.137.459	-722.710.243	-808.335.227	273.455.626	481.888.352

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 30 Junio de 2015 (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 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 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

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 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 0.000165%, por lo tanto el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo. Al 30 diciembre de 2014 en monto de activos en moneda era de un 0.000176%, y al 30 junio 2014, el monto de activos en moneda extranjera era de un 0.000159%,

Calce de plazo al 30 Junio 2015 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	1.174.499	0	0	0	0	0	0	0	1.174.499
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	1.174.499	0	0	0	0	0	0	0	1.174.499
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	1.174.499	0	0	0	0	0	0	0	1.174.499

Calce de plazo al 31 Diciembre 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									
Disponibilidades	1.212.314	0	0	0	0	0	0	0	1.212.314
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	1.212.314	0	0	0	0	0	0	0	1.212.314
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	1.212.314	0	0	0	0	0	0	0	1.212.314

COOPECAR, R. L.
Estados Financieros y Notas Explicativas
Al 30 de junio de 2015 y 2014

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

Nota 16- Riesgo por tasas de interés

Al 30 de junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014, 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 2015, diciembre 2014 y junio 2014, no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18- Hechos relevantes

Al 30 de junio de 2015, diciembre 2014 y junio 2014, 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.