Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, R.L. COOPEMÉDICOS, R.L.

- Estados Financieros y Opinión de los Auditores
- Al 31 de diciembre del 2020
- Informe final

Contenido

	Página
Opinión de los Auditores Independientes	3-6
Estados financieros	
Balance de General	7-8
Estado de Resultados	9-10
Estado de Flujos de Efectivo	11-12
Estado de Cambios en el Patrimonio	13
Notas a los Estados Financieros	14-49







INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración, Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, (Coopemédicos, R.L.) y a la Superintendencia General de Entidades Financieras

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, (Coopemédicos, R.L.), en adelante la Cooperativa, al 31 de diciembre del 2020, que comprenden el estado de resultado la situación financiera a 31 de diciembre del 2020, el estado de resultado global, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por los periodos terminados a dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante los estados financieros).

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la Cooperativa, al 31 de diciembre del 2020, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por los periodos terminados a dicha fecha, de conformidad con formidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de estados financieros de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA, por sus siglas en inglés) y del Reglamento de Auditores Externos aplicable a los sujetos fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de la Cooperativa, según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo que difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera, en consecuencia, puede que estos estados financieros no sean adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta







cuestión.

Cambios en políticas contables aplicadas a partir del periodo actual

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 2 y 3 a los estados financieros, la cual describe los cambios en políticas contables introducidos por el regulador con la entrada en vigencia del Reglamento de Información Financiera (RIF), establecido mediante Acuerdo SUGEF 30-18 del 11 de setiembre de 2018 emitido por CONASSIF, cuyo objetivo es regular la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Hasta el 31 de diciembre del 2019, se mantenía en vigencia la regulación de CONASSIF referida al Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros; Plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros-Homologado, Normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros y Plan de Cuentas para las Entidades de Seguros. A partir de 01 de enero de 2020, esta normativa fue derogada, al igual que todas las disposiciones de igual o inferior rango en materia de normativa contable que se opongan a lo establecido en Reglamento, el cual integra en un solo cuerpo normativo la base normativa de preparación y presentación de la Información Financiera conforme la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera con excepción de los tratamientos especiales y transitorios indicados en el mismo.

Los cambios en políticas y procedimientos contables introducidos por este Reglamento no han sido aplicados retrospectivamente por disposición del regulador, (tal y como se hubiera hecho bajo una base contable de información general como lo son las NIIF), por lo que los estados financieros al y por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2019 no se han reexpresado, razón por la cual no se presentan para fines comparativos.

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

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras, y Normas Internacionales de Información Financiera aplicables, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.







Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación 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 una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión 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 lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no 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, se requiere que llamemos 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 de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser un negocio en marcha.







• 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 hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Cooperativa una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Iván Brenes Pereira Contador Público Autorizado N° 5173 Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7 Vence el 30 de setiembre de 2021.

San José, 15 de enero de 2021.

"Timbre de Ley número 6663 por ¢1000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original de este documento".



ESTADO SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2020

(En colones sin céntimos)

Disponibilidades C1 783.347.182 Efectivo 566.883.287 Banco Central de Costa Rica 123.720.421 Entidades financieras del país 92.743.73 Inversiones en instrumentos financieros C2-D1-D2-G.2 10.227.213.577 Al valor razonable con cambios en resultados 179.138.153 Al valor razonable con cambios en otro resultado integral 189.734.479.565 Al costo amortizado 9.734.479.565 Productos por cobrar 225.207.630 (Estimación por deterioro) C3 a C11-G.3 30.447.550.569 Préditos vigentes 27.979.708.604 Créditos vencidos C.14 603.533.05 Créditos vencidos C.14 603.535.05 Cingresos diféridos cartera de crédito) C.14 603.535.05 (Ingresos diféridos cartera de crédito) C.14 603.535.05 (Ingresos diféridos cartera de crédito) C.24 916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar C.4 916.342.710 Cuentas por cobrar por operaciones con partes 243.555 Cuentas por cobrar por operaciones con partes 6.5 432.6	Activo:	Notas	Dic 2020
Efectivo 566.883.287 Banco Central de Costa Rica 123.720.421 Entidades financieras del país 92.743.473 Inversiones en instrumentos financieros C2-D1-D2-G.2 10.227.213.577 Al valor razonable con cambios en resultados 179.138.153 Al valor razonable con cambios en otro resultado integral 29.734.479.565 Al costo amortizado 121.388.228 Productos por cobrar 225.207.630 (Estimación por deterioro) 30.447.550.569 Cartera de créditos 23 a C11-G.3 30.447.550.569 Créditos vigentes 27.979.708.604 Créditos vencidos 1.838.947.211 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) C.14 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) C.4 -916.342.710 Productos por cobrar G.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 -916.342.710 Cuentas por cobrar por operaciones con partes 64 32.417.125 Cuentas por cobrar por deterioro G.4 439.545 Otras cuentas por cobrar G.5 432.842.526 <td>Disponibilidades</td> <td>C1</td> <td>783.347.182</td>	Disponibilidades	C1	783.347.182
Entidades financieras del país 92.743.473 Inversiones en instrumentos financieros C2-D1-D2-G.2 10.227.213.577 Al valor razonable con cambios en resultados 179.138.153 Al valor razonable con cambios en otro resultado integral 29.734.479.565 Al costo amortizado 121.388.228 Productos por cobrar 225.207.630 (Estimación por deterioro) C3 a C11-G.3 30.447.550.569 Créditos vigentes 27.979.708.604 Créditos vencidos 1.838.947.211 Créditos en cobro judicial C.14 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) 219.990.701 116.694.661 Estimación por deterioro) C.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 -916.342.710 Cuentas por cobrar por operaciones con partes 439.545 Cuentas por cobrar por operaciones con partes 439.545 Otras cuentas por deterioro) 6.5 432.842.526 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 712.511.693 Otros bien	-		
Entidades financieras del país 92.743.473 Inversiones en instrumentos financieros C2-D1-D2-G.2 10.227.213.577 Al valor razonable con cambios en resultados 179.138.153 Al valor razonable con cambios en otro resultado integral 29.734.479.565 Al costo amortizado 121.388.228 Productos por cobrar 225.207.630 (Estimación por deterioro) C3 a C11-G.3 30.447.550.569 Créditos vigentes 27.979.708.604 Créditos vencidos 1.838.947.211 Créditos en cobro judicial C.14 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) 219.990.701 116.694.661 Estimación por deterioro) C.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 -916.342.710 Cuentas por cobrar por operaciones con partes 439.545 Cuentas por cobrar por operaciones con partes 439.545 Otras cuentas por deterioro) 6.5 432.842.526 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 712.511.693 Otros bien	Banco Central de Costa Rica		
Inversiones en instrumentos financieros C2-D1-D2-G.2 10.227.213.577 Al valor razonable con cambios en resultados 179.138.153 Al valor razonable con cambios en otro resultado integral 9.734.479.565 Al costo amortizado 121.388.228 Productos por cobrar 225.207.630 (Estimación por deterioro) 23 a C11-G.3 30.447.550.569 Créditos vigentes 27.797.708.604 Créditos vencidos 1.838.947.211 Créditos en cobro judicial C.14 603.533.505 (Ingresos diféridos cartera de crédito) 2.19.990.701 1.161.694.661 Cestimación por deterioro) C.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 32.417.125 Cuentas por cobrar por operaciones con partes 32.639.145 Cestimación por deterioro) C.4 32.639.145 Otras cuentas por cobrar G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos G.5 432.842.526 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6			
Al valor razonable con cambios en resultados 179.138.153 Al valor razonable con cambios en otro resultado integral 9,734.479.565 Al costo amortizado 121.388.228 Productos por cobrar 225.207.630 (Estimación por deterioro) -33.000.000 Cartera de créditos C3 a C11-G.3 30.447.550.569 Créditos vigentes 27.979.708.604 Créditos vencidos 1.838.947.211 (603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) 2.14 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) C.4 -219.990.701 Productos por cobrar G.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 -916.342.710 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar 32.639.145 (Estimación por deterioro) 6.5 432.842.526 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 6. 2.279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 </td <td>1</td> <td>C2-D1-D2-G.2</td> <td></td>	1	C2-D1-D2-G.2	
Al costo amortizado	Al valor razonable con cambios en resultados		
Al costo amortizado 121.388.228 Productos por cobrar 225.207.630 (Estimación por deterioro) -33.000.000 Cartera de créditos C3 a C11-G.3 30.447.550.569 Créditos vigentes 27.979.708.604 Créditos vencidos 1.838.947.211 Créditos en cobro judicial C.14 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar C.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 -916.342.710 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar G.5 432.842.526 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos Orros bienes mantenidos para la venta 0 -279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.8 411.247.383 <	Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		9.734.479.565
Cartera de créditos C3 a C11-G.3 30.447.550.569 Créditos vigentes 27.979.708.604 Créditos vencidos 1.838.947.211 Créditos en cobro judicial C.14 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 (Estimación por deterioro) C.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 -916.342.710 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar 5.432.842.545 (Estimación por deterioro) -661.565 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 0 Otros bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 72.9.669.167 Otros bienes mantenidos para la venta G.5 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.8 411.247.383			121.388.228
Cartera de créditos C3 a C11-G.3 30.447.550.569 Créditos vigentes 27.979.708.604 Créditos vencidos 1.838.947.211 Créditos en cobro judicial C.14 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 (Estimación por deterioro) C.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 -916.342.710 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar 5.4 439.545 Otras cuentas por cobrar 6.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 6.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 6.5 432.842.526 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.8 411.247.383 Cargos diferidos 6.8 411.247.383 Cargos diferidos 6.8.1 388.785.691 <tr< td=""><td>Productos por cobrar</td><td></td><td>225.207.630</td></tr<>	Productos por cobrar		225.207.630
Créditos vigentes 27.979.708.604 Créditos vencidos 1.838.947.211 Créditos en cobro judicial C.14 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 (Estimación por deterioro) C.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 32.417.125 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar 5.4 32.639.145 (Estimación por deterioro) 6.5 432.842.526 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 6.5 432.842.526 Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) -279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.8 411.247.383 Cargos diferidos G.8 411.247.383 Cargos diferidos G.8.1 388.785.691	•		-33.000.000
Créditos vigentes 27.979.708.604 Créditos vencidos 1.838.947.211 Créditos en cobro judicial C.14 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 (Estimación por deterioro) C.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 32.417.125 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar 5.4 32.639.145 (Estimación por deterioro) 6.5 432.842.526 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 6.5 432.842.526 Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) -279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.8 411.247.383 Cargos diferidos G.8 411.247.383 Cargos diferidos G.8.1 388.785.691	Cartera de créditos	C3 a C11-G.3	30.447.550.569
Créditos vencidos 1.838.947.211 Créditos en cobro judicial C.14 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 (Estimación por deterioro) C.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 32.417.125 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar 32.639.145 (Estimación por deterioro) -661.565 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 6.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 6.5 176.081.781 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.8 411.247.383 Cargos diferidos 6.8 411.247.383 Cargos diferidos 6.8.1 388.785.691 Otros activ		00 # 011 0.0	
Créditos en cobro judicial C.14 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 (Estimación por deterioro) C.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 32.417.125 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar 32.639.145 (Estimación por deterioro) -661.565 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 0 (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) -279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.8 411.247.383 Cargos diferidos 0 Activos intangibles G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692			
(Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 (Estimación por deterioro) C.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 32.417.125 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar 32.639.145 (Estimación por deterioro) -661.565 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 0 (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) -279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.8 411.247.383 Cargos diferidos G.8 411.247.383 Cargos diferidos 0 Activos intangibles G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692		C.14	
Productos por cobrar 1.161.694.661 (Estimación por deterioro) C.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 32.417.125 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar 32.639.145 (Estimación por deterioro) -661.565 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 9 -279.669.167 Participación por deterioro y por disposición legal o prudencial) 89-B10-C15-G.6 176.081.781 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.7 1.320.059.890 Otros activos G.8 411.247.383 Cargos diferidos G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692	<u> </u>		
(Estimación por deterioro) C.4 -916.342.710 Cuentas y comisiones por cobrar G.4 32.417.125 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar 32.639.145 (Estimación por deterioro) -661.565 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 0 (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) -279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.8 411.247.383 Cargos diferidos G.8 411.247.383 Cargos diferidos G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		
Cuentas y comisiones por cobrar G.4 32.417.125 Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar 32.639.145 (Estimación por deterioro) -661.565 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 0 (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) -279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.7 1.320.059.890 Otros activos G.8 411.247.383 Cargos diferidos G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692	<u> </u>	C.4	
Cuentas por cobrar por operaciones con partes 439.545 relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar 32.639.145 (Estimación por deterioro) -661.565 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 0 (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) -279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.7 1.320.059.890 Otros activos G.8 411.247.383 Cargos diferidos 0 Activos intangibles G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692			
relacionadas 439.545 Otras cuentas por cobrar 32.639.145 (Estimación por deterioro) -661.565 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 0 (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) -279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.7 1.320.059.890 Otros activos G.8 411.247.383 Cargos diferidos 0 Activos intangibles G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692	-		
(Estimación por deterioro) -661.565 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 0 (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) -279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.7 1.320.059.890 Otros activos G.8 411.247.383 Cargos diferidos 0 Activos intangibles G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692			439.545
(Estimación por deterioro) -661.565 Bienes mantenidos para la venta G.5 432.842.526 Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos 712.511.693 Otros bienes mantenidos para la venta 0 (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) -279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.7 1.320.059.890 Otros activos G.8 411.247.383 Cargos diferidos G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692	Otras cuentas por cobrar		32.639.145
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos Otros bienes mantenidos para la venta (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) Participación en el capital de otras empresas (neto) Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) Otros activos Cargos diferidos Activos intangibles Otros activos G.8 411.247.383 G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692	•		-661.565
Otros bienes mantenidos para la venta (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) Participación en el capital de otras empresas (neto) Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) Otros activos Cargos diferidos Activos intangibles Otros activos Otros activos G.8 411.247.383 G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692	Bienes mantenidos para la venta	G.5	432.842.526
Otros bienes mantenidos para la venta (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) Participación en el capital de otras empresas (neto) Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) Otros activos Cargos diferidos Activos intangibles Otros activos Otros activos G.8 411.247.383 G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692	Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		712.511.693
prudencial) -279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.7 1.320.059.890 Otros activos G.8 411.247.383 Cargos diferidos 0 Activos intangibles G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692	Otros bienes mantenidos para la venta		0
prudencial) -279.669.167 Participación en el capital de otras empresas (neto) B9-B10-C15-G.6 176.081.781 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.7 1.320.059.890 Otros activos G.8 411.247.383 Cargos diferidos 0 Activos intangibles G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692	(Estimación por deterioro y por disposición legal o		
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) G.7 1.320.059.890 Otros activos G.8 411.247.383 Cargos diferidos 0 Activos intangibles G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692			-279.669.167
Otros activos G.8 411.247.383 Cargos diferidos 0 Activos intangibles G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692	Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9-B10-C15-G.6	176.081.781
Cargos diferidos 0 Activos intangibles G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1.320.059.890
Cargos diferidos 0 Activos intangibles G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692	Otros activos	G.8	411.247.383
Activos intangibles G.8.1 388.785.691 Otros activos 22.461.692			0
Otros activos 22.461.692		G.8.1	388.785.691
		•	

