Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.



ESTADOS FINANCIEROS

y Notas sobre información general necesaria para la presentación razonable.

Al 31 de Marzo del 2021 y 2020

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

ANEXO N° 1 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. COOPEMÉDICOS, R.L. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Marzo del 2021 y 2020

(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Notas	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Disponibilidades	C.1	587,497,524	783,347,182	893,506,334
Efectivo	•	285,685,691	566,883,287	669,075,139
Banco Central de Costa Rica		155,348,390	123,720,421	63,505,344
Entidades financieras del país		146,463,443	92,743,473	160,925,851
Inversiones en instrumentos financieros	C2. D1. D2, G.2	11,357,168,831	10,227,213,577	7,809,139,089
Al valor razonable con cambios en resultados		929,317,486	179,138,153	163,603,777
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		10,103,904,283	9,734,479,565	7,530,493,987
Al costo amortizado		206,816,517	121,388,228	0
Productos por cobrar		150,130,545	225,207,630	115,041,324
(Estimación por deterioro)		-33,000,000	-33,000,000	0
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	30,896,090,533	30,447,550,569	26,507,545,797
Créditos vigentes		28,231,197,953	27,979,708,604	24,309,844,909
Créditos vencidos		2,099,014,652	1,838,947,211	2,610,911,617
Créditos en cobro judicial	C.14	607,883,180	603,533,505	426,483,661
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-228,943,697	-219,990,701	-180,533,855
Productos por cobrar		1,116,418,761	1,161,694,661	258,386,840
(Estimación por deterioro)	C.4	-929,480,316	-916,342,710	-917,547,376
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	24,640,221	32,417,125	64,344,731
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	•	786,342	439,545	1,378,774
Otras cuentas por cobrar		23,875,562	32,639,145	64,238,185
(Estimación por deterioro)		-21,683	-661,565	-1,272,228
Bienes Mantenidos para la Venta	G.5	433,263,744	432,842,526	261,439,602
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	•	748,402,421	712,511,693	453,906,517
Otros bienes mantenidos para la venta		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-315,138,677	-279,669,167	-192,466,916
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	181,184,097	176,081,781	251,917,734
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,300,179,198	1,320,059,890	1,166,259,133
Otros activos	G.8	416,871,518	411,247,383	583,237,377
Cargos diferidos	•	0	0	0
Activos intangibles	G.8.1	377,952,742	388,785,691	394,633,315
Otros activos		38,918,776	22,461,692	188,604,062
TOTAL DE ACTIVOS	·	45,196,895,666	43,830,760,033	37,537,389,796
TOTAL DE ACTIVOS	-	45,196,895,666	43,830,760,033	37,537,3

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
PASIVOS:	<u> </u>			
Obligaciones con el público	F.2 y F.3, G.9	28,204,742,229	27,245,353,066	23,997,330,993
A la vista		784,087,930	590,500,229	478,275,662
A plazo		26,017,336,836	24,818,945,851	22,127,111,978
Otras Obligaciones Con el Público		799,244,919	1,221,524,004	950,078,437
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	604,072,544	614,382,982	441,864,916
Obligaciones con entidades financieras	G.10	6,763,875,706	6,799,547,239	4,087,325,134
A la Vista	•	0	0	0
A plazo		6,761,219,134	6,797,936,104	4,092,088,971
Otras obligaciones con entidades		-36,692,873	-39,221,323	-32,556,932
Cargos financieros por pagar		39,349,445	40,832,459	27,793,094
Cuentas por pagar y provisiones	G.11	774,983,748	747,808,278	1,154,377,688
Provisiones	•	24,563,687	21,166,923	124,237,744
Otras cuentas por pagar diversas		750,420,061	726,641,355	1,030,139,944
Otros pasivos	G.12	189,300,915	99,367,724	168,652,415
Ingresos diferidos	•	0	0	0
Aportaciones de capital por pagar		189,300,915	99,367,724	168,652,415
TOTAL DE PASIVOS		35,932,902,599	34,892,076,308	29,407,686,230
PATRIMONIO				
Capital social	G.13	7,638,810,363	7,437,428,483	6,760,347,333
Capital pagado	•	7,638,810,363	7,437,428,483	6,760,347,333
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	G.14	150,581,179	-48,242,102	218,070,118
Reservas	G.15	1,301,341,247	1,212,135,524	1,014,854,452
Resultado del periodo	G16, H	173,260,279	337,361,819	136,431,662
TOTAL DEL PATRIMONIO		9,263,993,068	8,938,683,725	8,129,703,565
TOTAL DELT ATRIMONIO	:	3,203,333,000	0,330,003,723	0,123,703,303
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		45,196,895,666	43,830,760,033	37,537,389,796
Cuentas Contingentes Deudoras	1.1	3,288,278,030	3,123,637,201	2,295,295,154
Cuentas Contingentes Deudoras	···	3,288,278,030	3,123,637,201	2,295,295,154
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.2	514,778,586	467,572,527	404,859,623
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora	1.2	514,778,586	467,572,527	404,859,623
Cabina as Citatin at Outside Foundation		314,773,300	701,012,021	-10-1,000,020

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

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

ANEXO № 2 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL Al 31 de Marzo del 2021 y 2020

