

**AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181
CEDULA JURIDICA 3-101-702746
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA**

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

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020.

09 de febrero 2021

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rgutierrez@diazsanabriayasoc.com

INDICE DEL CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes	1-9
Balance General	10-11
Estado de Resultados	12
Estado de Flujos de Efectivo	13
Estado de Cambios en el Patrimonio	14
Notas a los Estados Financieros	15-47

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181
CEDULA JURIDICA 3-101-702746
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

INFORME DE LOS CONTADORES PUBLICOS INDEPENDIENTES

A la Asamblea General, Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario del Cantón de Alfaro Ruiz. R.L. (COOPECAR. R.L.) y Superintendencia General de Entidades Financieras.

Informe sobre los estados financieros

Hemos auditado los Estados Financieros de la de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario del Cantón de Alfaro Ruiz. R.L. (COOPECAR. R.L.)**, los cuales comprenden al 31 de diciembre del 2020, los Estados de Resultados integrales, de Flujos de Efectivo y los Estados de Cambios en el Patrimonio Neto, que le son relativos por los años que terminaron en esa fecha, un resumen de las principales políticas contables y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario del Cantón de Alfaro Ruiz. R.L. (COOPECAR. R.L.)** al 31 de diciembre del 2020, y su desempeño financiero y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario del Cantón de Alfaro Ruiz. R.L. (COOPECAR. R.L.)** de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rgutierrez@diazsanabriayasoc.com

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181
CEDULA JURIDICA 3-101-702746
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asuntos Clave de la Auditoría

Los asuntos claves de auditoría son asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, y no proporcionamos una opinión por separado sobre dichos asuntos, hemos determinado que la cuestión descrita seguidamente es un asunto clave de auditoría que debemos de comunicar en nuestro informe.

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
<p>Revisión del cumplimiento de aspectos regulatorios a la actividad de la empresa.</p> <p>Las operaciones de la Cooperativa se encuentran bajo supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), por lo que tiene la obligación de implementar en el desarrollo de sus operaciones la normativa contable, normativa de crédito, normativa de riesgo, normativa de cumplimiento, normativa de tecnologías de información, normativas de gestión y medición de indicadores.</p>	<p>Realizamos una evaluación del cumplimiento de las actividades de control interno relacionadas con el cumplimiento de la normativa regulatoria en la materia de la clasificación y presentación de las partidas contables.</p> <p>Se verificó el cumplimiento de la remisión de la información e indicadores a la Superintendencia de Entidades Financieras.</p> <p>Se verificó el cumplimiento de las disposiciones establecidas en el Reglamento de la Reserva de Liquidez.</p> <p>Se verificó el cumplimiento de la clasificación de riesgo de los deudores de la cartera de crédito activa a la fecha de corte de nuestra</p>

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rgutierrez@diazsanabriayasoc.com

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181
CEDULA JURIDICA 3-101-702746
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

evaluación, de acuerdo con los lineamientos de la Normativa SUGEF 1-05, y el establecimiento y registro de la estimación para incobrables acorde con los parámetros establecidos en dicha Normativa.

Asunto Clave

Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave

Revisión del proceso de control de disponibilidades

La revisión detallada de la existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida de disponibilidades, que corresponde al manejo de saldos disponibles para la operación de colocación de créditos y cancelación de captaciones a la vista y a plazo con los asociados y demás normas de control interno, es un asunto relevante en nuestra auditoría por lo que su correcto control y registro contable requiere la aplicación de controles efectivos parte de la administración de la cooperativa.

Realizamos una evaluación de control interno existente en para minimizar los riesgos con respecto al manejo, trasiego y custodia de las existencias de saldos disponibles de caja y bancos.

Realizamos la verificación de los arqueos y controles de cierre de cajas con el fin de determinar la adecuada medición de saldos al 31 de diciembre de 2020, para determinar su integridad y medición.

Se verificaron la existencia y precisión de las conciliaciones de saldos disponibles en entidades financieras y el control y seguimiento de las partidas pendientes.

Realizamos la verificación de la existencia y vencimiento de las pólizas de seguro que cubren los riesgos relativos a estos fondos en disponibilidades.

Asunto Clave

Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rgutierrez@diazsanabriayasoc.com

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181
CEDULA JURIDICA 3-101-702746
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

Revisión del proceso de control de saldos de las Inversiones en Instrumentos Financieros, de la Cooperativa.

Estas partidas corresponden al Portafolio de Instrumentos Financieros, mantenidos por la Cooperativa para generar rendimientos sobre los fondos que aún no han sido colocados, para respaldar las obligaciones con el público y aportes de capital que la Cooperativa tiene para con sus asociados, en cumplimiento con las disposiciones establecidas en el Reglamento de la Reserva de Liquidez.

Estos valores requieren de un control sobre existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida.

Realizamos la verificación de los controles para el adecuado reconocimiento, registro contable y valoración a valor razonable de las Inversiones en Instrumentos Financieros a la fecha de corte de los Estados Financieros.

Se verificó la adecuada acumulación de los productos por cobrar y reconocimiento de los ingresos financieros correspondientes a los rendimientos obtenidos por las Inversiones en Instrumentos Financieros.

Asunto Clave

Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave

Revisión del proceso de control de saldos de Cartera de Crédito Activa, de la Cooperativa.

Estas partidas corresponden a los recursos colocados en operaciones de crédito con los asociados, con el fin de generar rendimientos sobre los recursos que los mismos asociados colocan a través de aportaciones de capital, ahorros a la vista y aplazo, Así como generar rendimientos sobre los recursos obtenidos a través de financiamiento externo, colocándolos a una tasa superior a la que fue pactada el financiamiento externo.

Estos valores requieren de un control sobre existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida.

Realizamos la verificación de los controles para el adecuado reconocimiento, registro contable y valoración a valor razonable de las partidas que componen el saldo de la Cartera de Crédito a la fecha de corte de los Estados Financieros.

Se verificó la adecuada acumulación de los productos por cobrar y reconocimiento de los ingresos financieros correspondientes a los rendimientos obtenidos por la colocación de recursos en operaciones de crédito.

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rgutierrez@diazsanabriayasoc.com

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181
CEDULA JURIDICA 3-101-702746
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

Se verificó el establecimiento, registro contable y revelación en los Estados Financieros de la Cooperativa, de la estimación para incobrables de acuerdo con los lineamientos establecidos en la Normativa 1-05 emitida por la Superintendencia de Entidades Financieras.