Continúa

ESTADO SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2020 (En colones sin céntimos)

Pasivos y patrimonio	Notas	Dic 2020
Pasivos:		
Obligaciones con el publico	F.2 y F,3, G.9	27.245.353.066
A la vista		590.500.229
A plaza		24.818.945.851
Otras obligaciones con el publico		1.221.524.004
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	614.382.982
Obligaciones can entidades financieras	G10	6.799.547.240
A la Vista		
A plazo		1.092.427.109
Otras obligaciones con entidades		5.666.287.672
Cargos financieros por pagar		40.832.459
Cuentas por pagar y provisiones	G.11	747.808.278
Provisiones		21.166.923
Otras cuentas por pagar diversas		726.641.355
Otros pasivos	G,12	99.367.724
Ingresos diferidos		-
Aportaciones de capital por pagar		99.367.724
Total de pasivos		34.892.076.308
Patrimonio		
Capital social	\mathbf{G}	7.437.428.483
Capital pagado		7.437.428.483
Ajustes at patrimonio -Otros resultados integrales	G.14	-48.242.101
Reservas	G.15	1.212.135.524
Resultado del período	G16, H	337.361.819
Total del patrimonio		8.938.683.725
Total pasivo y patrimonio		43.830.760.033
Cuentas Contingentes Deudoras		3.123.637.201
Cuentas Contingentes Deudoras		3.123.637.201
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.2	467.572.527
		467.572.527

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2020 (En colones sin céntimos)

	Notas	Dic 2020
Ingresos financieros:		
Por disponibilidades		5.364.462
Por inversiones en instrumentos financieros		671.465.409
Por cartera de créditos		4.626.697.716
Por diferencial cambiario		-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambio		
en otro resultado integral		193.688.684
Por otros ingresos financieros		27.595.216
Total de Ingresos Financieros	H.1	5.524.811.487
Gastos financieros:		
Por obligaciones con el publico		2.534.125.197
Par obligaciones con entidades financieras y no financieras		475.592.148
Por diferencial cambiario		533.598
Por otros gastos financieros		
Por perdidas por instrumentos financieros al valor razonable con		
cambios en otro resultado integral		140.140.613
Por otros gastos financieros		40.004.372
Total de gastos Financieros	H.3	3.190.395.928
Gastos por estimación de deterioro de activos	HA	150.060.353
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		
y provisiones	H.1.1	110.881.159
Resultado financiero		2.295.236.365
Otros ingresos de operación:		
Por comisiones por servicios		165.136.369
Por bienes mantenidos para la venta		-
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		14.697.996
Par otros ingresos operativos		142.793.979
Total otros ingresos de operación	H.2	322.628.344
Otros gastos de operación:		
Por comisiones por servicios		39.702.671
Por bienes mantenidos para la venta		162.282.823
Por gastos por participaciones de capital en otras empresas		-
Por provisiones		519.576
Por otros gastos operativos		167.653.557
Total otros gastos de operación	H-5	370.158.627

Continúa

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2020 (En colones sin céntimos)

	Notas	Dic 2020
Resultado operacional bruto		2.247.706.082
Gastos administrativos:		
Por gastos de personal		768.831.631
Por otros gastos de administración		625.490.048
Total gastos administrativos	H.6	1.594.321.679
Resultado operacional neto antes de impuestos y		
participaciones sobre la utilidad		653.384.403
Resultado del periodo		653.384.403
Participaciones sobre la utilidad del periodo		28.640.294
Impuestos cobra la renta		-
Resultado neto del periodo	Н.	624.744.109
Otros resultados integrales, neto de impuesto		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en		
afro resultado integral		- 197.992.284
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de		
liquidez		- 46.188.694
Otros resultados integrales del periodo neto de impuesto		- 244.180.978
Resultados integrales totales del periodo		380.563.131

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Carlos Luis Murillo Morales MBA Gerente General Lic. Omar Martínez Martínez Dr. Francisco Oviedo Gómez Presidente Comité de Vigilancia

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2020 (En colones sin céntimos)

	Notas	Dic 2020
Operación		
Resultado del periodo	Н.	624.744.109
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de		
fondos		-102.800.919
Ajustes por valuación inversiones al valor razonable con		
cambios en otro resultado integral		-244.180.978
Estimaciones por inversiones		33.000.000
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		-36.884.014
Perdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras		
cuentas por cobrar.		-335.077
Perdidas por estimación, deterioro o desvalorización de		
bienes adquiridos		143.940.566
Otras provisiones		-76.883.535
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo	_	78.542.119
Variación de los activos (aumento), o disminución		-6.828.296.913
Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en		
el otro resultado integral		-2.081.773.761
Cartera de crédito		-3.864.825.347
Cuentas por cobra operaciones pendientes de imputación		-33.627
Cuentas por cobrar		-19.487.532
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		-258.605.176
Bienes adquiridos o producidos para la venta		-
Productos por cobrar		-1.030.369.231
Otros activos	=	426.797.761

Continúa

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2020 (En colones sin céntimos)

	Notas	Dic 2020
Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)		4.020 924.091
Obligaciones con el publico		4.174.633.786
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y		
provisiones		-203.557.455
Productos por pagar por obligaciones		136.178.730
Otros Pasivos		-86.330.970
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación		-2.285.429.632
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-159.460.000
Inmuebles, mobiliario, equipo		-231.732.521
Participaciones en el capital de otras empresas		72.272.521
Flujos netos efectivo usado en actividades de inversión		-159.460.001
Flujos netos efectivo usado en actividades de financiamiento		2.814.400.683
Reservas		-51.880.840
Dividendos		-373.832.055
Obligaciones con entidades financieras		87.053.156
Obligaciones con entidades no financieras		2.301.717.232
Capital Social		851.343.190
Efectivo y equivalente al inicio del año		592,974,284
Efectivo y equivalente al final del periodo	G.1.	962.485.335

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Carlos Luis Murillo Morales MBA Lic. Omar Martínez Martínez Dr. Francisco Oviedo Gómez Gerente General Contador General Presidente Comité de Vigilancia

ESTADO CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2020 (En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Ajustes al patrimonio otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de enero 2020	G.13-G.15	6.586.085.292	195.938.877	1.007.871.280	373.832.055	8.163.727.504
Devolución de aportes						-
Resultado de 2020	H				624.744.109	624.744.109
Reservas legales y otras reservas estatutarias				204.264.244	-661.214.345	-456.950.101
Capital pagado adicional		851.343.191				851.343.191
Capitalización de excedentes						-
Otros resultados integrales 2020			-244.180.978			-244.180.978
Al 31 de Diciembre del 2020	G.13-G.15	7.437.428.483	-48.242.101		337.361.819	8.938.683.725

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Carlos Luis Murillo Morales MBA Lic. Omar Martínez Martínez Dr. Francisco Oviedo Gómez Gerente General Contador General Presidente Comité de Vigilancia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2020 (En colones sin céntimos)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A- Notas sobre información general necesaria para la presentación razonable.

Información general.

A.1 Domicilio y forma legal.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, Coopemédicos, R.L. cédula jurídica 3-004-071101, es una entidad cooperativa que se constituye en el año 1984, cumpliendo con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 4179 del 22 de Agosto de 1968 y sus reformas en los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social y la Ley 7391 del 27 de Abril de 1994. Coopemédicos, R.L. es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, e capital variable e ilimitado y de duración indefinida. Coopemédicos, R.L. de acuerdo a su Estatuto vigente es cerrada, es decir, acepta única y exclusivamente como asociados a médicos y empleados de la cooperativa.

A.2 País de constitución.

Coopemédicos, R.L. se constituyó y realiza sus operaciones en la República de Costa Rica, Provincia San José, Distrito de Mata Redonda, Sabana Sur.

A.3 Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

El objetivo fundamental de **Coopemédicos, R.L.** es la actividad de ahorro y crédito, fomentándolo entre sus asociados en forma sistemática y brindando opciones de financiamiento, conjuntamente con una amplia gama de servicios financieros. Su actividad principal es la intermediación financiera, la cual está regulada por la Ley de Regulación de la actividad de intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas Nº 7391, así como por las disposiciones de la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF), instancia que supervisa sus actuaciones.

A.4 Nombre de la empresa controladora

Coopemédicos, R.L. es una unidad económica independiente y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

A.5 Número de sucursales y agencias.

Coopemédicos, R.L. a la fecha no tiene sucursales.

A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

Coopemédicos, R.L. no cuenta con ningún cajero automático bajo su control o administración.

A.7 Dirección del sitio Web.

La dirección del sitio web es www.coopemedicos.fi.cr

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 47 colaboradores.

B. Base para la elaboración de los Estados Financieros y principales políticas contables utilizadas.

B.1 Información general.

Los estados financieros han sido preparados en apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, el CONASSIF y la SUGEF, y en los aspectos no previstos se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo. El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir del 1 de enero del 2004. A partir del 01 de enero del 2008, entró en vigencia una normativa complementaria emitida por el CONASSIF, con el objeto regular la adopción y la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF), considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.

La clasificación de las partidas de los estados financieros y el registro de las estimaciones sobre los activos se determinan de acuerdo con las disposiciones de acuerdo a las disposiciones del Consejo de Nacional de Supervisión y la Superintendencia General de Entidades Financieras de Costa Rica.

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

Se considera como efectivo y equivalente a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor de dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada.

B.3 Inversiones

Las inversiones están valuadas al costo o valor de realización, constituidas por depósitos a plazo fijo, así como otras inversiones en títulos valores con el propósito de mantenerlas para efectos de Reserva de Liquidez y obtener una adecuada rentabilidad.

B.3.1 Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:

Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de

intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.

B.3.2 Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales:

Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión denominados como "abiertos", pues el producto de su valorización deberá registrarse en el estado de resultados.

B.4. Cartera de Crédito, productos por cobrar y estimación.

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se considera crédito: los préstamos, el descuento de documento, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y, por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, loa resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de octubre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05, tomando en cuenta todas sus reformas. Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes: Acuerdo SUGEF 1-05: Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

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 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Cuando un deudor no cumple con ninguna de las anteriores condiciones para ser calificado en las categorías de la A1 hasta la D, es calificado de forma indirecta con categoría E, o bien cuando haya sido declarada en quiebra o se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

La entidad clasifica a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonable. El limite a partir del cual un deudor se considera del Grupo 1 es de ¢ 100,000,000 (100 millones de colones)
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonable

Las estimaciones por deterioro de la cartera de crédito se realizan, según las modificaciones que rigen en el acuerdo SUGEF 1-05 a partir del 1 de Enero de 2014 y el Plan de constitución estimaciones genéricas y específicas sobre la parte cubierta de cada operación, tal como lo permite la Normativa 1-05 en sus disposiciones transitorias, transitorio N XII y de acuerdo a la gradualidad establecida por la cooperativa que fue de 24 meses.

La Estimación Genérica, que debe ser registrada al cierre de cada mes, como mínimo será igual al 0.05% del saldo total de las operaciones de crédito en categoría A1 y A2. Sin reducir el efecto de los mitigadores.