		ue maizo del 2021 y 20	20
	<u>(E</u>	n colones sin céntimos)	
	Notas	Resultados A Mar.2021	Mar.2020
Ingresos financieros:	Notas	Wai.2021	IVIAI .2020
Por disponibilidades		1,433,138	1,313,055
Por inversiones en instrumentos financieros		194,368,690	159,260,088
Por cartera de créditos		1,231,534,999	1,100,846,197
Por diferencial cambiario		0	2,913,381
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con c		177,241,200	54,718,284
Por otros ingresos financieros		28,079,632	9,926,575
Total de Ingresos Financieros	H.1	1,632,657,659	1,328,977,581
Gastos financieros:	_		
Por obligaciones con el público		649,435,489	546,151,814
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		132,165,541	110,084,155
Por diferencial cambiario		107,847	0
Por otros gastos financieros			
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable co		173,814,646	36,765,275
Por otros gastos financieros	_	11,986,635	7,538,712
Total de Gastos Financieros	H.3	967,510,157	700,539,957
Gastos Por estimación de deterioro de activos	H.4	44,527,000	15,475,480
Ingresos Por recuperación de activos y disminución de estima	H.1.1	2,041,740	389,465
RESULTADO FINANCIERO	_	622,662,242	613,351,608
Otros ingresos de operación:	_		
Por comisiones por servicios		53,774,106	33,018,490
Por bienes mantenidos para la venta		0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		5,102,316	3,563,432
Por otros ingresos operativos	_	12,670,383	26,670,633
Total Otros Ingresos de Operación	H.2	71,546,805	63,252,555
Otros Gastos de Operación:			
Por comisiones por servicios		38,189,802	9,831,357
Por bienes mantenidos para la venta		37,864,353	57,633,568
Por gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	0
Por provisiones		0	519,576
Por otros gastos operativos		37,572,916	51,553,572
Total Otros Gastos de Operación	H.5	113,627,070	119,538,073
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	_	580,581,977	557,066,090
Gastos Administrativos:			
Por gastos de personal		186,667,198	195,324,928
Por otros gastos de administración		212,752,944	218,639,356
Total Gastos Administrativos	H.6	399,420,142	413,964,283
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PAR	TICIPACIONES S	181,161,835	143,101,808
RESULTADO DEL PERIODO		181,161,835	143,101,808
Participaciones sobre la utilidad del periodo	=	7,901,556	6,670,145
Impuesto sobre la renta		0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	н	173,260,279	136,431,662
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otr	o resultado integral	169,150,417	42,992,408
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquid	ez	29,672,863	-20,861,166
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMF	PUESTO	198,823,281	22,131,242
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	_	372,083,559	158,562,904

Carlos Luis Murillo Morales MBA Lic. Omar Martínez Martínez Gerente General

Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez Presidente Comité de Vigilancia

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

ANEXO N° 3 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. COOPEMÉDICOS, R.L. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el período terminado el 31 de Marzo del 2021 y 2020

(En colones sin céntimos)

Resultado del periodo Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos. Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral Estimaciones por Inversiones Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar. Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos Otras provisiones Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo	н.	173,260,279 271,871,190 198,823,281 0 13,137,606 -639,882 35,469,509 3,396,765 21,683,911 -1,296,830,652	136,431,662 88,233,740 22,131,242 0 -35,679,348 275,586 56,738,315 26,187,286 18,580,660
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral Estimaciones por Inversiones Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar. Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos Otras provisiones Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		198,823,281 0 13,137,606 -639,882 35,469,509 3,396,765 21,683,911	22,131,242 0 -35,679,348 275,586 56,738,315 26,187,286
Estimaciones por Inversiones Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar. Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos Otras provisiones Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		0 13,137,606 -639,882 35,469,509 3,396,765 21,683,911	0 -35,679,348 275,586 56,738,315 26,187,286
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar. Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos Otras provisiones Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		-639,882 35,469,509 3,396,765 21,683,911	275,586 56,738,315 26,187,286
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar. Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos Otras provisiones Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		-639,882 35,469,509 3,396,765 21,683,911	275,586 56,738,315 26,187,286
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos Otras provisiones Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		35,469,509 3,396,765 21,683,911	56,738,315 26,187,286
Otras provisiones Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		3,396,765 21,683,911	26,187,286
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		21,683,911	
			18,580,660
		-1.296.830.652	
Variación en los Activos (aumento), o disminución		.,200,000,002	-671,325,348
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		-877,132,092	-27,845,522
Cartera de crédito		-515,906,465	-789,876,215
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación		-346,797	-972,856
Cuentas por cobrar		8,763,582	-51,086,572
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		-35,890,727	0
Bienes Adquiridos o Producidos para la Venta		0	0
Productos por cobrar		120,352,986	-16,895,103
Otros activos		3,328,861	215,350,920
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,496,425,580	1,441,993,097
Obligaciones con el público		1,391,978,685	1,370,575,346
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		23,778,706	131,178,339
Productos por Pagar por Obligaciones		-11,793,452	-49,378,700
Otros Pasivos		92,461,641	-10,381,887
Flujos netos de efectivo por actividades de operación		644,726,397	995,333,152
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-6,905,535	-21,533,738
Inmuebles, mobiliario, equipo		-1,803,219	-17,970,306
Participaciones en el capital de otras empresas		-5,102,316	-3,563,432
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión		-6,905,535	-21,533,738
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento		-83,491,186	-509,663,587
Reservas		89.205.723	6.983.172
Dividendos		-337,361,819	-373,832,055
Obligaciones con entidades financieras		-71,495,217	-51,282,336
Obligaciones con entidades no financieras		34,778,247	-265,794,409
Capital Social		201,381,880	174,262,040
Efectivo y equivalente al inicio del año		962,485,335	592,974,284
Efectivo y Equivalente al Final del Período	G.1.	1,516,815,010	1,057,110,111

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

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

ANEXO Nº 4.1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.

Coopemédicos, R.L. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el período terminado el 31 de Marzo del 2020

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados Reservas integrales		apital Social otros resultados Res		Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2020		6,586,085,292	195,938,877	1,007,871,280	0	7,789,895,449		
Devolución de aportes						0		
Resultado de 2020	H.				136,431,662	136,431,662		
Reservas legales y otras reservas estatutarias				6,983,172	0	6,983,172		
Capital pagado adicional		174,262,040				174,262,040		
Capitalización de excedentes					0	0		
Otros resultados integrales 2020			22,131,242			22,131,242		
Al 31 de Marzo del 2020	G.13. G.15.	6,760,347,333	218,070,118	1,014,854,452	136,431,662	8,129,703,565		

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO Nº 4.2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. COOPEMÉDICOS, R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el período terminado el 31 de Marzo del 2020

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2020	G.13. G.15.	7,437,428,483	-48,242,102	1,212,135,524	0	8,601,321,906
Devolución de aportes						0
Resultado de 2020	H.				173,260,279	173,260,279
Reservas legales y otras reservas estatutarias				89,205,723	0	89,205,723
Capital pagado adicional		201,381,880				201,381,880
Capitalización de excedentes						0
Otros resultados integrales 2020			198,823,281			198,823,281
Al 31 de Marzo del 2020	G.13. G.15.	7,638,810,363	150,581,179	1,301,341,247	173,260,279	9,263,993,068

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Marzo del 2021 y 2020

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, Coupemédicos, 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. 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. Cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, e capital variable e ilimitado y de duración indefinida. Cooperativas, 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.