Se revisó una muestra de expedientes de crédito, con el fin de validar la razonabilidad de los saldos presentados en los Xml crediticios. Así como la verificación del cumplimiento del debido análisis de capacidad de pago y comportamiento de pago histórico de los deudores, para la determinación de las posibilidades o no de honrar la deuda.

Asunto Clave

Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave

Revisión del proceso de control de saldos de las Obligaciones con el público, de la Cooperativa.

Estas partidas corresponden a los recursos captados de los asociados, por medio de ahorros a la vista y ahorros a plazo, sobre los cuales la Cooperativa redime una tasa de interés a los beneficiarios de dichos ahorros. Estos recursos son colocados por la Cooperativa tanto en Inversiones en Instrumentos Financieros como en Cartera de Crédito.

Estos valores requieren de un control sobre existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida.

Realizamos la verificación de los controles para el adecuado reconocimiento, registro contable y correcta presentación de los saldos de dicha partida a la fecha de corte de los Estados Financieros.

Se verificó la adecuada acumulación de los productos por pagar y reconocimiento de los gastos financieros correspondientes a los rendimientos pagados por la captación de recursos de los asociados

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rgutierrez@diazsanabriayasoc.com

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181
CEDULA JURIDICA 3-101-702746
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

Se verificó los detalles auxiliares por asociados que la Cooperativa mantiene en sus Bases de Datos de los Sistemas de Información, que respaldan el saldo de las Obligaciones con el Público a la fecha de corte de los Estados Financieros.

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
<p>Revisión del proceso de control de saldos de las Obligaciones con Entidades Financieras, de la Cooperativa.</p> <p>Estas partidas corresponden a los recursos obtenidos a través de financiamiento externo, para ser colocado en cartera de crédito, así lograr obtener un rendimiento financiero mayor, al interés pagado por dicho financiamiento.</p> <p>Estos valores requieren de un control sobre existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida.</p>	<p>Realizamos la verificación de los controles para el adecuado reconocimiento, registro contable y correcta presentación de los saldos de dicha partida a la fecha de corte de los Estados Financieros.</p> <p>Se verificó la adecuada acumulación de los productos por pagar y reconocimiento de los gastos financieros correspondientes a los rendimientos pagados por la captación de recursos de los asociados</p> <p>Se verificó los saldos presentados para dicha partida con información remitida por las entidades financieras que otorgaron el financiamiento a COOPECAR, R.L.</p>

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
<p>Revisión del proceso de control de saldos del Capital Social, de la Cooperativa.</p>	

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rgutierrez@diazsanabriayasoc.com

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181
CEDULA JURIDICA 3-101-702746
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

Estas partidas corresponden a los recursos captados de los asociados, por medio de aportaciones de capital. Estos recursos son colocados por la Cooperativa tanto en Inversiones en Instrumentos Financieros como en Cartera de Crédito.

Estos valores requieren de un control sobre existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida.

Realizamos la verificación de los controles para el adecuado reconocimiento, registro contable y correcta presentación de los saldos de dicha partida a la fecha de corte de los Estados Financieros.

Se verificó los detalles auxiliares por asociados que la Cooperativa mantiene en sus Bases de Datos de los Sistemas de Información, que respaldan el saldo de los aportes de capital a la fecha de corte de los Estados Financieros.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario del Cantón de Alfaro Ruiz. R.L. (COOPECAR. R.L.)** es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y del control interno que se considere necesaria para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros la Administración es la responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la Cooperativa o cesar sus operaciones, o bien no existe una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los encargados del Gobierno Corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidad del auditor

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los Estados Financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rgutierrez@diazsanabriayasoc.com

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181
CEDULA JURIDICA 3-101-702746
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIAs siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los Estados Financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o evasión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de la Administración, la base contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser un negocio en marcha.

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rgutierrez@diazsanabriayasoc.com

AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181
CEDULA JURIDICA 3-101-702746
SEGURIDAD Y EXPERIENCIA

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluida la información revelada, y si los Estados Financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.
- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría en relación con la información financiera de las actividades de la organización con fin de expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables por la dirección, supervisión y desempeño del grupo de auditoría. Somos responsables únicamente por nuestra opinión de auditoría.

Este informe de Contadores Públicos Independientes es para información de la Asamblea General, Consejo de Administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario del Cantón de Alfaro Ruiz. R.L. (COOPECAR. R.L.)** y Superintendencia General de Entidades Financieras. y demás usuarios internos y externos, por tratarse de un asunto de interés público. El encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es:

09 de febrero del 2021.

P/ Auditores Consultores Diaz Sanabria & Asociados.



Licda. Rebeca Gutiérrez Rojas
Contador Público Autorizado No. 5951
Póliza de fidelidad No.0116 FIG 007
Vence el 30 de Setiembre de 2021.

Timbre de ¢1000 de Ley N° 6663
Adherido y Cancelado en el Original

Teléfonos Oficina 24162503. Móviles: 89900626, 89226114, 88852636

E-Mail: diazsanabriayasoc@gmail.com, rcordero@diazsanabriayasoc.com,

rgutierrez@diazsanabriayasoc.com

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.		
Estado de Situación Financiera		
Al 31 de diciembre 2020		
(En colones costarricenses sin céntimos)		
	NOTA	dic-20
ACTIVO		
DISPONIBILIDADES	3.2	563.612.188
Efectivo		101.015.614
Banco Central de Costa Rica		63.744.480
Entidades financieras del país		398.852.094
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.1	1.939.224.547
Al valor razonable con cambios en resultados		10.300.152
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.136.225.445
Al costo amortizado		746.577.176
Productos por cobrar		46.121.774
CARTERA DE CRÉDITOS	5.4	6.729.042.787
Créditos vigentes		4.758.766.268
Créditos vencidos		1.798.555.822
Créditos en cobro judicial		110.164.491
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	14.16	-66.464.663
Productos por cobrar		320.060.652
(Estimación por deterioro)	5.3	-192.039.783
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	9	2.845.260
Otras cuentas por cobrar		2.845.260
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	10	99.863.573
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		187.258.988
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-87.395.415
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	7	25.123.242
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	14.4	297.039.678
OTROS ACTIVOS	8	58.065.052
Activos Intangibles		47.817.867
Otros activos		10.247.185
TOTAL DE ACTIVO		9.714.816.327