La estimación Especifica, que se registra al cierre de cada mes, se calcula sobre las operaciones clasificadas de la B1 hasta la E, sobre la parte cubierta de la operación y sobre la descubierta, según el porcentaje establecido por clasificación de categoría de riesgo, con respecto a la siguiente tabla:

Estimación Específica por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación Específica sobre la parte descubierta	Porcentaje de Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación
B1	5%	0,50%
B2	10%	0,50%
C1	25%	0,50%
C2	50%	0,50%
D	75%	0,50%
E	100%	0,50%

Para los deudores clasificados en Categoría E, porque su comportamiento de pago histórico se encuentra en nivel 3, y son deudores del grupo 2, se calcula el monto mínimo de estimación específica según la siguiente tabla:

Morosidad en la Cooperativa	Porcentaje de estimación Específica sobre la parte descubierta	Porcentaje de Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación	Capacidad de Pago
Igual o menor a 30 días	20%	0,50%	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,50%	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2

Análisis de la capacidad de pago

La entidad debe definir las metodologías adecuadas para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; deben ser congruentes con sus políticas, con el tipo de deudor que se trate, las líneas de negocio y los productos crediticios. Las metodologías deben considerar los siguientes aspectos:

- 1. Situación Financiera, ingresos netos y flujos de efectivo esperados
- 2. Antecedentes del deudor y del negocio
- 3. Situación del entorno sectorial
- 4. Vulnerabilidad a cambios en las tasas de interés y tipo de cambio
- 5. Otros factores que pueden incidir en la capacidad de pago del deudor

Para el análisis de la capacidad de pago de deudores del grupo 2 la entidad debe realizarlo con base en las metodologías aprobadas por el Consejo de Administración y deben ser consonantes con sus políticas crediticias y congruentes con el tipo de deudor que se trate, las líneas de negocio y los productos crediticios.

La entidad debe clasificar la capacidad de pago en 4 niveles (Nivel 1) tiene capacidad de pago, (Nivel 2) la capacidad de pago presenta debilidades leves, (Nivel 3) presenta debilidades graves en la capacidad de pago, y (Nivel 4) no tiene capacidad de pago.

El deudor, codeudor o codeudores deben ser objeto de evaluación conjunta de la capacidad de pago. **Análisis del comportamiento de pago histórico**

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas, según políticas crediticias.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es aceptable, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales del acuerdo de SUGEF 1-05 se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Adicionalmente, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada.

Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.5%, sobre la base de cálculo indicada.

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3%. (0.5%+1%+1.5%).

Coopemédicos, R.L. al 31 de diciembre del 2016, para el cálculo de las estimaciones por deterioro, se acogió en parte a la gradualidad establecida en el transitorio #XII, apéndice b referente a las estimaciones genéricas y específicas sobre la parte cubierta de la Norma 1-05.

Acuerdo SUGEF 19-16

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones contracíclicas correspondientes. Esta estimación es de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

El requerimiento de estimaciones contracíclicas se calcula con base en la siguiente fórmula: Pccit = (Ci + M - Pespit) * Carit

Para el cumplimiento de dicha fórmula, la entidad debe determinar el monto de la estimación contracíclica aplicable "Pccit", multiplicando el porcentaje de estimación contracíclica requerido "Ecc%it", por el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2.

El cálculo debe ser realizado de forma mensual, actualizando cada elemento del cálculo, así como el monto de estimaciones contracíclicas. Cuando el resultado del cálculo del porcentaje de estimación contracíclica requerido "Ecc%it" sea inferior al nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica "M", se mantendrá el valor del nivel mínimo requerido "M" como el valor correspondiente al porcentaje requerido "Ecc%it"

ENTIDAD	MÉTODO	MONTO	Control
Estimación Componente	Balance Contable	160.303.627	Saldo Final
Contracíclico			Balance
Re-cáclulo Estimación	SUGEF 19-16	118.098.507	Saldo de
Componente Contracíclico			Auxiliar
TOTAL		42.205.120	Si Cumple

B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar corresponden a montos pendientes de recuperación relacionadas a cuentas específicas con partes relacionadas y cuentas originadas de movimientos no vinculados a la cartera de crédito y cartera de inversiones.

Para efectos de estimación se realiza de la siguiente forma según el Acuerdo SUGEF 1-05 artículo 20:

a) Las cuentas y comisiones por cobrar no relacionadas a operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto, a partir de la fecha de registro contable de acuerdo con el siguiente cuadro:

MORA	PORCENTAJE DE ESTIMACIÓN
igual o menor a 30 días	2%
igual o menor a 60 días	10%
igual o menor a 90 días	50%
igual o menor a 30 días	75%
igual o menor a 120 días	100%

B.6 Bienes Mantenidos para la Venta

Los Bienes Mantenidos para la Venta corresponden a bienes recibidos como cancelación parcial o total de créditos que no se recuperan según los términos de pago establecido y han sido adjudicados por Coopemédicos, R.L. en dación de pago del deudor, o por medio de remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de adicionales bienes embargados.

- a) Estos bienes se registran al valor menor que resulte entre el valor determinado en la transferencia de pago o el de la adjudicación mediante remate judicial, según corresponda.
- b) Los Bienes Mantenidos para la Venta con más de 2 años a partir del día de su adquisición al 100% de su valor.

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable

iniciará a partir del cierre del mes siguiente en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, recibido y/o adjudicado.

B.7 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso y su depreciación

Se valúan al costo de adquisición. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir estas. La ganancia o pérdida resultante de las ventas o retiros de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a los resultados del periodo.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de la línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la administración tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicado a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según la vida útil estimada (10 años para mobiliario y equipo, y 1 a 8 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

En época inflacionaria, al menos anualmente, debe realizarse revaluación de propiedad. La revaluación del costo original, incluyendo las mejoras capitalizadas, se efectúa aplicando el porcentaje de variación "Índice de precios industrial (IPPI)" proporcionado por el Banco Central de Costa Rica, respecto de la fecha de revaluación anterior o la del cierre del mes de incorporación del bien, la que sea posterior. Esta revaluación debe calcularse y contabilizarse por lo menos anualmente, en el trimestre de cada periodo. Las incorporaciones y las mejoras de bienes de uso también se deben revaluar anualmente tomando como índice base el IPPI. Se debe tomar el índice de precios correspondiente a la fecha más próxima que haya sido informado por el Banco central de Costa Rica, a la fecha de ajuste.

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

Los cargos diferidos son amortizados en forma sistemática, trasladándolos a la respectiva cuenta de gastos.

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

Estas inversiones están constituidas por las participaciones en otras empresas. Coopemédicos, R.L. tiene participación del capital social de Fecoopse, R.L., Coopemep, R.L., Coopenae, R.L., Coopealianza R.L., Sociedad Cooperativa R.L y Almacén Médico Cooperante, S.R.L.

Coopemédicos, R.L. tiene participación en el capital de otras entidades, para efectos de control se consideran los siguientes aspectos:

a) La inversión en empresas en las cuales ejerce influencia significativa se registra por el método de participación.

- b) La inversión en empresas en las cuales no ejerce influencia significativa se registra por el método de costo.
- c) En los casos en que la administración determina que existe un deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro según la NIC 36.

		Dic	2020
ENTIDAD	MÉTODO	MONTO	Control
Coopeande7 R.L.	Al Costo	0	Minoritario
Coopealianza R.L.	Al Costo	3.687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178.454	Minoritario
Coopenae R.L	Al Costo	20.000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450.300	Minoritario
Sociedad Cooperativa RL	Al Costo	50.500.000	Minoritario
Almacén Médico Cooperante, S.A	Participación	124.929.340	Mayoritario
TOTAL		176.081.781	

La participación en el capital de Coopemep, R.L., Coopenae R.L., Coopealianza, R.L., Fecoopse, R.L. y Sociedad Cooperativa R.L. es relativamente baja (Menor al 25%). La participación de Coopemédicos, R.L. en el Almacén Médico Cooperante S.A. representa el 24,99% tal y como se aprecia en el cuadro anterior. El incremento en la participación absoluta se debe al registro de utilidades acumuladas en el Almacén principalmente.

La Sociedad Cooperativa tiene por objeto exclusivo la administración de un sistema solidario de garantía de los ahorros en beneficio de los asociados de las cooperativas socias.

El propósito de estas inversiones es crear alianzas de ayuda y colaboración entre entidades Cooperativas, y en el Caso del Almacén Médicos Cooperante S.A., está es una empresa que fue fundada con Capital de Coopemédicos y a partir del 2018 hay una desvinculación con Coopemédicos, está última se dedica a la venta y distribución de equipo médicos y CoopeMédicos aún posee participación accionaria importante que le ayuda a no perder si tutela.

B.10 Información financiera de la empresa asociada Almacén Médico Cooperante, S.A.

El Almacén Médico Cooperante, S.A. mantiene separado en su totalidad el registro de sus operaciones de los movimientos de Coopemédicos, R.L. Los avales tomados por el Almacén son adquiridos totalmente por la administración del Almacén y se da en casos de obligaciones con terceros, principalmente proveedores de mercancías para la venta.

Los gastos de mantenimiento y actualización de sistemas informáticos son asumidos por el Almacén Médico, así como el de seguridad, mantenimiento de las instalaciones y en general la operatividad del Almacén.

B.11 Prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de Coopemédicos, R.L. de acuerdo con el tiempo de servicio, se realizan de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el Código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador. Estas compensaciones pueden ser canceladas a los trabajadores cuando ocurra su despido, por muerte o se acoja a la pensión.

De acuerdo con la legislación laboral establecida en el código de trabajo de la República de Costa Rica, establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, por interrupción laboral, ya sea por jubilación, muerte o despido sin causa justa. Esta cesantía determina de acuerdo a la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de ocho años. Para registrar esta obligación por prestaciones legales a favor de los empleados la entidad reconoce mediante provisiones mensuales, sobre los sueldos pagados a los empleados de un 5.33%.

En febrero de 2000, se promulgo la ley de protección al trabajador en Costa Rica, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones del código de trabajo. Según esa ley, todo patrono público o privado en Costa Rica, deberá aportar un 3% (a partir de marzo de 2003), de los salarios pagados mensualmente de los trabajadores durante el tiempo que se mantenga la relación laboral. Tales aportes son recaudados por la caja costarricense del seguro social (CCSS), y posteriormente trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

B.12 Reserva legal

Con lo dispuesto en el artículo Nº 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera, las cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10 % de sus excedentes, para la conformación de una reserva legal hasta que acumule un 20 % de su capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

B.13 Reservas estatutarias

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos Nº 82 y 83, y los estatutos de Coopemédicos, R.L. se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas estatutarias:

Con base a la ley de asociaciones cooperativas y/o los estatutos de Coopemédicos, R.L. se establece, que los excedentes anualmente deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la reserva de educación, un 6% a la reserva de bienestar social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y en 1% como aporte para el CONACOOP y un 1% destinado a organismos de integración a los que este afiliado la cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas y voluntarias por acuerdo de la Asamblea General por Delegados con el fin de fortalecer su patrimonio, para lo cual la cooperativa cuenta una reserva patrimonial que se incrementa en 10% sobre los excedentes de cada periodo a partir del año 2010. En Asamblea General de marzo 2013 se aprobó establecer una nueva reserva para contingencias la cual es calculada en un 5% sobre los excedentes de cada periodo económico.

Con la Entrada en Vigencia de del Acuerdo SUGEF 30-18 en donde se enmarca en el Artículo 21 el tratamiento contable de la información a partir de enero 2020. La Reservas de Educación y la Reserva de Bienestar Social van a registrar su uso directamente en cuentas de resultados, con la salvedad que estos gastos serán reversados al final de periodo contable, siendo que se debiten las cuentas patrimoniales por las sumas consumidas y se acreditarán las cuentas de resultados, siendo así incrementadas las utilidades al final de ejercicio económico.

I) Reservas obligatorias	Dic 2020
Reserva legal	10,00%
Reserva de educación	5,00%
Reserva de bienestar social	6,00%
II) Reservas voluntarias	
Reserva patrimonial	10,00%
Reserva para contingencias	5,00%
Reserva para riesgo operativo	5,00%
III) Participación sobre excedentes	
Cenecoop, R.L.	2,50%
Conacoop, R.L.	1,00%
Fecoopse, R.L.	1,00%

B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

En materia de Impuesto a la Renta, Coopemédicos, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto de renta, tal y como lo establece el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y el artículo Nº 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, asimismo con la creación del Instituto de Fomento Cooperativo. No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de Impuesto de Renta un 7% sobre los excedentes distribuidos.

B.15 Método de contabilización de las absorciones o fusiones

Durante el periodo Coopemédicos, R.L. no hizo absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

B.16 Contabilización de los intereses por cobrar sobre las cuentas por cobrar.

Los intereses por cobrar sobre las cuentas por cobrar se acumulan hasta un plazo no mayor a los 180 días.

B.17 Reconocimiento de principales ingresos y gastos.

B.17.1 Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente. Para los ingresos por intereses de crédito, la cooperativa registra, hasta un máximo de 180 días sobre aquellas operaciones morosas, como establece la normativa correspondiente.

B.17-2 Las comisiones por formalización de préstamos serán diferidas y reconocidas en el estado de resultados como un ajuste al rendimiento efectivo en el préstamo, con base en el método de línea recta. La Norma Internacional de Contabilidad NIC 18, Ingresos, requiere que las comisiones de formalización sean diferidas y reconocidas en los resultados a lo largo de la vida útil del crédito, como parte del rendimiento efectivo del activo financiero, de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva. Las comisiones sobre créditos debe registrarse siguiendo la normativa correspondiente, los ingresos diferidos por comisiones se amortizarían por el método de línea recta en función del periodo de vigencia de los créditos.