1 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 Corpemédicos, 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 esta 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 46 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 endero 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.

3.2 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 requiada.

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 la operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquira que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se considera crédito: los prestamos, el descuento de documento, las garantias en general, los anticipos, los sobrepiros 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 sujetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con

La administración na efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son sujetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas co 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 octubfre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05, tomando en cuenta todas sus reformas. Las politicas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

Acuerdo SUGEF 1-05:

Este acuersdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correpondientes 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 categorias 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 limite 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 limite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonable

Las estimaciones por deterioro de la caretera 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, trransitorio N XII y de acuerdo a la gradualidad establecida por lacooperativa que fue de 24 meses.

La Estimación Genérica, que debe ser regiastrada al cierre de cada mes, como minimo 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 Estimacion Específica, 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, seguen 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 politicas, 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 capaciodad 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 metologías aprobadas por el Consejo de Administracion y deben ser consonantes con sus politicas crediticias y congruentes con el tipo de deudor que se trate, las lineas 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 evaluacion conjunta de la capacidad de pago

Analisis del comportamiento de pago historico

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago historico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago hístorico 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 metodologia para calcular el nivel de comportamiento de pago historico 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 crádito.

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"

		Mar.2021		Dic.2020		Mar.2020	
ENTIDAD	MÉTODO	MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Estimación Componente Contracíclico	Balance Contable	160,303,627	Saldo Final Balance	160,303,627	Saldo Final Balance	230,933,721	Saldo Final Balance
Re-cáclulo Estimación Componente Contracíclico	SUGEF 19-16	143,678,110	Saldo de Auxiliar	118,098,507	Saldo de Auxiliar	83,204,043	Saldo de Auxiliar
TOTAL		16.625.517	Si Cumple	42.205.121	Si Cumple	147,729,678	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 al 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 Coupemédicos, 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.

3.7 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 procederse a realizar 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 fechas 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.

Independientemente de lo expresado anteriormente, por lo menos cada cinco años, las entidades financieras deberán contar con un informe de avalúo de un perito independiente, en el que conste el valor razonable de los inmuebles (terrenos más edificios) destinados al uso, lo cual viene a corregir el valor revaluado por el índice de precios al productor industrial.

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. Cooperativa y Almacén Médico Cooperante, S.A. Cooperante, S.A.

Coupemédicos, 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

		Mar.2021		Dic.2020		Mar.2020	
ENTIDAD	MÉTODO	MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Coopeande7 R.L.	Al Costo	0	Minoritario	0	Minoritario	0	Minoritario
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopenae R.L	Al Costo	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario
Sociedad Cooperativa RL	Al Costo	50,500,000	Minoritario	50,500,000	Minoritario	50,500,000	Mayoritario
Almacén Médico Cooperante, S.A	Participación	130,031,656	Mayoritario	124,929,340	Mayoritario	200,765,293	Mayoritario
TOTAL		181.184.097		176.081.781		251.917.734	

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. La Sociedad Cooperativa no realizará actividades de intermediación financiera. Como Cooperativas socias están: Coopealianza, Coocique, CoopeAnde1, CoopeAsamblea, CoopeBanpo, CoopeCaja, CoopeCar, CoopeMep, CoopeMep, CoopeNae, CoopeServidores y CrediCoop.

La 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 funda con Capital de Coopemédicos y a partir del 2018 hay una desvincúlación con Coopemédicos, está última se dedica a la venta y distribución de equipo médicos. Y CoopeMédicos aun posee participación accionaria importante que le ayuda a no perder si tutela.

B.10 Información financiera de la empresa asociada 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 Coupemédicos, 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.

3.11 Prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de Coupemédicos, 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 al 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 Cooperativas, 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 **Cooperédicus**, **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 afiliados 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 acreditaran las cuentas de resultados, siendo así incrementadas las utilidades al final de ejercicio económico.

I) Reservas obligatorias	Mar.202	21 Dic.2020	Mar.2020
Reserva legal	10.00%	6 10.00%	10.00%
Reserva de educación	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva de bienestar social	6.00%	6.00%	6.00%
II) Reservas voluntarias			
Reserva patrimonial	10.00%	6 10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva para riesgo operativo	5.00%	5.00%	5.00%
III) Participación sobre excedentes			
Cenecoop, R.L.	2.50%	2.50%	2.50%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%
Fecopse. R.L.	1.00%	1.00%	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 Coppemédicos, 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.
 - 1.17.3 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.

3. 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

rma 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 fluios de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

rma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

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. 28

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 Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

- La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:
- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como 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 Cambiso en otros resultados Integrales, mantenidos para Inversiones al Valor Razonable con Cambiso en Resultados
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.
- El Consejo ha estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.
- La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados. Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento. 29

El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre

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.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

		Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Dinero en cajas y bóvedas		285,685,691	566,883,287	669,075,139
Depósitos a la Vista BCCR		155,348,390	123,720,421	63,505,344
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.		146,463,443	92,743,473	160,925,851
TOTALES		587,497,524	783,347,182	893,506,334
C.2 Inversiones en valores y depósitos.		Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados		929,317,486	179,138,153	163,603,777
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales		9,304,659,364	8,512,955,561	6,580,415,550
Inversiones al Valor de Costo Amortizado		206,816,517	121,388,228	0
Inversiones Restringidas		799,244,919	1,221,524,004	950,078,437
Productos por cobrar inversiones en valores		150,130,545	225,207,630	115,041,324
Estimación Para Inversiones en Valores		-33,000,000	-33,000,000	110,011,021
TOTALES		11,357,168,831	10,227,213,577	7,809,139,089
TOTALES		11,357,166,631	10,227,213,377	7,009,139,009
C.3 Cartera de créditos.		Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Cartera de Crédito Vigente		28,231,197,953	27,979,708,604	24,309,844,909
Cartera de Crédito Vencida		2,099,014,652	1,838,947,211	2,610,911,617
				426.483.661
Cartera de Crédito en cobro judicial		607,883,180	603,533,505	-,,
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-228,943,697	-219,990,701	-180,533,855
Productos por cobrar		1,116,418,761	1,161,694,661	258,386,840
Estimación para créditos incobrables		-929,480,316	-916,342,710	-917,547,376
TOTALES	<u> </u>	30,896,090,533	30,447,550,569	26,507,545,797
C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables.		Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Estimación para créditos incobrables, anterior		-916,342,710	-953,226,724	-953,226,724
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado		-47,329,952	-343,271,094	-156,008,165
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados		34,192,346	380,155,107	191,687,513
TOTALES		-929,480,316	-916,342,710	-917,547,376
			-:	
C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.	Garantía	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	37,642,578	38,312,000	40,128,319
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	197,593,467	203,345,612	273,054,488
Refundición OP Directas	Fiduciaria	569,716,122	632,151,430	755,749,406
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,200,516,572	3,193,809,366	3,049,309,882
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	5,277,196	6,026,054	8,062,183
Crédito Emergencia	Pagaré	73,854,412	86,842,132	115,628,077
Préstamos Por Garantia Real	Hipotecaria	200,893,886	209,413,986	249,674,501
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	5,664,852,377	5,694,790,533	5,592,672,619
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	182,247,056	182,552,968	195,786,777
Financiamiento Vehículo	Prendaria	141,566,489	134,830,652	83,721,190
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	17,246,873	23,563,624	27,792,470
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	196,000	382,061	885,516
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	0	0	158,164
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	20,993,299	21,393,886	52,293,527
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	143,516,252	144,581,549	148,783,537
Consumo Infoccop	Pagaré	1,192,773,138	1,322,556,334	1,590,533,949
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	473,197,134	500,556,265	609,214,887
Préstamo Fácil y Rápido Prostamo Parsonal Hindrogrio	Pagaré Hipotogorio	11,658,996	13,646,168	24,131,356
Prestamo Personal Hipotecario Prestamo Más Capital	Hipotecaria Capital social	2,528,740,849 871,629,578	2,554,243,695 905,814,969	2,872,134,043
Préstamo RCP	Fiduciaria	9,829,664	10,759,039	1,143,237,144 22,625,772
Credi Aquinaldo	Fiduciaria Fiduciaria	38,387,563	43,319,853	60,684,236
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria Fiduciaria	30,307,303	43,319,853 399,075	2,833,716
Credivacacional	Fiduciaria Fiduciaria	491,890	1,087,158	3,609,299
Paquete Funerario	Fiduciaria Fiduciaria	1,514,463	1,947,172	3,188,592
Credi Escolar	Pagaré	1,514,463	18,926,576	23,620,772
Refundición	Fiduciaria	2,064,907,979	2,065,547,803	1,958,656,280
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	5,083,713,476	5,096,593,455	4,897,508,926
Congreso Médico	Pagaré	2,294,213	2,294,213	2,294,213
Consumo Infocoop2	Pagaré	460.541.811	496,311,924	607,630,699
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	41.848.741	45,362,849	57,413,782
Credi-Preminum	Pagaré	1,487,349,897	1,578,688,431	1,122,657,905
Gredi-Express	Pagaré	274.210.764	262.263.396	108.800.952
Credi-Premium Infocoop	Pagaré	723,815,540	803,552,661	380,990,884
Reestructuracion Financiera	Pagaré	464,737,446	363,529,678	42,096,009
Esencia Cooperativa	Pagaré	794.888.844	873.087.809	,_,_,,,,,
Alivio Financiero	Pagaré	1,695,964,737	915,184,289	0
	Pagaré	23,503,738	0	0
Credi Liquidez				0
Credi Liquidez Enlace Asociativo		33.435.817	OI	0
Enlace Asociativo	Pagaré	33,435,817 157,440,825	0	0
	Pagaré Pagaré	157,440,825	0	0
Enlace Asociativo Bien-estar	Pagaré		0 0 0 1,974,520,656	0 0 0 1,219,676,118

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

C.6 Cartera de credito por tipo de garantia.	IVIAI . 202 I	DIG.2020	War.2020
Capital social	1,053,876,634	1,088,367,937	1,339,023,921
Certif. a Plazo	3,200,516,572	3,193,809,366	3,049,309,882
Fiduciaria	8,611,402,599	8,719,461,676	8,774,443,952
Hipotecaria	7,956,864,462	8,004,832,685	8,168,101,007
Pagaré	9,956,622,155	9,257,323,380	5,904,847,767
Prendaria	158,813,363	158,394,276	111,513,660
TOTALES	30,938,095,785	30,422,189,320	27,347,240,188
C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Consumo	22,822,417,960	22,258,962,359	19,067,625,521
Vehículo	158,813,363	158,394,276	111,513,660
Vivienda Residencial	7,956,864,462	8,004,832,685	8,168,101,007
TOTALES	30,938,095,785	30,422,189,320	27,347,240,188

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	Mar.2021		Dic,2020		Mar.2020	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	27,462,854,291	141,557,119	26,995,984,246	139,535,174	24,227,364,928	121,939,099
Cartera A2	1,127,565,585	5,982,020	988,743,346	5,206,770	847,490,096	4,272,964
Cartera B1	861,660,843	30,001,500	846,449,025	25,657,941	810,405,502	30,378,440
Cartera B2	93,865,774	7,028,142	170,076,222	15,187,937	228,579,073	16,389,641
Cartera C1	370,657,172	65,405,524	441,496,037	64,786,682	328,501,450	47,106,602
Cartera C2	45,585,852	26,365,067	45,478,444	24,838,238	29,200,976	15,436,091
Cartera D	1,695,439	1,355,786	52,472,751	46,094,022	5,395,454	4,401,789
Cartera E	974,210,827	603,508,619	881,489,248	557,525,824	870,302,709	563,580,074
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	30,938,095,785		30,422,189,320		27,347,240,188	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	881,203,778	-	878,832,588	-	803,504,699
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	881,203,777.56	929,480,316	878,832,587.50	916,342,710	-	917,547,376
EXCESO DE ESTIMACIÓN		48,276,539		37,510,123		114,042,677