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L. Estado de Situación Financiera Al 31 de diciembre 2020 (En colones costarricenses sin céntimos)		
	NOTA	dic-20
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Obligaciones con el público	13	7.193.246.125
A la vista		1.410.168.657
A Plazo		5.685.580.408
Cargos financieros por pagar		97.497.060
Obligaciones con entidades	14.6	100.159.392
A plazo		100.000.000
Cargos financieros por pagar		159.392
Cuentas por pagar y provisiones	14.7	128.924.126
Provisiones		18.954.843
Otras cuentas por pagar		109.969.283
Aportaciones de capital por pagar	14.8	60.569.903
TOTAL DE PASIVO		7.482.899.546
PATRIMONIO		
Capital social		
Capital pagado	14.9	1.677.799.724
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		306.366.689
Reservas	14. 10	202.557.992
Resultado del período		45.192.376
TOTAL DEL PATRIMONIO		2.231.916.781
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		9.714.816.327
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	8.653.076.634

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de diciembre 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	dic-20
Ingresos Financieros		
Por disponibilidades		10.551.660
Por inversiones en instrumentos financieros		148.681.432
Por cartera de créditos		915.029.337
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		2.643.499
Total de Ingresos Financieros	14.11	1.076.905.928
Gastos Financieros		
Por obligaciones con el público		491.762.437
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		10.068.640
Por otros gastos financieros		2.026.779
Total de Gastos Financieros	14.13	503.857.856
Por estimación de deterioro de activos	14.12	11.360.799
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		21.555.939
RESULTADO FINANCIERO		583.243.213
Otros Ingresos de Operación		
Por comisiones por servicios		49.516.447
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		130.015
Por otros ingresos operativos		20.375.354
Total Otros Ingresos de Operación		70.021.816
Otros Gastos de Operación		
Por comisiones por servicios		1.415.770
Por bienes mantenidos para la venta		45.546.343
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		708.900
Por provisiones		18.286.856
Por otros gastos operativos		30.804.460
Total Otros Gastos de Operación		96.762.329
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		556.502.700
Gastos Administrativos		
Por gastos de personal	14.14	370.194.850
Por otros gastos de administración	14.15	148.595.272
Total Gastos Administrativos		518.790.122
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		37.712.578
Participaciones legales sobre la utilidad		1.085.104
RESULTADO DEL PERIODO		36.627.474
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		36.627.474
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		249.091.997
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		56.045.982
Otros ajustes		1.228.710
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		306.366.689
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		342.994.162

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE ALFARO RUIZ R. L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado el 31 diciembre 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	dic-20
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período		36.627.474
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		447.436.861
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones		201.753.371
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		11.361.415
Provisiones por prestaciones sociales		8.288.965
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		226.033.110
Flujos de efectivo por actividades de operación		946.233.937
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		684.351.994
Cartera de Crédito		80.855.151
Productos por Cobrar por cartera de crédito		-235.674.653
Cuentas y comisiones por Cobrar		1.984.450
Bienes disponibles para la venta		-12.193.054
Otros activos		-3.253.903
Obligaciones con el público		561.844.783
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		-121.600.000
Obligaciones por cuentas por pagar. comisiones por pagar y provisiones		2.755.131
Otros pasivos		-12.835.962
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos financieros al costo amortizado		-746.577.176
Participaciones en el capital de otras empresas		-620.015
Inmuebles. mobiliario. equipo		-381.509.007
Intangibles		-20.520.070
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-1.149.226.268
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Obligaciones Financieras		6.011.775
Capital Social		9.878.403
Dividendos		-50.755.567
Otras actividades de financiación		19.041.087
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-15.824.302
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		265.247.702
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		421.414.638
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3.1	686.662.340

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia

COOPECAR
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Al 31 de diciembre 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de Diciembre 2019	1.667.921.320	77.564.470	202.740.476	40.096.898	1.988.323.164
Otros resultados integrales 2019					
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto s/renta		- 28.735.178			- 28.735.178
Resultados Integrales Totales del 2019					
Saldo al 31 de diciembre 2019	1.667.921.320	48.829.292	202.740.476	40.096.898	1.959.587.986
Resultado del 2019				-40.096.898	-40.096.898
Reservas legales y otras reservas estatutarias			8.380.019		8.380.019
Compra y venta de acciones en tesorería					
<u>Originado en el periodo 2020</u>					
Capital aportado	183.304.385				183.304.385
Capital pagado adicional	-173.425.981				-173.425.980
Resultados del periodo				45.192.376	45.192.376
Saldo al 31 de diciembre 2020	1.677.799.724	48.829.292	211.120.495	45.192.377	1.982.941.888
Otros resultados integrales 2020					
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto s/renta		257.537.396	-8.562.503		248.974.893
Resultados Integrales Totales del 2020					
Saldo al 31 de diciembre 2020	1.677.799.724	306.366.688	202.557.992	45.192.377	2.231.916.781

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO
DEL CANTON DE ALFARO RUIZ COOPECAR R. L.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

NOTA 1- INFORMACIÓN GENERAL

1-1 La Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario del Cantón de Alfaro Ruiz. R, L. (COOPECAR, R, L.) con domicilio en Zarcero de Alfaro Ruiz, Alajuela, Costa Rica, quedó formalmente constituida desde el mes de setiembre de 1968, con cédula jurídica número: 3-004-051626, la cual se encuentra inscrita según la resolución número: C-0207, del 18 de febrero de 1969. La misma fue conformada por 26 asociados, quienes inscribieron 154 certificados de aportación.

1-2 COOPECAR, R.L., es una entidad que se constituyó en Costa Rica, como asociación voluntaria de personas, al amparo de la Ley de Asociaciones Cooperativas N° 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. Comprobante cooperativo de ahorro a plazo

Como servicios indirectos se tienen:

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

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

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

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

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

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

1-8 El número de trabajadores al 31 de diciembre del 2020 se detalla a continuación:

Nombre del puesto	2020
Gerente General	1
Sub gerente	0
Oficial de Cumplimiento	1
Oficial Adjunto de Cumplimiento	1
Oficial de Riesgos	1
Jefe departamento financiero	1
Contador	1
Tesorero	1
Asistente de Tesorería	1
Analista de crédito y cobro	1
Asistente de crédito y cobro	1
Gestor de cobros	1
Encargado de Informática	1
Asistente de informática	2
Cajeros	8
Secretaria	1
Misceláneo	1
Oficial de Seguridad	1
Total de trabajadores	25

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

2.1- Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), basado en el reglamento de información financiera aprobada el 11 de setiembre 2018 mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018., el cual tuvo su entrada en vigencia el 1 enero 2020.