B.17.3 Los gastos financieros se registran con base a su realización.

B. 18 Estado de flujos de efectivo.

El estado de flujo de efectivo se elabora con base en el método indirecto.

B. 19 Políticas contables, cambios en 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 se 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 se deben registrar en el resultado del periodo.

Los errores fundamentales son aquellos cuya importancia es tal que ya no se puede considerar que los estados financieros de uno o más periodos anteriores sean fiables a la fecha de su emisión. La corrección de errores fundamentales que se relacione con periodos anteriores debe constituir un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del periodo y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad. A menos que se imposible llevar a cabo dicha comparación. Para lo cual se deberá presentar una nota a los estados financieros declarando la imposibilidad de hacerlo.

No se debe considerar error fundamental las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia, que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, ni los cambios a las estimaciones contables.

Los errores aritméticos, errores al aplicar las políticas contables, problemas de interpretación de los hechos, fraudes u omisiones que afecten periodos anteriores y que no tengan un efecto significativo en los estados financieros se corrigen en los resultados del periodo en que fueron detectados.

El efecto significativo se determina conforme con el tamaño de la partida o error juzgado en las circunstancias particulares de la omisión o representación errónea y por la naturaleza de la partida o del error.

Cuando se realice un ajuste a las utilidades acumuladas iniciales con resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la superintendencia respectiva, en el plazo máximo de tres

días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la corrección realizada, el monto y los motivos que la justifican. Esta nota debe ser acompañada del criterio técnico emitido por los auditores externos en el cual justifique dicho ajuste, identificando claramente las referencias a los artículos o párrafos específicos definidos por esta normativa y en las NIIF. La superintendencia podrá requerir explicaciones y ajustes adicionales.

B. 20 Diferencias de la base contable con las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

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

Los intereses por cobrar y por pagar se presentar como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos por Intereses.

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

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

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaritas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además, dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

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

Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

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

Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

La NIIF 9 reemplaza la guía existente en NIC 39, Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. NIIF 9 establece una guía revisada sobre la clasificación y medición de los instrumentos financieros, incluyendo 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 NIIF 9 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como Inversiones al Valor Razonable con Cambios en otros resultados Integrales.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como Inversiones al Valor Razonable con Cambios en otros resultados Integrales, mantenidos para Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados.
- Inversiones al Costo Amortizado mantenidos al vencimiento con Cambios en Resultados.

La NIIF requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero por el modelo de negocios. Por lo que se ha realizado la aplicación del cálculo de la Pérdida Esperada para Instrumentos Financieros en Inversiones conforme el requerimiento normativo establecido en el Acuerdo SUGEF 30-18 y en aplicación de la NIIF 9, considerando los lineamientos Normativos y la valoración a la fecha.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones, lo cual constituye un tratamiento alternativo al establecido conforme la NIIF 9.

Las entidades deben contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días, tratamiento no contemplado en la norma.

Asimismo, la evaluación de cobrabilidad de préstamos se limita a parámetros y porcentajes de estimación emitidos por CONASSIF, los cuales no contemplan otros aspectos que desde el punto de vista de la NIIF 9 podrían ser válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