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Al día	28,231,197,953	27,979,708,604	24,309,844,909
De 1 a 30 Días	1,431,821,311	1,179,400,050	1,852,560,560
De 31 a 60 Días	449,951,101	462,890,063	362,020,383
De 61 a 90 Días	157,838,652	128,825,031	164,758,263
De 91 a 120 Días	7,493,713	41,034,605	7,153,800
De 121 a 180 Días	45,365,614	20,253,203	167,581,738
Más de 180 Días	6,544,260	6,544,260	56,836,874
Cobro judicial	607,883,180	603,533,505	426,483,661
TOTALES	30,938,095,785	30,422,189,320	27,347,240,188

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.							
CLASE	Mar.2021		Mar.2021 Dic.2020			Mar.2020	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	
Deudores individuales no vinculados	1,813	30,165,740,673.11	1,807	29,660,182,777	1,665	26,641,125,399.64	
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0	
Grupo Vinculado	21	772,355,112	23	762,006,543	23	706,114,788	
TOTAL ES	1 02/	20 029 005 795	1 020	20 422 190 220	1 600	27 247 240 100	

C.11 Cartera de crédito por grupo. (Grupo 1 mayor a ¢ 100.000.000)

Cartera	Mar.2021		tera Mar.2021		Dic.2020		Mar.	2020
Clasificación	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto		
Grupo 1 (Mayor a ¢100 millones)	44	5,761,722,092	44	5,689,196,844	74	5,556,431,099		
Grupo 2 (Menor a ¢100 millones)	1,790	25,176,373,693	1,786	24,732,992,476	1,434	21,790,809,089		
Total	1.834	30,938,095,785	1.830	30.422.189.320	1.508	27.347.240.188		

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 de Marzo del 2021 y 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.

	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Monto de préstamos	607,883,180	603,533,505	426,483,661
Cantidad de préstamos	47	46	36
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	1.96%	1.98%	1.56%

C.15 Operaciones con partes relacionadas

	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Participación en el capital de otras empresas	181,184,097	176,081,781	251,917,734
TOTAL ACTIVOS	181,184,097	176,081,781	251,917,734
Ingresos por alquiller de edificio	7,260,000	26,000,000	6,000,000

C.16 Operaciones con partes relacionadas. Información de los estados financieros

Del Almacén Médico Cooperante, S.A.	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Efectivo	974,607	975,000	354,863
Cuentas Corrientes	66,680,939	121,952,168	108,623,794
Cuentas por cobrar netas	460,842,125	323,159,725	130,020,114
Inventarios netos	179,563,749	204,449,634	187,512,988
Mobiliario y equipo neto	40,779,613	38,980,032	23,735,460
Otros activos	-1,976,377	3,405,049	13,750,327
TOTAL ACTIVOS	746,864,657	692,921,607	463,997,546
Cuentas por pagar	279,682,507	161,648,618	149,433,415
Provisiones por pagar	14,111,833	8,620,818	-20,733,928
TOTAL PASIVOS	293,794,340	170,269,436	128,699,486
Capital social	400,000,000	400,000,000	128,827,870
Reserva Legal	21,625,007	1,566,299	
Utilidades acumuladas	0	0	151,005,279
Utilidad del periodo	31,445,310	121,085,872	55,464,911
PATRIMONIO	453,070,317	522,652,171	335,298,059
Ventas	694,439,801	2,330,033,536	860,644,363
Costo de la mercadería vendida	-536,721,786	-1,679,920,919	-617,015,665
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	157,718,015	650,112,617	243,628,698
Gastos operativos	132,786,731	551,157,876	171,353,775
Otros gastos	0	0	19,935,913
Otros ingresos	6,514,026	22,131,130	3,125,900
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	31,445,310	121,085,872	55,464,911
Impuesto Sobre Renta 30%	9,433,593	36,325,761	16,639,473
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	22,011,717	84,760,110	38,825,437

En la nota C.16 el periodo fiscal correspondiente al Almacén Médico Cooperante, S.A. es del 01 de Enero al 31 de Diciembre de cada periodo, esto debido a que es una empresa de giro comercial así constituida y registrada ante el Ministerio de Hacienda.

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.	Mar.2021			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	379,067,349	641,408,159	10,307,770	16,015,356
Comité de Vigilancia	88,049,053	33,235,047	8,758,939	24,424,600
Comité de Educación	185,337,915	5,000,000	3,702,906	22,227,132
Personal Administrativo	119,900,795	51,509,395	10,694,677	15,631,949
TOTALES	772.355.112	731.152.601	33,464,292	78.299.037

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

C.18 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.	Dic.2020			
	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
	Mar.2020			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	360,122,575	617,210,883	16,987,480	35,941,035
Comité de Vigilancia	110,768,576	36,101,694	9,226,334	25,565,410
Comité de Educación	180,405,652	5,000,000	7,263,420	20,554,881
Personal Administrativo	54,817,985	34,635,109	17,372,096	13,148,855
TOTALES	706,114,788	692,947,686	50,849,331	95,210,181
		Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)		1,615,271,041	1,618,248,018	1,545,121,986

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 Cooperádicos, 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.