2.2- Inversiones en Instrumentos Financieros

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

2.3- Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad

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

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

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

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

La estimación por incobrabilidad para créditos se presenta en la sección de Activos en el Balance General, atendiendo las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05 que entraron en 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

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

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

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

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

2.4- Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.5- Ingresos por comisiones

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7- Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.8- Propiedad, planta y equipo en uso

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

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

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

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

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

2.9- Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.10- Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 31 de diciembre del 2020 el tipo de cambio para la compra de US \$1.00 era ₡ 610.53 y el tipo de cambio de venta era ₡ 617.30 los registros contables de COOPECAR, R.L, se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

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

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

2.11- Cambios en políticas contables

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

2.12- Errores fundamentales

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

2.13- Beneficios de empleados

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

2.14- Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOPECAR, R, L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 y sus reformas a retener y pagar el 7% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

2.15- Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.16- Costos por intereses

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

2.17- Valuación de activos intangibles

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

2.18- Prestaciones legales

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 3- Efectivo y Equivalentes de efectivo

3.1 El efectivo y equivalentes de efectivo 31 de diciembre 2020, se compone de los siguientes rubros:

	Diciembre 2020
Disponibilidades	563.612.188
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10.300.152
Inversión Banco de Costa Rica	12.750.000
Inversión Coopealianza	100.000.000
Totales	<u>686.662.340</u>

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

3.2 Las Disponibilidades al 31 de diciembre 2020 se detallan a continuación:

	Diciembre 2020
Efectivo	101.015.614
Entidades Financieras del país	398.852.094
Depósito a la vista BCCR	63.744.480
<u>Total</u>	<u>563.612.188</u>

NOTA 4- Inversiones en instrumentos financieros.

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

4.1 Inversiones en instrumentos financieros cuyo emisor es del país:

Al 31 de diciembre 2020 este rubro se compone de la siguiente manera:

	Diciembre 2020
Inversiones en instrumentos financieros	1.882.802.622
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.136.225.445
Puesto de Bolsa	1.123.475.445
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	12.750.000
Al costo amortizado	746.577.176
Banco Popular Desarrollo Comunal	135.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	311.577.176
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000
Al valor razonable con cambios en resultados	10.300.152
Fondos de inversión BCR	10.300.152
Producto por cobrar en Inversiones	46.121.774
<u>Total</u>	<u>1.939.224.547</u>

4.2 Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 31 de diciembre 2020 COOPECAR, R.L. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

NOTA 5- CARTERA DE CREDITO

5.1- Cartera de créditos originada por la cooperativa:

La cartera de créditos a asociados es recuperable en colones costarricenses. Las tasas de interés son ajustables, las garantías y los plazos de vencimiento, están directamente relacionados con los tipos de línea de crédito que la cooperativa tiene establecidas para el otorgamiento de créditos a sus asociados al 31 de diciembre 2020 la cooperativa tiene una cartera de crédito que asciende a ¢6.667.486.581. Los intereses oscilan entre un 7% a un 27% anual, el plazo oscila entre un mes a veinte 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 31 de diciembre de 2020:

Categoría de Riesgo	Saldo de principal	Productos por Cobrar	Total de Cartera	Estimación Parte Cubierta	Estimación Parte Descubierta	Estimación Genérica Directa
Categoría A-1	5.336.511.847	244.401.053	5.580.912.900	26.886.347	0	0
Categoría A-2	270.826.709	24.693.372	295.520.081	1.370.680	0	0
Categoría B-1	418.460.728	12.498.419	430.959.147	0	1.573.476	4.918.069
Categoría B-2	145.629.168	4.831.306	150.460.474	0	563.418	3.736.479
Categoría C-1	137.256.540	9.480.110	146.736.651	0	487.692	10.877.078
Categoría C-2	65.039.289	2.446.483	67.485.772	0	287.238	5.380.351
Categoría D	27.494.760	1.945.582	29.440.342	0	38.152	16.039.377
Categoría E	266.267.540	19.764.327	286.031.866	0	1.154.171	52.497.879
Totales	6.667.486.581	320.060.652	6.987.547.233	28.257.027	4.104.147	93.449.233

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

5.2- Cartera de créditos comprada por la cooperativa:

Al 31 de diciembre 2020 COOPECAR, R. L. no ha comprado ningún tipo de crédito.

5.3- Estimación para Créditos Incobrables:

En el período al 31 de diciembre 2020 el movimiento de la estimación para incobrables se detalle así:

Saldo al 31 de diciembre de 2019	<u>180.678.369</u>
Más:	
Estimación cargada a resultados	12.452.575
Menos:	
Aplicación créditos insolutos	1.091.161
Saldo al 31 de diciembre del 2020	<u>192.039.783</u>

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

5.4.1 Concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía al 31 de diciembre 2020

Código	Tipo de garantía	Diciembre 2020
1	Fiduciarias	1.776.225.953
2	Reales	4.746.091.732
3	Valores	145.168.896
	Producto por cobrar	73.847.648
	Cuenta por cobrar asociadas	246.213.004
	Estimaciones Incobrables	-192.039.783
	Ingresos diferidos	-66.464.663
	<u>Totales</u>	<u>6.729.042.787</u>

5.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica al 31 de diciembre 2020

Código	Actividad económica	Diciembre 2020
01	Agricultura y Selvicultura	38.813.899
02	Ganadería. Caza y Pesca	173.007.870
05	Comercio	568.238.900
06	Servicios	12.006.667
09	Vivienda	627.502.634
10	Construcción	625.085.810
11	Consumo o crédito personal	4.622.830.801
	Producto por cobrar	73.847.648
	Cuenta por cobrar asociadas	246.213.004
	Estimaciones Incobrables	-192.039.783
	Ingresos diferidos	-66.464.663
	<u>Totales</u>	<u>6.729.042.787</u>

5-4-3- Morosidad de la cartera de crédito al 31 de diciembre 2020

	Diciembre 2020
Al día	4.758.766.267
De 1 a 30 días	1.175.463.903
De 31 a 60 días	438.586.586
De 61 a 90 días	140.458.615
De 91 a 120 días	19.284.715
121 a 180 días	18.701.371
Más de 181 días	6.060.633
Cobro Judicial	110.164.491
Producto por cobrar	73.847.648
Cuenta por cobrar asociadas	246.213.004
Estimaciones Incobrables	-192.039.783
Ingresos diferidos	-66.464.663
<u>Totales</u>	<u>6.729.042.787</u>