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

C- Notas información Estados Financieros Disponibilidades

Dinero en cajas y bóvedas 566.883.287 Depósitos a la Vista BCCR 123.720.421 En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Cuerciales del Estado 92.743.473 Totales 783.347.181 C.2 Inversiones en valores y depósitos. Dic 2020 Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados Integrales Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Valores Inversiones en Valores Inversiones en valores Istimación Para Inversiones en valores Istimación Para Inversiones en Valores Integrales Istimación Vigente Istimación Vigente Istimación Vigente Istimación Para crédito Vigente Istimación Para crédito Vigente Istimación para crédito Vigente Istimación para créditos incobrables Istimación para créditos incobrables, anterior Integrales Istimación cargada a Resultados año examinado Istimación para crédito Integrale Istimación cargada a Resultados año examinado Istimación para crédito Integrales Istimación cargada por créditos insolutos o castigato Priduciaria Istimación Tarjetas de Crédito Istimación Profesional Istimación Istimación Profesional Istimación Priduciaria Istimación Profesional Istimación Priduciaria Istimación Profesional Istimación Profesional Istimación Profesional Istimación Pragaré Istimación Profesional Istimación Profesional Istimación Profesional Istimación Profesional Istimació	C.1 Efectivo		Dic 2020
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado. 92.743.473 Totales 783.347.181 C.2 Inversiones en valores y depósitos. Dic 2020 Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados Integrales Inversiones al Valor de Costo Amortizado 179.138.153 Inversiones al Valor de Costo Amortizado 121.388.228 Inversiones Restringidas 1.221.524.006 Productos por cobrar inversiones en valores 252.07.630 Estimación Para Inversiones en Valores -33.000.000 Totales 10.227.213.577 C.3 Cartera de créditos. Dic 2020 Cartera de Crédito Vigente 27.979.708.604 Cartera de Crédito Vencida 1.838.947.211 Cartera de Crédito vencida 1.838.947.211 Cartera de Crédito o cobro judicial 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 916.342.710 Totales 996.232.26.724 Más: Estimación para créditos incobrables 916.342.710 Més: Estimación para créditos incobrables, anterior 953.226.724 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	Dinero en cajas y bóvedas		566.883.287
Totales 783.347.181 C.2 Inversiones en valores y depósitos. Dic 2020 Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales Inversiones al Valor de Costo Amortizado 179.138.153 Inversiones al Valor de Costo Amortizado 121.388.228 Inversiones Restringidas 1.221.524.004 Productos por cobrar inversiones en valores 225.207.630 Estimación Para Inversiones en Valores 3.30.000.000 Totales 10.227.213.577 C.3 Cartera de créditos. Dic 2020 Cartera de Crédito Vigente 27.979.708.604 Cartera de Crédito Vencida 1.838.947.211 Cartera de Crédito en cobro judicial 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) −219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 Estimación para créditos incobrables 916.342.710 Totales 30.447.550.569 C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos 5953.226.724 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -953.226.724 Ménos: Estimación cargada a Resultados incobrables, anterior -953.226.724 <	Depósitos a la Vista BCCR		123.720.421
C.2 Inversiones en valores y depósitos. Dic 2020 Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales (122,55.61) 179,138.153 Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales (122,55.61) 121,388.228 Inversiones Restringidas (1221,524,004) 1221,524,004 Productos por cobrar inversiones en valores (25,207.630) 233,000,000 Estimación Para Inversiones en Valores (23,000,000) 10,227,213,577 C.3 Cartera de créditos (15,000,000) 10,227,213,577 C.3 Cartera de Crédito Vigente (24,000,000,000,000,000,000) 21,979,708.604 Cartera de Crédito Vigente (25,000,000,000,000,000,000,000,000,000,0	En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Cor	nerciales del Estado.	92.743.473
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados Integrales 179.138.153 Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales 8.512.955.561 Inversiones al Valor de Costo Amortizado 121.388.228 Inversiones Restringidas 1.221.524.004 Productos por cobrar inversiones en valores 225.207.630 Estimación Para Inversiones en Valores 10.227.213.577 C.3 Cartera de créditos. Dic 2020 Cartera de Crédito Vigente 27.979.708.604 Cartera de Crédito Vencida 1.838.947.211 Cartera de Crédito vencida 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 Estimación para créditos incobrables 30.447.550.569 C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables Dic 2020 Estimación para créditos incobrables, anterior 953.226.724 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -343.271.094 Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados 380.155.107 Totales -916.342.711 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito Garantía 38.312.000 <td>Totales</td> <td></td> <td>783.347.181</td>	Totales		783.347.181
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales 8.512.955.561 Inversiones al Valor de Costo Amortizado 121.388.228 Inversiones Restringidas 1.221.524.004 Productos por cobrar inversiones en valores 225.207.630 Estimación Para Inversiones en Valores 33.000.000 Totales 10.227.213.577 C.3 Cartera de créditos. 27.979.708.604 Cartera de Crédito Vigente 27.979.708.604 Cartera de Crédito en cobro judicial 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar -161.61.694.661 Estimación para créditos incobrables -916.342.710 Totales 30.447.550.569 C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables, anterior 953.226.724 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -953.226.724 Més: Estimación cargada a Resultados año examinado 380.155.107 Totales -916.342.711 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Garantía 38.312.000 Refundición Tarjetas de Crédito Fiduciaria da 38.312.000 203.345.612 <t< th=""><th>C.2 Inversiones en valores y depósitos.</th><th></th><th>Dic 2020</th></t<>	C.2 Inversiones en valores y depósitos.		Dic 2020
Inversiones al Valor de Costo Amortizado 121.388.228 Inversiones Restringidas 1.221.524.004 Productos por cobrar inversiones en valores 225.207.630 Estimación Para Inversiones en Valores -33.000.000 Totales 10.227.213.577 C.3 Cartera de créditos. Dic 2020 Cartera de Crédito Vencida 1.838.947.211 Cartera de Crédito vencida 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 Estimación para créditos incobrables -916.342.710 Totales 30.447.550.569 C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables, anterior Dic 2020 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -953.226.724 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -343.271.094 Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados 380.155.107 Totales Garantía Dic 2020 Refundición Tarjetas de Crédito Garantía 30.344.710 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Fiduciaria 30.315.01 Refundición Tarjetas de Cr	Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultado	os	179.138.153
Inversiones Restringidas 1.221.524.004 Productos por cobrar inversiones en valores 225.207.630 Estimación Para Inversiones en Valores -33.000.000 Totales 10.227.213.577 C.3 Cartera de créditos. Dic 2020 Cartera de Crédito Vigente 27.979.708.604 Cartera de Crédito Vencida 1.838.947.211 Cartera de Crédito en cobro judicial 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.616.694.661 Estimación para créditos incobrables -916.342.710 Totales 30.447.550.569 Estimación para créditos incobrables, anterior Dic 2020 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -953.226.724 Más: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados 380.155.107 Totales -916.342.711 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito Garantía Dic 2020 Refundición Tarjetas de Crédito Fiduciaria 383.12.000 Crédito Equipo Medico Fiduciaria 632.151.430 Crédito Sobre Ahorros a Plazo Certificado a plazo 3193.809.36	Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Re	sultados Integrales	8.512.955.561
Productos por cobrar inversiones en valores 225.207.630 Estimación Para Inversiones en Valores -33.000.000 Totales 10.227.213.577 C.3 Cartera de créditos. Dic 2020 Cartera de Crédito Vigente 27.979.708.604 Cartera de Crédito Vencida 1.838.947.211 Cartera de Crédito en cobro judicial 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 Estimación para créditos incobrables -916.342.710 Totales 30.447.550.569 C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables, anterior -953.226.724 Más: Estimación para créditos incobrables, anterior -953.226.724 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -343.271.094 Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados 380.155.107 Totales 916.342.711 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Garantía 38.312.000 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Garantía 38.312.000 Crédito Equipo Medico Fiduciaria 632.151.430 Crédito Equ	Inversiones al Valor de Costo Amortizado		121.388.228
Estimación Para Inversiones en Valores -33.000.000 Totales 10.227.213.577 C.3 Cartera de créditos. Dic 2020 Cartera de Crédito Vigente 27.979.708.604 Cartera de Crédito Vencida 1.838.947.211 Cartera de Crédito en cobro judicial 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 Estimación para créditos incobrables -916.342.710 Totales Dic 2020 Estimación para créditos incobrables, anterior Dic 2020 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -953.226.724 Ménos: Estimación cargada a Resultados año examinado -343.271.094 Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados 380.155.107 Totales -916.342.711 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Garantía Dic 2020 Refundición Tarjetas de Crédito Fiduciaria 38.312.000 Crédito Equipo Medico Fiduciaria 38.312.000 Crédito Sobre Ahorros a Plazo Certificado a plazo 3193.809.366 Estudios Y formación Profesional <t< td=""><td>Inversiones Restringidas</td><td></td><td>1.221.524.004</td></t<>	Inversiones Restringidas		1.221.524.004
Totales 10.227.213.577 C.3 Cartera de créditos. Dic 2020 Cartera de Crédito Vigente 27.979.708.604 Cartera de Crédito Vencida 1.838.947.211 Cartera de Crédito en cobro judicial 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 Estimación para créditos incobrables -916.342.710 Totales 30.447.550.569 C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables. Dic 2020 Estimación para créditos incobrables, anterior -953.226.724 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -343.271.094 Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados 380.155.107 Totales -916.342.711 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Garantía 38.312.000 Crédito Equipo Medico Fiduciaria 38.312.000 Crédito Equipo Medico Fiduciaria 632.151.430 Crédito Sobre Ahorros a Plazo Certificado a plazo 3193.809.366 Crédito Sobre Ahorros a Plazo Certificado a plazo 3193.809.366	Productos por cobrar inversiones en valores		225.207.630
C.3 Cartera de créditos. Dic 2020 Cartera de Crédito Vigente 27.979.708.604 Cartera de Crédito Vencida 1.838.947.211 Cartera de Crédito en cobro judicial 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 Estimación para créditos incobrables -916.342.710 Totales 30.447.550.569 C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables. Dic 2020 Estimación para créditos incobrables, anterior -953.226.724 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -343.271.094 Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados 380.155.107 Totales -916.342.711 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Garantía Dic 2020 Refundición Tarjetas de Crédito Fiduciaria 38.312.000 Crédito Equipo Medico Fiduciaria 632.151.430 Crédito Sobre Ahorros a Plazo Certificado a plazo 3.193.809.366 Estudios Y formación Profesional Fiduciaria 6.026.054 Crédito Emergencia Pagaré 86.842.132<	Estimación Para Inversiones en Valores		-33.000.000
Cartera de Crédito Vigente 27.979.708.604 Cartera de Crédito Vencida 1.838.947.211 Cartera de Crédito en cobro judicial 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 Estimación para créditos incobrables -916.342.710 Totales 30.447.550.569 C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables. Dic 2020 Estimación para créditos incobrables, anterior -953.226.724 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -343.271.094 Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados 380.155.107 Totales -916.342.711 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Garantía Dic 2020 Refundición Tarjetas de Crédito Fiduciaria 38.312.000 Crédito Equipo Medico Fiduciaria 632.151.430 Crédito Sobre Ahorros a Plazo Certificado a plazo 3.193.809.366 Estudios Y formación Profesional Fiduciaria 6.026.054 Crédito Emergencia Pagaré 86.842.132 Préstamos Por garantía Real Hipotec	Totales	:	10.227.213.577
Cartera de Crédito Vencida 1.838.947.211 Cartera de Crédito en cobro judicial 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 Estimación para créditos incobrables -916.342.710 Totales 30.447.550.569 C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables. Dic 2020 Estimación para créditos incobrables, anterior -953.226.724 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -343.271.094 Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados 380.155.107 Totales -916.342.711 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Garantía Dic 2020 Refundición Tarjetas de Crédito Fiduciaria 38.312.000 Crédito Equipo Medico Fiduciaria 632.151.430 Crédito Sobre Ahorros a Plazo Certificado a plazo 3193.809.366 Estudios Y formación Profesional Fiduciaria 6.026.054 Crédito Emergencia Pagaré 86.842.132 Préstamos Por garantía Real Hipotecaria 209.413.986	C.3 Cartera de créditos.		Dic 2020
Cartera de Crédito Vencida 1.838.947.211 Cartera de Crédito en cobro judicial 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 Estimación para créditos incobrables -916.342.710 Totales 30.447.550.569 C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables. Dic 2020 Estimación para créditos incobrables, anterior -953.226.724 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -343.271.094 Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados 380.155.107 Totales -916.342.711 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Garantía Dic 2020 Refundición Tarjetas de Crédito Fiduciaria 38.312.000 Crédito Equipo Medico Fiduciaria 632.151.430 Crédito Sobre Ahorros a Plazo Certificado a plazo 3.193.809.366 Estudios Y formación Profesional Fiduciaria 6.026.054 Crédito Emergencia Pagaré 86.842.132 Préstamos Por garantía Real Hipotecaria 209.413.986	Cartera de Crédito Vigente	!	27.979.708.604
Cartera de Crédito en cobro judicial 603.533.505 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 Estimación para créditos incobrables -916.342.710 Totales 30.447.550.569 C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables. Dic 2020 Estimación para créditos incobrables, anterior -953.226.724 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -343.271.094 Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados 380.155.107 Totales -916.342.711 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Garantía Dic 2020 Refundición Tarjetas de Crédito Fiduciaria 38.312.000 Crédito Equipo Medico Fiduciaria 632.151.430 Crédito Sobre Ahorros a Plazo Certificado a plazo 3.193.809.366 Estudios Y formación Profesional Fiduciaria 6.026.054 Crédito Emergencia Pagaré 86.842.132 Préstamos Por garantía Real Hipotecaria 209.413.986			1.838.947.211
(Ingresos diferidos cartera de crédito) -219.990.701 Productos por cobrar 1.161.694.661 Estimación para créditos incobrables -916.342.710 Totales 30.447.550.569 C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables. Dic 2020 Estimación para créditos incobrables, anterior -953.226.724 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -343.271.094 Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados 380.155.107 Totales -916.342.711 C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Garantía Dic 2020 Refundición Tarjetas de Crédito Fiduciaria 38.312.000 Crédito Equipo Medico Fiduciaria 632.151.430 Crédito Sobre Ahorros a Plazo Certificado a plazo 3.193.809.366 Estudios Y formación Profesional Fiduciaria 6.026.054 Crédito Emergencia Pagaré 86.842.132 Préstamos Por garantía Real Hipotecaria 209.413.986			603.533.505
Productos por cobrar Estimación para créditos incobrables Totales C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables. Estimación para créditos incobrables, anterior Estimación para créditos incobrables, anterior Más: Estimación cargada a Resultados año examinado Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados Totales C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Refundición Tarjetas de Crédito Crédito Equipo Medico Refundición OP Directas Crédito Sobre Ahorros a Plazo Estudios Y formación Profesional Crédito Emergencia Pagaré 86.842.132 Préstamos Por garantía Real	· ·		-219.990.701
Estimación para créditos incobrables Totales C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables. Estimación para créditos incobrables, anterior Más: Estimación cargada a Resultados año examinado Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados Totales C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Refundición Tarjetas de Crédito Crédito Equipo Medico Crédito Equipo Medico Refundición OP Directas Refundición OP Directas Crédito Sobre Ahorros a Plazo Estimación Profesional Crédito Emergencia Pagaré Refusidio Sobre Garantía Real			1.161.694.661
Totales30.447.550.569C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables.Dic 2020Estimación para créditos incobrables, anterior-953.226.724Más: Estimación cargada a Resultados año examinado-343.271.094Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados380.155.107Totales-916.342.711C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.GarantíaDic 2020Refundición Tarjetas de CréditoFiduciaria38.312.000Crédito Equipo MedicoFiduciaria203.345.612Refundición OP DirectasFiduciaria632.151.430Crédito Sobre Ahorros a PlazoCertificado a plazo3.193.809.366Estudios Y formación ProfesionalFiduciaria6.026.054Crédito EmergenciaPagaré86.842.132Préstamos Por garantía RealHipotecaria209.413.986	•		-916.342.710
Estimación para créditos incobrables, anterior Más: Estimación cargada a Resultados año examinado Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados Totales C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Refundición Tarjetas de Crédito Crédito Equipo Medico Refundición OP Directas Refundición OP Directas Crédito Sobre Ahorros a Plazo Estudios Y formación Profesional Crédito Emergencia Préstamos Por garantía Real -953.226.724 -943.271.094 Más: Estimación cargada a Resultados año examinado -343.271.094 -953.226.724 -943.271.094 -953.226.724 -943.271.094 -943.271.094 -943.271.094 -943.271.094 -953.226.724 -943.271.094 -943.271.094 -953.226.724 -943.271.094 -943.271.094 -943.271.094 -953.226.724 -943.271.094 -943.271.094 -953.226.724 -943.271.094 -946.342.711	-		30.447.550.569
Estimación para créditos incobrables, anterior Más: Estimación cargada a Resultados año examinado Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados Totales C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Refundición Tarjetas de Crédito Crédito Equipo Medico Refundición OP Directas Crédito Sobre Ahorros a Plazo Estudios Y formación Profesional Crédito Emergencia Préstamos Por garantía Real -953.226.724 -943.271.094 380.155.107 -916.342.711 Garantía Dic 2020 Fiduciaria 38.312.000 Certificado a plazo Certificado a plazo 5.193.809.366 6.026.054 Refundición Emergencia Pagaré 86.842.132 Préstamos Por garantía Real	<u>-</u>	n para créditos	Dic 2020
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado-343.271.094Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados380.155.107Totales-916.342.711C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.GarantíaDic 2020Refundición Tarjetas de CréditoFiduciaria38.312.000Crédito Equipo MedicoFiduciaria203.345.612Refundición OP DirectasFiduciaria632.151.430Crédito Sobre Ahorros a PlazoCertificado a plazo3.193.809.366Estudios Y formación ProfesionalFiduciaria6.026.054Crédito EmergenciaPagaré86.842.132Préstamos Por garantía RealHipotecaria209.413.986	incobrables.	!	
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados Totales C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Refundición Tarjetas de Crédito Crédito Equipo Medico Refundición OP Directas Crédito Sobre Ahorros a Plazo Estudios Y formación Profesional Crédito Emergencia Préstamos Por garantía Real 380.155.107 -916.342.711 Dic 2020 Rantía Dic 2020 Refundición Fiduciaria 632.151.430 Certificado a plazo Certificado a plazo Fiduciaria 6.026.054 Refundición Profesional Fiduciaria Fiduciaria 6.026.054 Refundición Profesional Fiduciaria	-		
Totales C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. Refundición Tarjetas de Crédito Crédito Equipo Medico Refundición OP Directas Crédito Sobre Ahorros a Plazo Estudios Y formación Profesional Crédito Emergencia Préstamos Por garantía Real Poic 2020 Fiduciaria 38.312.000 Fiduciaria 203.345.612 Certificado a plazo Certificado a plazo Fiduciaria 6.026.054 Refundición OP Directas Fiduciaria 6.026.054 Refundición OP Directas Fiduciaria Fiduciaria 6.026.054			
C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.GarantíaDic 2020Refundición Tarjetas de CréditoFiduciaria38.312.000Crédito Equipo MedicoFiduciaria203.345.612Refundición OP DirectasFiduciaria632.151.430Crédito Sobre Ahorros a PlazoCertificado a plazo3.193.809.366Estudios Y formación ProfesionalFiduciaria6.026.054Crédito EmergenciaPagaré86.842.132Préstamos Por garantía RealHipotecaria209.413.986		gados	
Refundición Tarjetas de CréditoFiduciaria38.312.000Crédito Equipo MedicoFiduciaria203.345.612Refundición OP DirectasFiduciaria632.151.430Crédito Sobre Ahorros a PlazoCertificado a plazo3.193.809.366Estudios Y formación ProfesionalFiduciaria6.026.054Crédito EmergenciaPagaré86.842.132Préstamos Por garantía RealHipotecaria209.413.986	Totales		-916.342.711
Crédito Equipo MedicoFiduciaria203.345.612Refundición OP DirectasFiduciaria632.151.430Crédito Sobre Ahorros a PlazoCertificado a plazo3.193.809.366Estudios Y formación ProfesionalFiduciaria6.026.054Crédito EmergenciaPagaré86.842.132Préstamos Por garantía RealHipotecaria209.413.986	C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.	Garantía	Dic 2020
Refundición OP DirectasFiduciaria632.151.430Crédito Sobre Ahorros a PlazoCertificado a plazo3.193.809.366Estudios Y formación ProfesionalFiduciaria6.026.054Crédito EmergenciaPagaré86.842.132Préstamos Por garantía RealHipotecaria209.413.986	Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	38.312.000
Crédito Sobre Ahorros a PlazoCertificado a plazo3.193.809.366Estudios Y formación ProfesionalFiduciaria6.026.054Crédito EmergenciaPagaré86.842.132Préstamos Por garantía RealHipotecaria209.413.986	Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	203.345.612
Estudios Y formación Profesional Fiduciaria 6.026.054 Crédito Emergencia Pagaré 86.842.132 Préstamos Por garantía Real Hipotecaria 209.413.986	Refundición OP Directas	Fiduciaria	632.151.430
Crédito EmergenciaPagaré86.842.132Préstamos Por garantía RealHipotecaria209.413.986		-	
Préstamos Por garantía Real Hipotecaria 209.413.986			
		_	
riestamos iviunuso riduciana 3.094./90.333	<u> </u>	<u>-</u>	
Crédito Sobre Capital Social Capital social 182.552.968			

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.	Garantía	Dic 2020
Financiamiento Vehículo	Prendaria	134.830.652
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	23.563.624
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	382.061
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	0
Microcrédito INFOCOOP	Fiduciaria	21.393.886
Vivienda INFOCOOP	Hipotecaría	144.581.549
Consumo INFOCOOP	Pagaré	1.322.556.334
Compra De Saldos INFOCOOP	Pagaré	500.556.265
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	13.646.168
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	2.554.243.695
préstamo Más Capital	Capital social	905.814.969
Préstamo RCP	Fiduciaria	10.759.039
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	43.319.853
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	399.075
Credivacacional	Fiduciaria	1.087.158
Paquete Funerario	Fiduciaria	1.947.172
Credi Escolar	Pagaré	18.926.576
Refundición	Fiduciaria	2.065.547.803
Crédito Hipotecario	Hipotecaría	5.096.593.455
Congreso Médico	Pagaré	2.294.213
Consumo Infocoop2	Pagaré	496.311.924
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	45.362.849
Credi-Premium	Pagaré	1.578.688.431
Credi-Express	Pagaré	262.263.396
Credi-Premium INFOCOOP	Pagaré	803.552.661
reestructuración Financiera	Fiduciaria	363.529.678
Esencia Cooperativa	Pagaré	873.087.809
Alivio Financiero	Pagaré	915.184.289
Extra Multiuso	Fiduciaria	0
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	1.974.520.656
Totales		30.422.189.320
C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía		Dic 2020
Capital social		1.088.367.937
Certificado a Plazo		3.193.809.366
Fiduciaria		9.082.991.355
Hipotecaria		8.004.832.685
Pagaré		8.893.793.702
Prendaria		158.394.276
Totales		30.422.189.320
1 Ounco		
C.7 Cartera de crédito por actividad económica.		Dic 2020
Consumo		22.258.962.359

Vehículo	158.394.276
Vivienda Residencial	8.004.832.685
Totales	30.422.189.320

C.8 Cartera de crédito por categoría riesgo.	Dic 2020	
	Crédito	Estimación
Cartera A1	26.995.984.246	139.535.174
Cartera A2	988.743.346	5.206.770
Cartera B1	846.449.025	25.657.941
Cartera B2	170.076.222	15.187.937
Cartera C1	441.496.037	64.786.682
Cartera C2	45.478.444	24.838.238
Cartera D	52.472.751	46.094.022
Cartera E	881.489.248	557.525.824
Total cartera de crédito	30.422.189.320	
Total cálculo de estimación estructurada	-	878.832.588
Total estimación registrada	-	916.342.710
Exceso de estimación		37.510.123

C.9 Cartera de crédito por morosidad	Dic 2020
Al día	27.979.708.604
De 1 a 30 Días	1.179.400.050
De 31 a 60 Días	462.890.063
De 61 a 90 Días	128.825.031
De 91 a 120 Días	41.034.605
De 121 a 180 Días	20.253.203
Más de 180 Días	6.544.260
Cobro judicial	603.533.505
Totales	30.422.189.320

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.		Dic 2020
CLASE	DI	EUDORES
Deudores individuales no vinculados		1.807
Grupo de interés económico		0
Grupo Vinculado		23
Totales		1.830
C.11 Cartera de crédito por grupo (Grupo 1 mayor a ¢100.000.000	D	pic 2020
Clasificación	Deudores	Monto
Grupo 1 (Mayor a ¢100 millones)	44	5.689.196.844
Grupo 2 (Menor a ¢100 millones)	1.786	24.732.992.476
Total	1.830	30.422.189.320

C.12 Concentración absoluta de la cartera de crédito en deudores individuales.