		Mar.2021				
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	161,278,725	Reserva de Líquidez
BCCR	3.13%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	14,073,030	Reserva de Líquidez
BCCR	3.13%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	105,547,727	Reserva de Líquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	31,442,131	Reserva de Liquidez
BCCR	3.13%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	158,824,199	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	13/09/2019	07/09/2022	112,293,324	Reserva de Liquidez
BCCR	5.70%	CRBCCR0B3207	17/09/2019	22/09/2021	33,121,882	Reserva de Liquidez
BCCR	5.20%	CRBCCR0B3207	19/12/2019	22/09/2021	101,526,861	Reserva de Liquidez
BCCR	5.20%	CRBCCR0B3322	19/12/2019	04/05/2022	86,082,546	Reserva de Líquidez
BCCR	9.84%	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	81,598,480	Reserva de Líquidez
BCCR	9.84%	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	52,344,000	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	22/04/2020	12/01/2022	39,028,660	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5038	28/04/2020	27/10/2021	319,053,655	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	30/04/2020	12/01/2022	60,125,233	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	19/05/2020	12/01/2022	263,707,163	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	20/05/2020	07/09/2022	107,801,591	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	50,696,706	Reserva de Liquidez
BCCR	4.00%	CRBCCR0B3207	23/07/2020	22/09/2021	137,714,654	Reserva de Liquidez
BCCR	3.50%	CRBCCR0B3322	04/09/2020	04/05/2022	208,469,250	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	09/01/2019	28/04/2021	225,930,879	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	22/05/2019	28/04/2021	532,192,737	Reserva de Liquidez
BCCR	11.33%	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	177,904,988	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	157,865,691	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	10/02/2021	26/10/2022	537,595,750	Reserva de Liquidez
BCCR	9.57%	CRBCCR0B4288	01/03/2021	08/09/2021	124,197,736	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	22/03/2021	26/10/2022	193,534,470	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80%	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	249,680,190	Reserva de Liquidez
.L					4,323,632,258	

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

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

		D	ic.2020			
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricció
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	162,043,613	Reserva de Líquidez
BCCR	3.22%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	14,125,699	Reserva de Líquidez
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
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 Líquidez
•					3.990.153.479	

D.3 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

		Mar.2020				
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	0.10%	NO	30/03/2020	06/04/2020	300,000,000	Reserva de Líquidez
BCCR	4.00%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13,132,000	Reserva de Líquidez
BCCR	4.00%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	98,742,000	Reserva de Líquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	631,163,595	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	245,322,000	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	31,965,881	Reserva de Liquidez
BCCR	4.00%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	148,848,463	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/05/2017	08/07/2020	151,187,401	Reserva de Liquidez
BCCR	8.57%	CRBCCR0B4866	12/12/2018	02/09/2020	91,651,325	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	22/05/2019	28/04/2021	128,089,078	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	19/06/2019	28/04/2021	101,370,000	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5038	28/08/2019	27/10/2021	142,884,840	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	13/09/2019	07/09/2022	106,107,433	Reserva de Liquidez
BCCR	5.70%	CRBCCR0B3207	17/09/2019	22/09/2021	31,659,878	Reserva de Liquidez
BCCR	5.20%	CRBCCR0B3207	19/12/2019	22/09/2021	97,958,669	Reserva de Liquidez
BCCR	5.20%	CRBCCR0B3322	19/12/2019	04/05/2022	81,298,812	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	17/01/2018	10/03/2021	95,869,261	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	09/01/2019	28/04/2021	226,057,500	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	22/05/2019	28/04/2021	535,463,643	Reserva de Liquidez
BCCR	11.33%	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	174,453,117	Reserva de Liquidez
TAL					3,433,224,897	

D.4 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020	Causa
Cartera de Crédito	2.329.524.451	2.551.565.333	3.085.433.203	Cedida en Garantía

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

Los registros contables de Coupemédicas, 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 ¢.

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 compra	Banco Central de Costa Rica
Pasivo	Tipo de cambio de compra	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:

	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Compra	610.29	610.53	579.50
Venta	615.81	617.30	587.37

E.3 Posición en moneda extranjera.	Mar.2021		Dic.2020		Mar.2020	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	1,113,622	679,632,394	1,041,184	642,722,800	1,092,076	641,452,953
Pasivo	978,253	597,017,776	832,300	513,779,072	830,185	487,625,829
TOTAL	135,369	82,614,619	208,883	128,943,728	261,891	153,827,123

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

	War.2021	DIC.2020	War.2020
Número de acreedores	1	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	1,882,000,000	1,807,000,000	1,747,000,000

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

	Mar.2021		Dic.2020		Mar.2020	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	3,211	727,117,567	3,151	562,391,424	2,719	444,358,022
A la Vista en dólares	71	56,970,363	75	28,108,805	73	33,917,640
A Plazo en colones	1,252	22,266,714,218	1,262	21,598,027,534	443	19,815,244,162
A Plazo en dólares	40	367,872,122	32	323,936,613	14	281,626,030
Ahorros especiales	2,834	3,382,750,496	2,787	2,896,981,704	2,660	2,030,241,787
Otras Obligaciones	4	799,244,919	6	1,221,524,004	5	950,078,437
TOTAL	7,412	27,600,669,685	7,313	26,630,970,084	5,914	23,555,466,078

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	1292	604,072,544	1294	614,382,982	457	441,864,916
TOTAL F	7,412	28,204,742,229	7,313	27,245,353,066	5,914	23,997,330,993

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

ACTIVOS

Disponibilidades

Disponibilidades.			
G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Dinero en cajas y bóvedas	285,685,691	566,883,287	669,075,139
Depósitos a la Vista BCCR	155,348,390	123,720,421	63,505,344
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	146,463,443	92,743,473	160,925,851
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	929,317,486	179,138,153	163,603,777
TOTALES	1,516,815,010	962,485,335	1,057,110,111

G.2 Inversiones en valores y depósitos.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