5-4-4- Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales o por grupos de interés económico al 31 de diciembre 2020

Clase	Diciembre 2020	Deudores
Deudores individuales	6.494.665.549	1.225
Grupos interés económico (nivel ejecutivo)	172.821.032	28
Producto por cobrar	73.847.648	
Cuenta por cobrar asociadas	246.213.004	
Estimaciones Incobrables	-192.039.783	
Ingresos diferidos	-66.464.663	
<u>Totales</u>	<u>6.729.042.787</u>	<u>1.253</u>

Al 31 de diciembre 2020 la concentración por rango de clase de la cartera cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% del capital y reservas es de ¢92.072.494 en el 2020 de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre de 2020:

Rango	Concentración de la Cartera	Total de Créditos
De 0 a ¢92.072.494	6.667.486.581	1.584
De ¢92.072.494 a ¢ 184.144.989	0	0
Producto por cobrar	73.847.648	
Cuenta por cobrar asociadas	246.213.004	
Estimaciones Incobrables	-192.039.783	
Ingresos diferidos	-66.464.663	
<u>Totales</u>	<u>6.729.042.787</u>	<u>1.584</u>

5-4-5- Monto número de préstamos sin acumulación de intereses al de 31 de diciembre 2020

Fecha	Numero	Monto
Al 31 de diciembre de 2020	0	0

5-4-6- Monto número y porcentaje del total de los créditos en proceso de cobro judicial al 31 de diciembre 2020

Fecha	Número de operaciones	Monto	Porcentaje
Al 31 de diciembre 2020	16	110.164.491	1.01%

NOTA 6- Operaciones con partes relacionadas:

Al 31 de diciembre 2020 las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

<u>Préstamos</u>		
Tipo de Vinculación	Persona	Diciembre 2020
Directores	Física	39.991.711
Empleados	Física	155.426.602
<u>Ahorros y Capital Social</u>		
Tipo Vinculación	Persona	
Directores	Física	19.443.050
Empleados	Física	26.274.625
Total préstamos y Capital Social		<u>241.135.988</u>

NOTA 7- Participación en el Capital de Otras Empresas:

La cooperativa mantiene inversiones en otras empresas al 31 de diciembre 2020 el saldo es el siguiente:

	Diciembre 2020
Aportes a COOPEBRISAS R.L.	111.647
Aportes a COOPEALFARO RUIZ R.L.	1.516.215
Aportes a FEDEAD R. L.	510.000
Aportes a COOPENAE R.L.	28.821
Aportes URCOZON R.L.	250.000
Aportes FECOOPSE	100.000
Aportes COOPE ANDE N° 7	3.605
Aportes COOPEALIANZA R.L.	100.420
Aportes COOPESERVIDORES R.L.	2.534
Aportes SOCIEDAD COOPERATIVA	22.500.000
<u>Total</u>	<u>25.123.242</u>

NOTA 8- Otros Activos:

Los otros activos al 31 de diciembre 2020 se presentan a continuación:

	Diciembre 2020
Gastos Pagados por Adelantado	4.020.954
Bienes Diversos	5.224.389
Activos Intangibles	47.817.867
Otros Activos Restringidos	1.001.842
Totales	<u>58.065.052</u>

NOTA 9- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre 2020 se presentan a continuación:

	Diciembre 2020
Otras cuentas por cobrar	2.845.260
Totales	<u>2.845.260</u>

NOTA 10- BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Los bienes mantenidos para la venta al 31 diciembre 2020 tienen un saldo de:

	Diciembre 2020
Bienes recibidos en dación de pago	68.496.302
Bienes recibidos en recuperación de créditos	118.762.686
Estimación por deterioro y disposición legal	-87.395.415
Totales	<u>99.863.573</u>

NOTA 11- ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTIA O SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 diciembre 2020 existen en COOPECAR R.L. activos cedidos de garantía por la suma de ¢1.001.842, dichos activos corresponden a derechos telefónicos y líneas dedicadas.

Al 31 diciembre 2020 los activos sujetos a restricciones corresponden a inversiones por la suma de ¢1.123.475.445, dichas inversiones se mantienen para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo con las disposiciones del Banco Central de Costa Rica.

NOTA 12- POSICIÓN MONETARIA EN LA MONEDA EXTRANJERA

Al 31 diciembre 2020 la posición monetaria en moneda extranjera se detalla así:

	<u>Diciembre 2020</u>	
	<u>US</u> <u>dólares</u> <u>(\$)</u>	<u>Colones</u> <u>costarricenses</u> <u>(₡)</u>
Activos	\$ 5.086	₡3.104.875
Pasivos	0	0.00
Posición Neta	\$ 5.086	₡3.104.875

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

Al 31 diciembre 2020 no se cuenta con pasivos monetarios en dólares.

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

Al 31 de diciembre de 2020:

	<u>Producto</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del público	Ahorro a la vista	1.328.859.938	5.070
Depósitos del público	Depósitos a plazo	5.639.067.219	658
Otras obligaciones con el público	Ahorro navideño	127.821.908	1.492
Cargos por pagar	Depósitos Plazo Fijo	97.497.060	658
<u>Totales</u>		<u>7.193.246.125</u>	<u>7.878</u>

NOTA 14- COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

14.1- Disponibilidades

Las Disponibilidades al 31 diciembre 2020 se detallan a continuación:

	Diciembre 2020
Efectivo	101.015.614
Entidades Financieras del país	398.852.094
Depósito a la vista BCCR	63.744.480
<u>Total</u>	<u>563.612.188</u>

14.2 Inversiones en instrumentos financieros:

Al 31 diciembre 2020 se detallan las inversiones en instrumentos financieros de la siguiente forma:

	Diciembre 2020
Inversiones en instrumentos financieros	1.882.802.622
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.136.225.445
Puesto de Bolsa	1.123.475.445
Banco Popular Desarrollo Comunal INS	12.750.000
Al costo amortizado	746.577.176
Banco Popular Desarrollo Comunal	135.000.000
Plazo fijo COOPESERVIDORES	311.577.176
Plazo fijo COOPEALIANZA R.L.	300.000.000
Al valor razonable con cambios en resultados	10.300.152
Fondos de inversión BCR	10.300.152
Producto por cobrar en Inversiones	46.121.774
<u>Total</u>	<u>1.939.224.547</u>

14.3 Distribución cartera de crédito al 31 de diciembre 2020.

Al 31 diciembre 2020 se detalla la distribución de cartera de crédito de la siguiente forma:

	Diciembre 2020
Créditos Vigentes	4.676.401.184
Créditos Vencidos	1.764.440.670
Créditos en Cobro Judicial	110.164.491
Créditos Restringido	116.480.236
Producto por cobrar	73.847.648
Cuenta por cobrar asociadas	246.213.004
Estimaciones Incobrables	-192.039.783
Ingresos diferidos	-66.464.663
<u>Totales</u>	<u>6.729.042.787</u>

14.4- Propiedad, Planta y Equipo en uso neto al 31 de diciembre 2020.