La concentración por rango de clase de la cartera de crédito cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% de la cartera de crédito es:

Ningún deudor de Coopemédicos iguala o supera el 5% del total de la cartera de crédito de la cooperativa,

C.13 Concentración absoluta de la cartera de crédito en deudores individuales sobre capital social

Al 31 diciembre del 2020, la concentración por rango de clase de la cartera de crédito cuya amplitud definida por la equivalencia del 10% del capital social es:

Ningún deudor de Coopemédicos iguala o supera el 10% del total del capital social de la cooperativa.

C.14 Monto, cantidad y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial.	Dic 2020
Monto de préstamos	603.533.505
Cantidad de préstamos	46
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	1,98%
C.15 Operaciones con partes relacionadas.	Dic 2020
Participación en el capital de otras empresas	176.081.781
Total De Activos	176.081.781
Ingresos por alquiler del edificio	26.000.000
C.16 Operaciones con partes relacionadas. Información de los estados financieros.	Dic 2020
Almacén Medico Cooperante S.A	
Efectivo	975.000
Cuentas corrientes	121.952.168
Cuentas por cobrar netas	323.159.725
Inventarios netos	204.449.634
Mobiliario y equipo neto	38.980.032
Otros activos	3.405.049
Total de activos	692.921.608
Cuentas por cobrar	161.648.618
Provisiones por pagar	8.620.818
Total pasivos	170.269.436
Capital social	400.000.000
Reserva legal	1.566.299
Utilidades acumuladas	0
Utilidad del periodo	121.085.872

Patrimonio	522.652.171
Ventas	2.330.033.536
Costo de la mercadería vendida	-1.679.920.919
Utilidad bruta de las ventas	650.112.617
Gastos operativos	551.157.876
Otros gastos	0
Otros ingresos	22.131.130
Utilidad neta antes de impuesto	121.085.872
Impuesto sobre renta 30%	36.325.761
Utilidad neta después de impuesto	84.760.110

En la nota C.16 el periodo fiscal correspondiente al Almacén Médico Cooperante, S.R.L. es del 01 de enero al 31 de diciembre de cada periodo.

C.17 Operaciones con partes relacionadas Personas físicas.

		Dic 2	020	
	Préstamos	Plazo fijo	Ahorros	Capital social
Consejo de administración	387.597.094	641.408.159	11.937.358	27.229.434
Comité de vigilancia	94.660.919	32.624.134	10.351.730	23.575.342
Comité de educación	189.622.632	5.000.000	4.737.991	21.680.376
Personal administrativo	90.125.898	54.762.718	8.161.897	14.772.335
TOTALES	762.006.543	733.795.011	35.188.977	87.257.487

Total operaciones con partes relacionadas (personas físicas)	Dic 2020
	1.618.248.019

Coopemédicos, R.L. no posee provisiones, activos contingentes ni pasivos contingentes con el Almacén Médico Cooperante, S.R.L.

El Almacén Médico Cooperante, S.A. mantiene separado en su totalidad el registro de sus operaciones, de los movimientos de Coopemédicos, R.L. Los avales tomados por el Almacén son adquiridos totalmente por la administración del Almacén y se da en casos de obligaciones con terceros, principalmente proveedores de mercancías para la venta.

Los gastos de mantenimiento y actualización de sistemas informáticos son asumidos por el Almacén Médico, así como el de seguridad, mantenimiento de las instalaciones y en general la operatividad del Almacén.

D.1 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

	Inversiones comprometidas			Dic. 2020		
Entidad	Tasa	Numero de titulo	Fecha	Fecha	Monto	Causa de
			emisión	venc		Restricción
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	162,043,613	Reserva de Liquidez
BCCR	3.22%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	14,125,699	Reserva de Liquidez
BCCR	3.22%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	105,942,745	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	169,529,918	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	31,479,583	Reserva de Liquidez

		Inversione	s comprometidas			Dic. 2020	
•	Entidad	Tasa	Numero de titulo	Fecha	Fecha	Monto	Causa de
				emisión	venc		Restricción
	BCCR	3.22%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	159,418,606	Reserva de Liquidez
	BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	13/09/2019	07/09/2022	112,427,083	Reserva de Liquidez
	BCCR	5.70%	CRBCCR0B3207	17/09/2019	22/09/2021	33,245,842	Reserva de Liquidez
	BCCR	5.20%	CRBCCR0B3207	19/12/2019	22/09/2021	101,906,831	Reserva de Liquidez
	BCCR	5.20%	CRBCCR0B3322	19/12/2019	04/05/2022	85,842,239	Reserva de Liquidez
	BCCR	9.84%	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	77,805,752	Reserva de Liquidez
	BCCR	9.84%	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	49,911,031	Reserva de Liquidez
	BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	22/04/2020	12/01/2022	39,614,912	Reserva de Liquidez
	BCCR	8.50%	CRBCCR0B5038	28/04/2020	27/10/2021	324,371,423	Reserva de Liquidez
	BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	30/04/2020	12/01/2022	61,028,379	Reserva de Liquidez
	BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	19/05/2020	12/01/2022	267,668,328	Reserva de Liquidez
	BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	20/05/2020	07/09/2022	107,930,000	Reserva de Liquidez
	BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	48,735,959	Reserva de Liquidez
	BCCR	4.00%	CRBCCR0B3207	23/07/2020	22/09/2021	138,230,057	Reserva de Liquidez
	BCCR	3.50%	CRBCCR0B3322	04/09/2020	04/05/2022	207,887,288	Reserva de Liquidez
	BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	17/01/2018	10/03/2021	94,894,105	Reserva de Liquidez
	BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	09/01/2019	28/04/2021	230,622,424	Reserva de Liquidez
	BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	22/05/2019	28/04/2021	543,243,932	Reserva de Liquidez
	BCCR	11.33%	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	170,487,657	Reserva de Liquidez
	BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	151,760,075	Reserva de Liquidez
	BCCR	0.05%	NO	28/12/2020	05/01/2021	500,000,000	Reserva de Liquidez
	BCCR	3,50%	CRG0000B63H3	21/04/2017	20/05/2024	73 033 528	Reserva de Liquidez
	BCCR	9,48%	CRG0000B91G6	31/05/2017	26/05/2027	23 344 428	Reserva de Liquidez
	BCCR	8,63%	CRG0000B63H3	23/05/2019	20/05/2024	59 863 544	Reserva de Liquidez
	BCCR	8,63%	CRG0000B63H3	22/05/2019	20/05/2024	13 169 978	Reserva de Liquidez
	BCCR	11,33%	CRG0000B44I1	31/05/2019	21/02/2024	111 813 648	Reserva de Liquidez
	BCCR	10,95%	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	27 803 427	Reserva de Liquidez
	BCCR	0,05%	CRG0000B21I9	22/01/2020	17/08/2022	44 905 686	Reserva de Líquidez
TOTAL					=	4.344.08	<u>87.717 </u>

D.2 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

	Dic 2020	Causa
Cartera de crédito	2.551.565.333	Cedida en garantía

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

Los registros contables de Coopemédicos, R.L. se realizan en colones costarricenses y de esta forma están expresados en los Estados Financieros y anexos de este informe, el símbolo del colón costarricense se identifica con el signo ϕ .

Para el registro de las operaciones de activos y pasivos con monedas extranjeras estas son valuados al tipo de cambio de compra del dólar del Banco Central de Costa Rica al cierre de mes.

E.1 Valuación.

La valuación de las operaciones en dólares se encuentra de la siguiente forma:

	Activo y pasivo	Valuación	Criterio
Activo		Tipo de cambio de venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivo		Tipo de cambio de venta	Banco Central de Costa Rica

E.2 El tipo de cambio para la moneda en dólares norteamericanos referente a US 1.00 era como sigue:

	Dic 2020
Compra	610.53
Venta	617.30

E.3 Posición en moneda extranjera.

Dic 202	Dic 2020	
<u>Dólares</u>	Colones	
1.041.184	642.722.800	
832.300	513.779.072	
208.883	128.943.728	

F.1 Acreedores individuales que superan el 10% del capital social

	Dic 2020
Numero de acreedores	1
Cantidad mantenida por los acreedores	1.807.000.0000

F.2 Cantidad y monto de depósitos de clientes a la Vista y a Plazo.

	Dic	Dic 2020	
	Cantidad	Monto	
A la vista en colones	3.151	562.391.424	
A la vista en dólares	75	28.108.805	
A plazo en colones	1.262	21.598.027.534	
A plazo en dólares	32	323.936.613	
Ahorros especiales	2.787	2.896.981.704	
Otras obligaciones	6	1.221.524.004	
Total	7.313	26.630.970.084	

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses

	1.294	614.382.982
Total	7.313	27.245.353.066

G.) Composición de las notas de rubros a los Estados Financieros.