Mar.2021

Dic.2020

G.2 Inversiones en valores y depositos.	War.2021	DIC.2020	War.2020
Valores para reserva de liquidez en colones	4,323,632,257	3,990,153,479	3,477,396,156
Valores para reserva de liquidez en dólares	387,046,495	353,934,238	331,972,601
Inversiones en Sector Público no financieros del país	4,593,980,613	4,168,867,844	2,463,174,758
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	799,244,919	1,221,524,004	950,078,437
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	1,072,993,612	189,342,812	384,024,578.59
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	63,140,391	111,183,570	87,451,234
Productos por cobrar por inversiones	150,130,545	225,207,630	115,041,324
Estimación para inversiones	-33,000,000	-33,000,000	0
TOTALES	11,357,168,831	10,227,213,577	7,809,139,089
	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	., , .,	,,
G.3 Cartera de créditos.	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Cartera de Crédito Vigente	28,231,197,953	27,979,708,604	24,309,844,909
Cartera de Crédito Vencida	2,099,014,652	1,838,947,211	2,610,911,617
Cartera de Crédito en cobro judicial	607,883,180	603,533,505	426,483,661
(Ingresso diferidos cartera de crédito)	-228,943,697	-219,990,701	-180,533,855
Productos por cobrar por cartera de crédito	1,116,418,761	1,161,694,661	258,386,840
Estimación para créditos incotrables	-929,480,316	-916,342,710	-917,547,376
TOTALES	30,896,090,533	30,447,550,569	26,507,545,797
		D: 0000	
G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Otras cuentas por cobrar	24,661,904 -21,683	33,078,690	65,616,959
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos		-661,565	-1,272,228
TOTALES	24,640,221	32,417,125	64,344,731
G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	748,402,421	712,511,693	453,906,517
Otros bienes mantenidos para la venta	0	0	0
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	-315,138,677	-279,669,167	-192,466,916
TOTALES	433,263,744	432,842,526	261,439,602
G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
	202,171	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	180,981,957	175,879,641	251,715,593
Participaciones en entidades no financieras del país TOTALES			· ·
·	180,981,957	175,879,641	251,715,593
TOTALES	180,981,957	175,879,641	251,715,593
TOTALES G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.	180,981,957 181,184,097	175,879,641 176,081,781	251,715,593 251,917,734
TOTALES G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso. G.7.1 Edificios	180,981,957 181,184,097 Mar.2021	175,879,641 176,081,781 Dic.2020	251,715,593 251,917,734 Mar.2020
TOTALES G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso. G.7.1 Edificios Saldo al inicio del periodo	180,981,957 181,184,097 Mar.2021	175,879,641 176,081,781 Dic.2020 777,779,483	251,715,593 251,917,734 Mar.2020
TOTALES G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso. G.7.1 Edificios Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos	180,981,957 181,184,097 Mar.2021	175,879,641 176,081,781 Dic.2020 777,779,483	251,715,593 251,917,734 Mar.2020
TOTALES G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso. G.7.1 Edificios Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	180,981,957 181,184,097 Mar.2021 945,373,327 0 0 945,373,327	175,879,641 176,081,781 Dic.2020 777,779,483 167,593,845 0 945,373,327	251,715,593 251,917,734 Mar.2020 777,779,483 0 0 777,779,483
TOTALES G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso. G.7.1 Edificios Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones	180,981,957 181,184,097 Mar.2021 945,373,327 0	175,879,641 176,081,781 Dic.2020 777,779,483 167,593,845 0	251,715,593 251,917,734 Mar.2020 777,779,483 0
G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso. G.7.1 Edificios Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo antes de depreciaciones Menos: Depreciación acumulada edificios Valor en libros Edificios final del periodo	180,981,957 181,184,097 Mar.2021 945,373,327 0 0 945,373,327 -271,186,718 674,186,609	175,879,641 176,081,781 Dic.2020 777,779,483 167,593,845 0 945,373,327 -258,918,540 686,454,788	251,715,593 251,917,734 Mar.2020 777,779,483 0 0 777,779,483 -227,231,374 550,548,109
TOTALES G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso. G.7.1 Edificios Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo antes de depreciaciones Menos: Depreciación acumulada edificios Valor en libros Edificios final del periodo G.7.2 Mobiliario y Equipo	180,981,957 181,184,097 Mar.2021 945,373,327 0 0 945,373,327 -271,186,718 674,186,609	175,879,641 176,081,781 Dic.2020 777,779,483 167,593,845 0 945,373,327 -258,918,540 686,454,788	251,715,593 251,917,734 Mar.2020 777,779,483 0 0 777,779,483 -227,231,374 550,548,109 Mar.2020
G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso. G.7.1 Edificios Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo antes de depreciaciones Menos: Depreciación acumulada edificios Valor en libros Edificios final del periodo G.7.2 Mobiliario y Equipo Saldo al inicio del periodo	180,981,957 181,184,097 Mar.2021 945,373,327 0 0 945,373,327 -271,186,718 674,186,609	175,879,641 176,081,781 Dic.2020 777,779,483 167,593,845 0 945,373,327 -258,918,540 686,454,788 Dic.2020	251,715,593 251,917,734 Mar.2020 777,779,483 0 0 777,779,483 -227,231,374 550,548,109 Mar.2020 111,405,457
TOTALES G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso. G.7.1 Edifficios Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo antes de depreciaciones Menos: Depreciación acumulada edificios Valor en libros Edificios final del periodo G.7.2 Mobiliario y Equipo Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos	180,981,957 181,184,097 Mar.2021 945,373,327 0 945,373,327 -271,186,718 674,186,609 Mar.2021 165,242,409 0	175,879,641 176,081,781 Dic.2020 777,779,483 167,593,845 0 945,373,327 -258,918,540 686,454,788 Dic.2020 111,405,457 58,142,729	251,715,593 251,917,734 Mar.2020 777,779,483 0 0 777,779,483 -227,231,374 550,548,109 Mar.2020 111,405,457 9,105,298
G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso. G.7.1 Edificios Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo antes de depreciaciones Menos: Depreciación acumulada edificios Valor en libros Edificios final del periodo G.7.2 Mobiliario y Equipo Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones	180,981,957 181,184,097 Mar.2021 945,373,327 0 945,373,327 -271,186,718 674,186,609 Mar.2021 165,242,409 0 -320,000	175,879,641 176,081,781 Dic.2020 777,779,483 167,593,845 0 945,373,327 -258,918,540 686,454,788 Dic.2020 111,405,457 58,142,729 -4,305,778	251,715,593 251,917,734 Mar.2020 777,779,483 0 0 777,779,483 -227,231,374 550,548,109 Mar.2020 111,405,457 9,105,298 -2,357,082
TOTALES G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso. G.7.1 Edificios Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo antes de depreciaciones Menos: Depreciación acumulada edificios Valor en libros Edificios final del periodo G.7.2 Mobiliario y Equipo Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Manos: Disminuciones Saldo al final del periodo Más: Aumentos	180,981,957 181,184,097 Mar.2021 945,373,327 0 945,373,327 -271,186,718 674,186,609 Mar.2021 165,242,409 0 -320,000 164,922,409	175,879,641 176,081,781 Dic.2020 777,779,483 167,593,845 0 945,373,327 -258,918,540 686,454,788 Dic.2020 111,405,457 58,142,729 -4,305,778 165,242,409	251,715,593 251,917,734 Mar.2020 777,779,483 0 0 777,779,483 -227,231,374 550,548,109 Mar.2020 111,405,457 9,105,298 -2,357,082 118,153,673
TOTALES G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso. G.7.1 Edificios Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo antes de depreciaciones Menos: Depreciación acumulada edificios Valor en libros Edificios final del periodo G.7.2 Mobiliario y Equipo Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones	180,981,957 181,184,097 Mar.2021 945,373,327 0 945,373,327 -271,186,718 674,186,609 Mar.2021 165,242,409 0 -320,000	175,879,641 176,081,781 Dic.2020 777,779,483 167,593,845 0 945,373,327 -258,918,540 686,454,788 Dic.2020 111,405,457 58,142,729 -4,305,778	251,715,593 251,917,734 Mar.2020 777,779,483 0 0 777,779,483 -227,231,374 550,548,109 Mar.2020 111,405,457 9,105,298 -2,357,082