	Edificios e Instalaciones	Reevaluación de Edificios e Instalaciones	Aumento depreciación edificio	Depreciación acumulada por reevaluación edificio	Terrenos	Reevaluación de terrenos	Equipo y mobiliario	Aumento depreciación mobiliario equipo oficina	Equipo de Computación	Aumento depreciación equipo computación	Vehículo	Aumento depreciación vehículo	Total
Saldo al 31 diciembre 2019	61.190.973	13.275.628	-37.831.365	-8.992.073	1.882.031	13.978.813	64.679.993	-55.123.130	64.000.042	-58.073.547	38.606.500	-13.099.100	84.494.765
Aumentos	700.000	226.794.080				147.741.756	814.651		9.465.609				385.516.096
Disminuciones							-435.562		-3.571.527				-4.007.089
Aumento depreciación acumulada			-3.836.296	-155.344.369				-3.812.754		-5.593.657		-2.622.390	-171.209.466
Disminución depreciación acumulada								340.495		1.904.877			2.245.372
Saldo al 31 diciembre 2020	61.890.973	240.069.708	-41.667.661	-164.336.442	1.882.031	161.720.569	65.059.082	-58.595.389	69.894.124	-61.762.327	38.606.500	-15.721.490	297.039.678

14.5- Obligaciones con el Público al 31 diciembre 2020

Las obligaciones con el público al 31 de diciembre 2020

	Diciembre 2020
Captaciones a la Vista	1.410.168.657
Depósitos ahorros a la Vista	1.328.859.938
Captaciones a Plazo Vencidas	81.308.719
Captaciones a Plazo	5.685.580.408
Depósitos a Plazo	5.557.758.500
Ahorro Navideño	127.821.908
Cargo por pagar Depósito Plazo	97.497.060
<u>Totales</u>	<u>7.193.246.125</u>

14.6- Otras Obligaciones Financieras:

	Diciembre 2020
Banco de Costa Rica	100.000.000
Banco Popular Desarrollo Comunal	159.392
Total	<u>100.159.392</u>

14.7- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones:

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 31 de diciembre 2020

	Diciembre 2020
Provisiones	18.954.843
Otras Cuentas por Pagar Diversas	109.969.283
Total	<u>128.924.126</u>

14.8- Aportaciones de capital por pagar:

Al 31 diciembre 2020 este rubro refleja un saldo de ¢60.569.903,63 dicho monto corresponde a capital aportado por asociados que renunciaron, murieron o han sido excluidos y están a la espera de que la cooperativa les reembolse el dinero que les corresponde.

14.9- Capital Social:

Al 31 de diciembre 2020 el capital se presenta a continuación:

	Diciembre 2020
Capital Pagado	1.677.799.724
<u>Total</u>	<u>1.677.799.724</u>

14.10- Reservas Patrimoniales:

Al 31 de diciembre 2020 las reservas patrimoniales se presentan a continuación:

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bienestar Social	Otras Reservas patrimoniales	Total
Saldo al 31 diciembre 2019	159.987.415	24.525.949	18.128.468	98.644	202.740.476
Aumentos	3.662.747	4.210.691	6.083.558	0	
Disminuciones	0	2.225.056	11.899.424	15.000	
Saldo al 31 diciembre 2020	163.650.162	26.511.584	12.312.602	83.644	202.557.992

14.11- Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros al 31 de diciembre 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	Diciembre 2020
Por Disponibilidades	10.551.660
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	148.681.432
Por Cartera de Crédito	915.029.337
Por Diferencial Cambiario Neto	2.643.499
<u>Totales</u>	<u>1.076.905.928</u>

14.12- Gastos por estimación de deterioro de cartera de crédito

Los gastos por estimación deterioro de cartera de crédito al 31 de diciembre 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	Diciembre 2020
Por estimación específica por cartera de crédito	11.000.000
Por estimación genérica y componente contable cíclico por cartera de créditos	360.799
<u>Total</u>	<u>11.360.799</u>

14.13- Gastos Financieros:

Los gastos financieros al 31 de diciembre 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	Diciembre 2020
Por Obligaciones con el Publico	491.762.437
Cargos por Captaciones a la Vista	2.062.639
Cargos por Captaciones a Plazo	489.699.798
Por Obligaciones Financieras	10.068.640
Otros Gastos Financieros	2.026.779
<u>Total</u>	<u>503.857.856</u>

14.14- Gastos de Personal:

Los gastos de personal al 31 de diciembre 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	Diciembre 2020
Sueldos de Personal Permanente	194.546.860
Remuneraciones a directores y Fiscales	17.842.190
Tiempo Extraordinario	5.606.424
Viáticos	402.898
Decimotercero Sueldo	20.679.643
Vacaciones	2.799.735
Anualidades de empleados	47.276.732
Cargas Sociales y Patronales	58.954.487
Refrigerios	1.763.565
Uniformes de empleados	125.000
Seguro para Personal	2.166.645
Preaviso y Cesantía	11.357.865
Fondo de Capitalización Laboral	6.491.806
Capacitación funcionarios	181.000
<u>Totales</u>	<u>370.194.850</u>

14.15- Otros Gastos de Administración:

Los gastos de administración al 31 de diciembre 2020 se desglosan de la siguiente manera:

	Diciembre 2020
Servicios de Seguridad	1.678.704
Servicio correduría bursátil	3.516.043
Otros servicios contratados	27.768.790
Auditoría externa	5.249.349
Pasajes y Fletes	117.692
Impuesto y Seguro sobre Vehículo	1.864.375
Mantenimiento y Repuestos Vehículo	926.876
Pago de kilometraje	39.478
Depreciación de Vehículos	2.622.390
Teléfono y Telefax	13.984.669
Seguros Sobre Bienes en Uso	1.583.224
Mantenimiento y Reparación Mobiliario	3.370.711
Agua y Energía Eléctrica	4.875.270
Alquiler de Inmuebles	143.120
Depreciación Propiedad. Planta y Equipo	15.669.012
Papelería y Útiles y Otros Materiales	4.861.126
Consumibles Equipo Cómputo	1.707.044
Suscripciones y Afiliaciones	564.201
Propaganda y Publicidad	3.078.343
Gastos de Representación	3.698.562
Aportes a Otras Instituciones	3.000.000
Amortización Software	32.538.842
Amortización de Otros Bienes Intangibles	7.585.119
Aporte al Presupuesto de la Superintendencia	129.024
Promociones sobre servicios	1.131.696
Comunicaciones	3.864.685
Gastos de Asamblea	500.000
Implementos de aseo e higiene	2.526.927
Totales	<u>148.595.272</u>

14.16- Ingresos diferidos sobre la cartera de crédito:

Los ingresos diferidos al 31 de diciembre 2020

	Diciembre 2020
Comisiones diferidas por cartera	65.585.515
Intereses diferidos cartera	879.148
Totales	<u>66.464.663</u>

NOTA 15- Otras Concentraciones de Activos

Al 31 de diciembre 2020 no se presentan otras concentraciones de Activos y Pasivos

NOTA 16- Vencimiento y concentración de Activos y Pasivos

Los vencimientos de activos y pasivos al 31 de diciembre 2020 en colones se resumen de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre de 2020:

Rango	Activos	Pasivos
De 1a 30 días	744.571.087	2.203.176.142
De 31 a 60 días	327.985.203	255.113.374
De 61 a 90 días	215.421.665	313.626.724
de 91 a 180 días	393.932.637	915.000.224
De 181 a 365 días	1.152.681.824	1.776.824.271
Más de 365 días	5.852.965.606	1.829.664.781
Partidas vencidas a más de 30 días	733.256.410	0

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

El detalle de estas cuentas por orden deudoras al 31 de diciembre 2020 se resume de la siguiente manera:

	Diciembre 2020
Créditos Liquidados	199.619.498
Inversiones Liquidadas	8.968.472
Productos en Suspense	8.794.552
Documento en respaldo	8.435.694.112
Total	<u>8.653.076.634</u>

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

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

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

NOTA 18- Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 31 de diciembre 2020 la cooperativa no cuenta con ningún tipo de fideicomiso ni comisiones de confianza.

NOTA 19- Riesgo de Liquidez y de Mercado

19.1- Riesgo de liquidez:

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

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

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

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

En apego a la normativa vigente la cooperativa prepara y remite mensualmente a la SUGEF. un cuadro de calce de plazos en colones y en dólares, el cual se muestra seguidamente al 31 de diciembre 2020:

COOPECAR R.L. Calce de Plazo al 31 diciembre 2020									
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	560.507.313	0	0	0	0	0	0	0	560.507.313
Inversiones	10.300.152	46.121.774	100.000.000	163.895.163	250.000.000	857.364.231	511.543.228	0	1.939.224.547
Cartera de crédito		127.641.848	227.985.203	51.526.503	143.932.637	295.317.592	5.341.422.379	733.256.410	6.921.082.570
Total Recuperación de activos	570.807.465	173.763.622	327.985.203	215.421.665	393.932.637	1.152.681.824	5.852.965.606	733.256.410	9.420.814.431
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	1.410.168.657	678.684.367	238.446.708	296.960.057	865.000.224	1.776.824.271	1.829.664.781	0	7.095.749.065
Obligaciones con entidades fin	0	16.666.667	16.666.667	16.666.667	50.000.000	0	0		100.000.000
Cargos por pagar	97.656.451			0	0	0	0	0	97.656.451
Total Vencimiento de pasivo	1.507.825.108	695.351.034	255.113.374	313.626.724	915.000.224	1.776.824.271	1.829.664.781	0	7.293.405.516
Diferencia MN	-937.017.643	-521.587.412	72.871.829	-98.205.058	-521.067.587	-624.142.448	4.023.300.825	733.256.410	2.127.408.915

Calce de plazo al 31 diciembre 2020 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	3.104.875	0	0	0	0	0	0	0	3.104.875
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	3.104.875	0	0	0	0	0	0	0	3.104.875
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	3.104.875	0	0	0	0	0	0	0	3.104.875

19.2 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 pasiva permita atender sin contratiempos las obligaciones con el público, dentro de las medidas adoptadas para controlar el riesgo se tienen las siguientes:

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

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

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

Al a 31 diciembre 2020 se presenta el siguiente reporte de brechas:

COOPECAR R.L Brechas al 31 diciembre 2020 (En colones)							
Recuperación de activos	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 360 días	de 361 a 720 días	más de 720 días	Total
Inversiones MN	150.227.634	172.078.104	262.031.938	864.355.429	511.543.228	0	1.960.236.333
Cartera de crédito	4.759.276.688	0	0	0	0	0	4.759.276.688
Total Recuperación de activos	4.909.504.322	172.078.104	262.031.938	864.355.429	511.543.228	0	6.719.513.021
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	737.469.015	603.595.595	953.440.981	1.879.040.110	1.440.067.500	568.860.523	6.182.473.724
Obligaciones con entidades financieras	16.666.667	33.333.333	50.000.000		0	0	100.000.000
Total Vencimiento de pasivo	754.135.682	636.928.929	1.003.440.981	1.879.040.110	1.440.067.500	568.860.523	6.282.473.724
Diferencia MN	4.155.368.641	-464.850.824	-741.409.043	-1.014.684.681	-928.524.272	-568.860.523	437.039.297

Brechas al 31 diciembre 2020 (En Dólares)							
Recuperación de activos	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
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	0	0	0	0	0	0	0

19.3-Bandas de tiempo:

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

19.4- Riesgo Cambiario:

Dado que la Cooperativa no tiene obligaciones con el público en moneda extranjera, el riesgo en este campo es mínimo, asimismo del total activos que tiene la Cooperativa el monto de activos en moneda extranjera representa un 0.0320% diciembre 2020, por lo tanto, el riesgo en la parte de activos en moneda extranjera se considera también mínimo.