Activos disponibles

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

Depósitos a la Vista BCCR Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado. Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados Totales G.2 Inversiones en valores y depósitos. Valores para reserva de liquidez en colones Valores para reserva de liquidez en dólares Inversiones en Sector Público no financieros del país Inversiones en Sector Público no financieros del país Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas. Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País MN 18 Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME 11 Productos por cobrar por inversiones 22 Estimación para inversiones Totales G.3 Cartera de créditos. Dia Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) 1.16 Productos por cobrar por cartera de crédito 1.16 Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Dia Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	Dic 2020	
Depósitos a la Vista BCCR Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado. Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados Totales G.2 Inversiones en valores y depósitos. Valores para reserva de liquidez en colones Valores para reserva de liquidez en dólares Inversiones en Sector Público no financieros del país Inversiones en Sector Público no financieros del país Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas. Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País MN 18 Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME 11 Productos por cobrar por inversiones 22 Estimación para inversiones Totales G.3 Cartera de créditos. Dia Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) 1.16 Productos por cobrar por cartera de crédito 1.16 Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Dia Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	566.883.287	Dinero en caias y bóyedas
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado. Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados Totales G.2 Inversiones en valores y depósitos. Divalores para reserva de liquidez en colones Valores para reserva de liquidez en dólares Inversiones en Sector Público no financieros del país Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas. Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País MN Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME Productos por cobrar por inversiones 22 Estimación para inversiones Totales G.3 Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Dio Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	123.720.421	· ·
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados Totales G.2 Inversiones en valores y depósitos. Divalores para reserva de liquidez en colones Valores para reserva de liquidez en dólares Inversiones en Sector Público no financieros del país Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas. Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País MN Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME Productos por cobrar por inversiones Estimación para inversiones Totales G.3 Cartera de créditos. Divalores de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Divalores Mantenidos para la Venta. Divalores Mantenidos para la Venta.		•
Totales G.2 Inversiones en valores y depósitos. Dia	179.138.153	
Valores para reserva de liquidez en colones Valores para reserva de liquidez en dólares Inversiones en Sector Público no financieros del país Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas. Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País MN Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME Productos por cobrar por inversiones Estimación para inversiones Totales Cartera de créditos. Die Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	962.485.335	Totales
Valores para reserva de liquidez en colones Valores para reserva de liquidez en dólares Inversiones en Sector Público no financieros del país Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas. 1.22 Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País MN Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME Productos por cobrar por inversiones 22 Estimación para inversiones 37 Totales 30 Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito vencida Cartera de Crédito vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) Productos por cobrar por cartera de crédito 1.16 Estimación para créditos incobrables 70 Totales 30.44 G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Dio Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales 3.5 Bienes Mantenidos para la Venta.		G.2 Inversiones en valores y depósitos.
Valores para reserva de liquidez en dólares Inversiones en Sector Público no financieros del país Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas. Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País MN Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME Productos por cobrar por inversiones Estimación para inversiones Totales Cartera de créditos. Die Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito vencida Cartera de Crédito vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	Dic 2020	
Valores para reserva de liquidez en dólares Inversiones en Sector Público no financieros del país Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas. Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País MN Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME Productos por cobrar por inversiones Estimación para inversiones Totales Cartera de créditos. Die Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito vencida Cartera de Crédito vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	3.990.153.479	Valores para reserva de liquidez en colones
Inversiones en Sector Público no financieros del país Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas. Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País MN Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME Productos por cobrar por inversiones Estimación para inversiones Cartera de Créditos. Dia Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Dia Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Dia Dia Dia Dia Dia Dia Dia D	353.934.238	
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas. Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País MN Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME Productos por cobrar por inversiones Estimación para inversiones Totales Cartera de créditos. Die Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die Die Die Die Die Die Die Die Die Di	4.168.867.844	•
Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME Productos por cobrar por inversiones Estimación para inversiones Totales G.3 Cartera de créditos. Die Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die Die Die Die Die Die Die Die Die Di	1.221.524.004	
Productos por cobrar por inversiones Estimación para inversiones Totales G.3 Cartera de créditos. Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Dio Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Dio Dio Dio Dio Dio Dio Dio Dio Dio Di	189.342.812	Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País MN
Estimación para inversiones Totales G.3 Cartera de créditos. Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die Die Die Die Die Die Die Die Die Di	111.183.570	Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME
Totales G.3 Cartera de créditos. Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die	225.207.630	Productos por cobrar por inversiones
G.3 Cartera de créditos. Cartera de Crédito Vigente Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die	-33.000.000	Estimación para inversiones
Cartera de Crédito Vigente 27.97 Cartera de Crédito Vencida 1.83 Cartera de Crédito en cobro judicial 60 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -21 Productos por cobrar por cartera de crédito 1.16 Estimación para créditos incobrables -91 Totales 30.44 G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar 2 Estimación incobrabilidad de cuentas y productos 3 G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die Otras cuentas por cobrar 2 Bienes Mantenidos para la Venta.	10.227.213.577	Totales
Cartera de Crédito Vigente 27.97 Cartera de Crédito Vencida 1.83 Cartera de Crédito en cobro judicial 60 (Ingresos diferidos cartera de crédito) -21 Productos por cobrar por cartera de crédito 1.16 Estimación para créditos incobrables -91 Totales 30.44 G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales 3 G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die Die		G.3 Cartera de créditos.
Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) -21 Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables -91 Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales 3 G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die Die Die Die Die Die Die Die Die Di	Dic 2020	
Cartera de Crédito Vencida Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito) -21 Productos por cobrar por cartera de crédito Estimación para créditos incobrables -91 Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales 3 G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die Die Die Die Die Die Die Die Die Di	27.979.708.604	Cartera de Crédito Vigente
(Ingresos diferidos cartera de crédito) -21 Productos por cobrar por cartera de crédito 1.16 Estimación para créditos incobrables -91 Totales 30.44 G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales 3 G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die Die	1.838.947.211	<u> </u>
(Ingresos diferidos cartera de crédito) -21 Productos por cobrar por cartera de crédito 1.16 Estimación para créditos incobrables -91 Totales 30.44 G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales 3 G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die Die	603.533.505	Cartera de Crédito en cobro judicial
Estimación para créditos incobrables Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die Die Die Die Die Die Die Di	-219.990.701	(Ingresos diferidos cartera de crédito)
Totales G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die Otras cuentas por cobrar Stimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales Die Otras cuentas por cobrar Stimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales	1.161.694.661	Productos por cobrar por cartera de crédito
G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. Die Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die	-916.342.710	Estimación para créditos incobrables
Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die	30.447.550.569	Totales
Otras cuentas por cobrar Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die		G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die	Dic 2020	
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die	33.078.690	Otras cuentas por cobrar
Totales G.5 Bienes Mantenidos para la Venta. Die	-661.565	<u>.</u>
Die	32.417.125	
		G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.
	Dic 2020	
7 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	712.511.693	Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos

Otros bienes mantenidos para la venta	0
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	-279.669.167
Totales	432.842.526

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.

	Dic 2020
Participaciones en entidades financieras del país	202.141
Participaciones en entidades no financieras del país	175.879.641
Totales	176.081.782

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios

	Dic 2020
Saldo al inicio del periodo	777.779.483
Más: Aumentos	167.593.845
Menos: Disminuciones	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	945.373.328
Menos: Depreciación acumulada edificios	-258.918.540
Valor en libros Edificios final del periodo	686.454.787

G.7.2 Mobiliario y Equipo

	Dic 2020
Saldo al inicio del periodo	111.405.457
Más: Aumentos	58.142.729
Menos: Disminuciones	-4.305.778
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	165.242.408
Menos: Depreciación acumulada	-93.745.770
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	71.496.639

G.7.3 Equipo de Cómputo

	Dic 2020
Saldo al inicio del periodo	213.897.905
Más: Aumentos	18.789.634
Menos: Disminuciones	-8.487.908
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	224.199.631

Menos: Depreciación acumulada	-163.726.251
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	60.473.380
valor en noros Equipo de Computo al final del periodo	
G.7.4 Terrenos	
	Dic 2020
Saldo al inicio del periodo	501.635.084
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	501.635.084
Valor de Terrenos al final del periodo	501.635.084
G.7.5 TOTALES	
Total Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1.320.059.890
Resumen nota G.7.5	
	Dic 2020
Edificio	945.373.327
Mobiliario y equipo	165.242.409
Equipo de computación	224.199.631
Sub total	1.334.815.367
Depreciación acumulada	-516.390.561
Total	818.424.806
Terrenos	501.635.084
Totales	1.320.059.890
G.8 Otros activos.	
G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)	
	Dic 2020
Saldo al inicio del periodo	859.410.868
Más: Aumentos	179.935.783
Menos: Disminuciones	-11.246.089
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	1.028.100.562
Menos: Depreciación acumulada	-639.314.871
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	388.785.691
G.8.2 Otros activos.	
	Dic 2020

Gastos pagados por anticipado	1.849.640
	1.0+7.0+0
Cargos diferidos	20.454.225
Papelería y Útiles de oficina	20.464.225
Operaciones pendientes de imputación	0
Activos restringidos	147.828
Totales G.8	411.247.383
Total activos según balance de situación	43.830.760.033
Total activos según notas	43.830.760.033

PASIVOS

G.9 Obligaciones con el público.

G.9.1 Depósitos de clientes a la Vista y a Plazo.

-	Dic	2020
•	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	3.151	562.391.424
A la Vista en dólares	75	28.108.805
A Plazo en colones	1.262	21.598.027.534
A Plazo en dólares	32	323.936.613
Ahorros especiales	2.787	2.896.981.704
Otras Obligaciones	6	1.221.524.004
Total	7.313	26.630.970.084
G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses Otras obligaciones con el público, intereses	1.294	614.382.982
Total Nota G.9		
Total Obligaciones con el público	7.313	27.245.353.066
G.10 Obligaciones con entidades no financieras.		
		Dia 2020

	Dic 2020
Línea Crédito BCR Op.5985819	792.427.109
Línea Crédito BCR Op.6026618	300.000.000
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	366.624.676
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	0
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	0
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	439.932.165

Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	639.676.894
Línea Crédito INFOCOOP Op.121910789	868.570.037
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010811	2.550.663.031
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	840.042.192
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	-39.221.323
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	40.832.459
TOTALES	6.799.547.240
G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.	
- -	Dic 2020
Cuentas por pagar Diversas	726.641.355
Provisiones	21.166.923
Totales	747.808.278
G.12 Otros pasivos.	
-	
<u> </u>	Dic 2020
Ingresos Diferidos	0
Cargos Financieros	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	99.367.724
Totales	99.367.724
Total pasivos según balance de situación	34.892.076.308
Total pasivos según notas	34.892.076.308
PATRIMONIO	
G.13 Capital Social.	
<u>-</u>	
<u>-</u>	Dic 2020
Capital social pagado	7.437.428.483
Totales	7.437.428.483
C 14 Ainstes al Patrimania	
G.14 Ajustes al Patrimonio.	
- -	Dic 2020
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro	
resultado integral	-102.457.315
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	54.215.213
Totales-	-48.242.101

G.15 Reservas.

G.15.1 Reserva Legal

	Dic 2020
Saldo al inicio del periodo	325.830.249
Más: Aumentos	62.474.411
Menos: Disminuciones	0
Saldo al final del periodo	388.304.660
G.15.2 Reserva Educación	
	Dic 2020
Saldo al inicio del periodo	34.614.079
Más: Aumentos	31.237.205
Menos: Disminuciones	-34.614.079
Saldo al final del periodo	31.237.205
G.15.3 Reserva Bienestar Social	
	Dic 2020
Saldo al inicio del periodo	137.695.162
Más: Aumentos	37.547.134
Menos: Disminuciones	-18.253.952
Saldo al final del periodo	156.988.344
G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial	
	Dic 2020
Saldo al inicio del periodo	285.898.636
Más: Aumentos	62.474.411
Menos: Disminuciones	0
Saldo al final del periodo	348.373.047
G.15.5 Reserva para Pasantía	
	Dic 2020
Saldo al inicio del periodo	0

Más: Aumentos	6.983.172
Menos: Disminuciones	-6.058.468
Saldo al final del periodo	924.704
G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia	
	Dic 2020
Saldo al inicio del periodo	126.474.553
Más: Aumentos	31.237.205
Menos: Disminuciones	0
Saldo al final del periodo	157.711.758
G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo	
	Dic 2020
Saldo al inicio del periodo	97.358.600
Más: Aumentos	31.237.205
Menos: Disminuciones	0
Saldo al final del periodo	128.595.805
Totales G.15	
Total Reservas	1.212.135.524
Total Reservas G.16 Excedentes acumulados	1.212.135.524
	1.212.135.524 Dic 2020
G.16 Excedentes acumulados	Dic 2020
G.16 Excedentes acumulados Excedentes acumulados Totales	Dic 2020 337.361.819
G.16 Excedentes acumulados Excedentes acumulados	Dic 2020 337.361.819 337.361.819
G.16 Excedentes acumulados Excedentes acumulados Totales Total patrimonio según balance de situación Total patrimonio según notas	Dic 2020 337.361.819 337.361.819 8.938.683.725
G.16 Excedentes acumulados Excedentes acumulados Totales Total patrimonio según balance de situación Total patrimonio según notas Notas Al Estado De Resultados	Dic 2020 337.361.819 337.361.819 8.938.683.725
G.16 Excedentes acumulados Excedentes acumulados Totales Total patrimonio según balance de situación Total patrimonio según notas	Dic 2020 337.361.819 337.361.819 8.938.683.725
G.16 Excedentes acumulados Excedentes acumulados Totales Total patrimonio según balance de situación Total patrimonio según notas Notas Al Estado De Resultados	Dic 2020 337.361.819 337.361.819 8.938.683.725
G.16 Excedentes acumulados Excedentes acumulados Totales Total patrimonio según balance de situación Total patrimonio según notas Notas Al Estado De Resultados	Dic 2020 337.361.819 337.361.819 8.938.683.725 8.938.683.725
G.16 Excedentes acumulados Excedentes acumulados Totales Total patrimonio según balance de situación Total patrimonio según notas Notas Al Estado De Resultados	Dic 2020 337.361.819 337.361.819 8.938.683.725 8.938.683.725 Resultados Acumulados
G.16 Excedentes acumulados Excedentes acumulados Totales Total patrimonio según balance de situación Total patrimonio según notas Notas Al Estado De Resultados H.1 Ingresos financieros.	Dic 2020 337.361.819 337.361.819 8.938.683.725 8.938.683.725 Resultados Acumulados Dic 2020
G.16 Excedentes acumulados Totales Total patrimonio según balance de situación Total patrimonio según notas Notas Al Estado De Resultados H.1 Ingresos financieros.	Dic 2020 337.361.819 337.361.819 8.938.683.725 8.938.683.725 8.938.683.725 Dic 2020 5.364.462

Por Cartera de créditos vencidos	1.852.118.714
Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros	221.283.900
Total Ingresos financieros	5.524.811.487
H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y	provisiones:
	Dic 2020
recuperación de Activos Financieros Liquidados	27.156.000
Por Estimación cartera de crédito	83.725.159
Por Estimación de inversiones	0
Total otros ingresos	110.881.159
H.2 Otros ingresos.	
	Dic 2020
Por Comisiones por servicios	165.136.369
Por Bienes Mantenidos para la Venta	0
Por Participación en el capital de otras empresas	14.697.996
Por Otros ingresos operativos	142.793.979
H.2 Total Otros ingresos	322.628.344
Total ingresos	5.958.320.990
H.3 Gastos financieros.	
	Dic 2020
Por Obligaciones con el público	2.534.125.197
Por Otras obligaciones financieras	475.592.148
Por Diferencial cambiario	533.598
Por Otros gastos financieros	180.144.985
Total Gastos financieros	3.190.395.928
H.4 Gastos por deterioro de activos.	
	Dic 2020
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	117.060.353
Gastos por desvalorización de inversiones	33.000.000
Total Gastos financieros	150.060.353

H.5 Otros gastos diversos.