Calce de plazo al 31 diciembre 2020 en dólares									
Recuperación de activos	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Par. Ven. más de 30	Total
Disponibilidades	3.104.875	0	0	0	0	0	0	0	3.104.875
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de activos	3.104.875	0	0	0	0	0	0	0	3.104.875
Recuperación de pasivos en									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	3.104.875	0	0	0	0	0	0	0	3.104.875

NOTA 20- Riesgo por tasas de interés

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

Informe de brechas o cálculo del “GAP DURATION”

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

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

NOTA 21- Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Al 31 diciembre 2020 no hay instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

NOTA 22- Comparabilidad de los Estados Financieros

Los Estados Financieros Trimestrales de COOPECAR R.L. con corte al 31 de diciembre del 2020, no se presentan comparativos con el trimestre anterior terminado al 31 de diciembre del 2019, esto debido a lo establecido en el Reglamento de Información Financiera Acuerdo SUGEF 30-18, el cual en el transitorio I establece textualmente: “La presentación de los estados financieros intermedios y anuales auditados del 2020 no se requiere en forma comparativa.”, esto porque se adoptó para dicho periodo una nueva base contable. Todos los efectos de la implementación del Reglamento de Información Financiera deben realizarse mediante ajustes a los resultados acumulados.

NOTA 23- Hechos relevantes

23.1-Afectación pandemia COVID-19

Al 31 de diciembre 2020, se cuenta con la afectación de la pandemia COVID-19. ante el impacto que esta ocasiona se toman previsiones en aspectos de apoyo a deudores, continuidad de las captaciones y la liquidez, por lo tanto, el Consejo de Administración autoriza al Gerente para que realice las siguientes acciones:

1. Disminuir la tasa de interés en un 1% para aquellos créditos que según su plan de inversión fueron dirigidos a desarrollar la actividad económica, y esta disminución no aplicará para créditos que se encuentren de B2 en adelante, aquellos que están en cobro judicial y los que fueron concedidos para compra de Bienes Adjudicados o recibidos en Dación de Pago.
2. Ajustar cualquier operación de crédito hasta un plazo máximo de 30 años, lo anterior con la finalidad de atender y resolver situaciones de los asociados de la Cooperativa de manera temprana y evitar una afectación de la morosidad.
3. Disminuir las tasas pasivas de los siguientes rubros:
 - I. Ahorros a la Vista cuya tasa se encuentra en un 0.50% anual bajarlo a un 0.10%.
 - II. Ahorro Navideño pasarlo de un 4% actual a un 3%.

- III. Certificados de Depósito a Plazo Fijo:
- a. Certificados de un año plazo disminuirlo de un 7.90 a 6.50%
 - b. Certificados de dos años plazo disminuirlo de un 8.60% a 7.00%.
 - c. Certificados de tres a cinco años plazo disminuirlo de un 9% a 7.60%.

23.2 -Litigio legal en proceso

El pasado 24 de noviembre del 2020, mediante la resolución n°2020-000309 del Tribunal Colegiado Primera Instancia Civil Del III Circuito Judicial de Alajuela (San Ramón), se llegó a un acuerdo conciliatorio entre el señor José Quirós Vásquez, cédula número 2-0396-0848, en su calidad personal y representación de INVERSIONES JEG DEL NORTE DE ZARCERO SOCIEDAD ANÓNIMA; Edgar Antonio Quirós Vásquez, cédula número 2-0413-0042; Kattia Isabel Salazar Quirós, cédula número 1-0877-0767; y Lupita Quirós Vásquez, cédula número 2-0442-0122 y COOPECAR R.L., en el cual ambas partes acuerdan nombrar un perito experto en valoración de daños al patrimonio de las personas en materia de valoración de intangibles y de empresas, o en su defecto, en caso de no ser posible nombrar perito de esta experticia, se nombrará un contador público autorizado o a un administrador de empresas con el conocimiento correspondiente, el cual deberá realizar informe sobre lo siguiente: Deberá analizar el contrato de crédito suscrito entre la parte actora y la cooperativa accionada que da origen a este proceso, y determinar qué fue lo que se pactó o cómo se pactó, y cómo se ejecutó lo pactado. Si en su informe el perito determinara que hay inconsistencia entre lo pactado por las partes y la forma en la que se ejecutó el crédito, la parte accionada, sea COOPECAR R.L., se compromete a devolver a la parte actora la suma total depositada por esta dentro del expediente del Juzgado de Cobro de Grecia N° 17-007536-1204-CJ, que fue la suma total de TRECE MILLONES DOSCIENTOS OCHENTA SEIS MIL OCHOCIENTOS CINCUENTA Y SEIS COLONES CON TREINTA Y DOS CÉNTIMOS (¢13,286,856.32). La cooperativa accionada se compromete a cancelar dicha suma dentro del plazo máximo de un mes, contado a partir de la rendición del peritaje y sus adiciones o aclaraciones, en la cuenta IBAN que deberá indicar la parte actora con ese fin. En el supuesto de que el informe pericial determine que no hubo inconsistencias entre lo pactado y lo cobrado, procederán respecto de dos escenarios posibles: a) Tomando como base el monto cancelado a la cooperativa en su totalidad más la suma cancelada dentro del proceso judicial indicado, si se determina que existe un saldo pendiente de pago por parte de la parte actora, la cooperativa accionada renuncia al cobro de dicho saldo pendiente. b) Si se determinara que hay más bien un monto pagado de más por la parte actora a favor de la cooperativa, la misma cooperativa se compromete en este acto a devolver a la parte actora ese monto cancelado en exceso, igualmente calculado sobre la base de lo efectivamente recibido por la cooperativa más lo recibido en el proceso judicial. A la fecha de esta repuesta se encuentra pendiente la resolución del estudio de peritaje acordado entre las partes.

En relación con lo expuesto COOPECAR R.L. procedió en los meses de noviembre y diciembre del 2020, a registrar contablemente una provisión por litigios legales por saldo total de ¢13,286,856.32, el cual corresponde de acuerdo con la resolución n°2020-000309 del Tribunal Colegiado Primera Instancia Civil Del III Circuito Judicial de Alajuela (San Ramón), a la afectación económica que se encuentra expuesta la Cooperativa en caso de que el resultado del proceso no se encuentre a su favor.

Notas explicativas a los Estados Financieros

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

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

Gerente General

Contadora

Comité de Vigilancia