	Dic 2020
Por Comisiones por Servicios	39.702.671
Por Bienes Mantenidos para la Venta	162.282.823
Por participación en el capital de otras empresas	0
Por Provisiones	519.576
Por Otros gastos operativos	167.653.557
Total Otros gastos diversos	370.158.627
H.6 Gastos de Administración.	
	Resultados Acumulados Dic 2020
Por Gastos del personal	768.831.631
Por Servicios externos	411.002.660
Por Movilidad y comunicaciones	29.134.942
Por Infraestructura	114.553.933
Por Gastos generales	270.798.513
Total Gastos de administración	1.594.321.679
Participaciones sobre la utilidad	28.640.294
Total de gastos	5.333.576.881
H. Resultado del periodo	624.744.109
i. Otras cuentas	
	Dic 2020
I.1 Cuentas Contingentes.	3.123.637.201
I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	467.572.527

J. Riesgos de Liquidez, riesgo de tasas de interés y riesgo cambiario

J.1 Riesgos de liquidez.

I. Total Otras Cuentas

Los indicadores de liquidez de Coopemédicos, R.L. son calculados con base en las disposiciones contenidas en el Acuerdo SUGEF-24-00 "Reglamento para juzgar la situación económica - financieras de las entidades fiscalizadas", evidencian una situación Normal.

Las áreas más propensas al riesgo son Inversiones, Cartera de Crédito y Captaciones, Sin embargo, sobre la exposición de dicho riesgo de liquidez Coopemédicos, R.L. establece como Norma para dicho fin la aplicación de un 20% en inversiones del total de captaciones, adicionalmente dentro del plan de contingencias contempla la apertura de líneas de créditos con entidades financieras.

3.591.209.728

Coopemédicos, R.L. se encuentra en operación normal en este rubro. Los indicadores utilizados para medir la liquidez en el área de los activos corresponden a la ficha CAMELS establecida en el acuerdo SUGEF 24-00, específicamente por Calce a un mes y tres meses

ajustados por volatilidad. Además se utilizarán esos calces sin aplicar la volatilidad, teniendo una liquidez de alta calidad en las salidas netas de efectivo.

En vista de los riesgos que presenta toda entidad financiera, tales como retiros imprevistos, recuperación de activos, entre otras razones. Para minimizar estos riesgos la Cooperativa contempla varios aspectos de importancia entre los que destacan:

Control de los vencimientos en las captaciones manteniendo estrecha comunicación con los inversionistas. Aunque existe una alta renovación de las captaciones a plazo fijo siempre se prevé la posibilidad de retiro.

Control estricto de la cartera de crédito, misma que es muy sana con recuperación por medio de planilla de salarios de la Caja Costarricense de Seguro Social por más del cincuenta por ciento del total de la cartera de crédito según cuadro a continuación.

RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Recuperación	Dic 2020	
Planilla Tarjeta	359.629.293	1,18%
Datafono	2.199.476.041	7,23%
Ventanilla	11.686.468.910	38,41%
Deducción de Planilla	16.176.615.075	53,17%
Total	30.422.189.320	100,00%

Calce De Plazos

Al 31 de Diciembre del 2020 (En colones)

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDA	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	304,619,686.03	2,181,922,527.84	- 741,107,219.47	- 1,602,223,926.19	- 2,251,198,504.91	- 4,986,709,711.38	14,004,059,631.58	1,258,179,995.51	8,167,542,479.01
12110	Total Recuperacion de activo	907,843,568.82	3,545,384,795.29	237,287,773.62	939,445,939.18	1,337,130,687.06	2,010,476,267.82	31,489,144,315.46	1,258,179,995.51	41,724,893,342.76
12111	DISPONIBILIDADES	746,676,957.02								746,676,957.02
12113	Inversiones MN	161,166,611.80	532,958,108.29	66,807,969.46	761,707,999.13	796,039,585.63	905,887,006.44	6,389,755,825.28		9,614,323,106.03
12114	Cartera de Créditos MN	L	3,012,426,687.00	170,479,804.16	177,737,940.05	541,091,101.43	1,104,589,261.38	25,099,388,490.18	1,258,179,995.51	31,363,893,279.71
12120	Total Vencimientos de pasivo	603,223,882.79	1,363,462,267.45	978,394,993.09	2,541,669,865.37	3,588,329,191.97	6,997,185,979.20	17,485,084,683.88		33,557,350,863.75
	Obligaciones Con El Público MN	562,391,424.02	1,146,986,160.65	840,818,375.93	2,381,625,125.42	3,221,494,567.28			•	26,108,832,589.34
	Obligaciones con Entidades Financieras MN		94,281,495.09	95,194,191.36	96,116,051.10	293,972,374.19	614,114,980.92	5,604,257,011.12		6,797,936,103.78
12124	Cargos por pagar MN	40,832,458.77	122,194,611.71	42,382,425.80	63,928,688.85	72,862,250.50	106,973,648.97	201,408,086.03		650,582,170.63

dolares.	TRADUCIDO	EN	COLONES

colones

	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
DIFERENCIA ME	26,335,865.50	- 185,139,606.34	32,941,264.28	- 126,483,279.72	- 60,380,759.59	- 56,846,366.55	525,362,812.77	155,789,930.35
otal Recuperacion de activo	54,444,670.38	I	50,977,380.68	I	1,280,531.73	50,495,300.08	525,362,812.77	682,560,695.64
DISPONIBILIDADES	36,670,225.01							36,670,225.01
nversiones ME	17,774,445.37		50,977,380.68		1,280,531.73	50,495,300.08	525,382,812.77	645,890,470.63
otal Vencimientos de pasivo ME	28,108,804.88	185,139,606.34	18,036,116.40	126,483,279.72	61,661,291.32	107,341,666.63		526,770,765.29
Obligaciones Con El Público ME	28,108,804.88	184,805,292.46	17,821,296.68	123,790,471.56	60,972,276.62	106,639,352.77		522,137,494.97
Cargos por pagar ME	0.00	334,313.88	214,819.72	2,692,808.16	689,014.70	702,313.86		4,633,270.32
	otal Recuperacion de activo SPONIBILIDADES versiones ME otal Vencimientos de pasivo ME bligaciones Con El Público ME	otal Recuperacion de activo 54,444,670.38 SPONIBILIDADES 38,870,225.01 versiones ME 17,774,445.37 otal Vencimientos de pasivo ME 28,108,804.88 bilgaciones Con El Público ME 28,108,804.88	otal Recuperacion de activo 54,444,670.38 SPONIBILIDADES 36,670,225.01 versiones ME 17,774,445.37 vtal Vencimientos de pasivo ME 28,108,804.88 185,139,000.34 bilgaciones Con El Público ME 28,108,804.88 184,805,262.46	otal Recuperacion de activo 54,444,670.38 50,977,380.68 SPONIBILIDADES 36,670,225.01 50,977,380.68 versiones ME 17,774,445.37 50,977,380.68 vtal Vencimientos de pasivo ME 28,108,804.88 185,139,606.34 18,036,116.40 bilgaciones Con El Público ME 28,108,804.88 184,805.292.48 17,821,296.88	otal Recuperacion de activo 54,444,670.38 50,977,380.68 SPONIBILIDADES 36,670,225.01 versiones ME 17,774,445.37 50,977,380.68 vial Vencimientos de pasivo ME 28,108,804.88 185,139,600.34 18,036,110.40 126,483,279.72 bilgaciones Con El Público ME 28,108,804.88 184,805,292.48 17,821,296.68 123,790,471.56	otal Recuperacion de activo 54,444,670.38 50,977,380.68 1,280,531.73 SPONIBILIDADES 36,670,225.01	otal Recuperacion de activo 54,444,670.38 50,977,380.68 1,280,531.73 50,495,300.08 SPONIBILIDADES 36,670,225.01	otal Recuperacion de activo 54,444,670.38 50,977,380.68 1,280,531.73 50,495,300.08 525,362,812.77 SPONIBILIDADES 36,670,225.01 36,670,225.01 1,280,531.73 50,495,300.08 525,362,812.77 Versiones ME 17,774,445.37 50,977,380.68 1,280,531.73 50,495,300.08 525,362,812.77 vial Vencimientos de pasivo ME 28,108,804.88 185,139,600.34 18,036,116.40 126,483,279.72 61,661,201.32 107,341,686.63 bilgaciones Con El Público ME 28,108,804.88 184,805,292.46 17,821,296.68 123,790,471.56 60,972,276.62 106,639,352.77

J.2 Riesgos de tasas de interés.

Coopemédicos, R.L. como entidad financiera está expuesta al riesgo de tasa de interés debido a las constantes variaciones sobre la baja o alza en las mismas, obligando mantener en constante revisión las tasas de interés de los préstamos que otorga a los asociados, las inversiones, los ahorros a plazo. Las entidades financieras deben manejar adecuadamente la cobertura en las tasas de interés relacionada con las carteras de crédito e inversiones, se expondría a un riesgo importante que se asocia con un menor flujo monetario y a una menor rentabilidad.

Coopemédicos, R.L. revisa constantemente los cambios de la tasas de interés del mercado financiero, analizando mensualmente la tasa neta de intermediación financiera.

REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Diciembre del 2020 (En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	50,852,563,126.55	-600,882,560.54	-3,371,665,596.61	-4,661,041,579.33	-8,702,736,377.67	4,815,888,825.64	38,332,125,838.04
22110	Total Recuperacion de activo MN	52,077,666,857.69	1,632,784,993.14	91,587,500.00	826,468,625.96	870,867,233.75	11,228,714,265.14	66,728,089,475.68
22111	Inversiones MN	161,166,611.80	1,632,784,993.14	91,587,500.00	826,468,625.96	870,867,233.75	11,228,714,265.14	14,811,589,229.79
22112	Cartera de Créditos MN	51,916,500,245.89						51,916,500,245.89
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,225,103,731.14	2,233,667,553.68	3,463,253,096.61	5,487,510,205.29	9,573,603,611.42	6,412,825,439.50	28,395,963,637.64
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,130,822,236.04	2,042,357,311.23	3,169,280,722.42	4,873,395,224.37	3,969,346,600.30	6,412,825,439.50	21,598,027,533.86
22123		94,281,495.10	191,310,242.45	293,972,374.19	614,114,980.92	5,604,257,011.12		6,797,936,103.78

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	17,750,610.58	167,174,056.88	54,026,696.20	-172,751.26	5,993,206.69	660,207,903.08	904,979,722.17
22210	Total Recuperacion de activo ME	17,774,445.37	167,403,461.98	54,125,468.72		5,993,206.69	660,207,903.08	905,504,485.84
22211	Inversiones ME	17,774,445.37	167,403,461.98	54,125,468.72		5,993,206.69	660,207,903.08	905,504,485.84
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	23,834.79	229,405.10	98,772.52	172,751.26			524,763.67
22221	Obligaciones Con El Público ME	23,834.79	229,405.10	98,772.52	172,751.26			524,763.67

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	52,095,441,303.06	1,800,188,455.12	145,712,968.72	826,468,625.96	876,860,440.44	11,888,922,168.22
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,225,127,565.93	2,233,896,958.78	3,463,351,869.13	5,487,682,956.55	9,573,603,611.42	0.00
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	50,870,313,737.13	- 433,708,503.66	- 3,317,638,900.41	- 4,661,214,330.59	- 8,696,743,170.98	11,888,922,168.22

J.3 Riesgos cambiario.

Coopemédicos, R.L. tiene un riesgo muy bajo dado que no tiene cartera de crédito en dólares y sus inversiones en dólares respecto a colones bajas, y se mantiene en un nivel normal según SUGEF 24-00.

La cooperativa tiene como política mantenerse en una relación de activos sobre pasivos lo más cercana a uno, esto para no se registren diferencias significativas con respecto al tipo de cambio del dólar moneda de los Estados Unidos de Norte América.

J.4 Riesgos de Crédito

En respuesta a la declaratoria de emergencia sanitaria nacional emitida por el Goberno mediante Decreto Ejecutivo 42227-MP-S del 16 de marzo del 2020, situación provocada por la enfermedad COVID-19, Coopemédicos RL ha implementado ciertas medidas como las estipuladas en la normativa SUGEF 1-05, específicamente las indicadas en los transitorios XVI, XVII y XVIII.

La Cooperativa, como parte de las medidas tomadas y en cumplimiento con los transitorios anteriormente mencionados, ha hecho excepciones en sus políticas y procedimientos crediticios, entre las cuales están: aplicar moratoria en el pago de las operaciones, a aquellos asociados que demuestres formalmente sus afectaciones en su nivel de ingresos a razón de la pandemía.

Especialmente esta moratoria fue aplicado a Asociados Médicos que son propietarios o médicos asalariados del sector privado, quienes han sufirido una reducción significava en su jornada laboral y por ente en sus remuneraciones, a razón de descenseo en la afluencia de pacientes a la clínicas privadas.

K. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

L. Hechos relevantes y subsecuentes

A la fecha de emisión de este informe no existen hecho relevantes subsecuentes, ocurridos después de la fecha de cierre, que deban ser revelados

M. Asuntos legales y contingentes

Según informe del asesor Christian Gómez Monge, actualmente se tramitan dos Procesos Ordinarios en la Fiscalía de Pavas por 1.161.249 y por 6.000.000, en el cual el primero el juzgado penal acoge la solicitud de sobreseimiento planteado por la Fiscalía y ordena el cierre definitivo del expediente, se da por pérdido, en el segundo caso aún se encuentra en investigación.

N. Autorización de emisión de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2020 fueron autorizados para su emisión en febrero del 2021.

Carlos Luis Murillo Morales MBA Gerente General Lic. Omar Martínez Martínez Contador General Dr. Francisco Oviedo Gómez Presidente Comité de Vigilancia

-Última línea-