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

G.7.3 Equipo de Cómputo	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Saldo al inicio del periodo	224,199,631	213,897,905	213,897,905
Más: Aumentos	2,123,219	18,789,634	11,308,042
Menos: Disminuciones	0	-8,487,908	-85,951
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	226,322,850	224,199,631	225,119,996
Menos: Depreciación acumulada	-168,579,190	-163,726,251	-145,061,003
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	57,743,660	60,473,380	80,058,993
		<u> </u>	

Resumen nota G.7	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
	•	•	_
TOTALES G.7	1,300,179,198	1,320,059,890	1,166,259,133
Table de Tonorios di midi del penede	301,000,001	301,000,001	201,000,001
Valor de Terrenos al final del periodo	501.635.084	501.635.084	501,635,084
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	501,635,084	501,635,084	501,635,084
Saldo al inicio del periodo	501,635,084	501,635,084	501,635,084

Resumen nota G.7	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Edificio	945,373,327	945,373,327	777,779,483
Mobiliario y equipo	164,922,409	165,242,409	118,153,673
Equipo de computación	226,322,850	224,199,631	225,119,996
Sub total	1,336,618,586	1,334,815,367	1,121,053,151
Depreciación acumulada	-538,074,472	-516,390,561	-456,429,102
TOTAL	798,544,114	818,424,806	664,624,049
Terrenos	501,635,084	501,635,084	501,635,084
TOTALES	1,300,179,198	1,320,059,890	1,166,259,133

G.7.4 Terrenos

G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Saldo al inicio del periodo	1,028,100,561	859,410,868	859,410,868
Más: Aumentos	37,098,931	179,935,783	43,461,728
Menos: Disminuciones	-5,148	-11,246,089	-1,522,649
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	1,065,194,344	1,028,100,561	901,349,946
Menos: Depreciación acumulada	-687,241,603	-639,314,871	-506,716,630
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	377,952,742	388,785,691	394,633,315

G.8.2 Otros activos.	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Gastos pagados por anticipado	21,048,559	1,849,640	10,361,574
Cargos diferidos	0	0	0
Papelería y Útiles de oficina	17,722,390	20,464,225	178,094,660
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
TOTALES G.8	416,871,518	411,247,383	583,237,377
TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	45,196,895,666	43,830,760,033	37,537,389,796
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	45,196,895,666	43,830,760,033	37,537,389,796

PASIVOS

G.9 Obligaciones con el público. clientes a la Vista y a

Clientes a la vista y a							
	Mar.	Mar.2021			Mar.2020		
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	
A la Vista en colones	3,211	727,117,567	3,151	562,391,424	2,719	444,358,022	
A la Vista en dólares	71	56,970,363	75	28,108,805	73	33,917,640	
A Plazo en colones	1,252	22,266,714,218	1,262	21,598,027,534	443	19,815,244,162	
A Plazo en dólares	40	367,872,122	32	323,936,613	14	281,626,030	
Ahorros especiales	2,834	3,382,750,496	2,787	2,896,981,704	2,660	2,030,241,787	
Otras Obligaciones	4	799,244,919	6	1,221,524,004	5	950,078,437	
TOTAL	7.412	27.600.669.685	7.313	26.630.970.084	5.914	23.555.466.078	

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	1,292	604,072,544	1,294	614,382,982	457	441,864,916
TOTAL NOTA G.9	7,412	28,204,742,229	7,313	27,245,353,066	5,914	23,997,330,993

Mar.2020

Dic.2020

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

G.10	Obligaciones	con	entidades	no	financieras.
------	--------------	-----	-----------	----	--------------

	Mar.2021	DIC.2020	Mar.2020
Línea Crédito BCR Op.5985819	733,300,518	792,427,109	954,091,617
Línea Crédito BCR 0p.6026618	287,631,374	300,000,000	0
Linea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	358,139,877	366,624,676	388,993,952
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	0	0	30,628,366
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	0	0	0
Linea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	0	0	301,836,244
Linea Crédito INFOCOOP Op.131510639	333,111,930	439,932,165	744,456,414
Linea Crédito INFOCOOP Op.131710717	604,372,571	639,676,894	739,207,016
Linea Crédito INFOCOOP 0p.121910789	844,957,370	868,570,037	932,875,362
Linea Crédito INFOCOOP 9p.132010811	2,516,656,947	2,550,663,031	332,073,302
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	828,963,416	840,042,192	0
		040,042,192	0
Linea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 154085129	154,085,129	0	0
Linea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 100000000	100,000,000	0 00 004 000	00.550.000
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	-36,692,873	-39,221,323	-32,556,932
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	39,349,445	40,832,459	27,793,094
TOTALES	6,763,875,706	6,799,547,239	4,087,325,134
	M 0004	D: 0000	
G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Cuentas por pagar Diversas	750,420,061	726,641,355	1,030,139,944
Provisiones	24,563,687	21,166,923	124,237,744
TOTALES	774,983,748	747,808,278	1,154,377,688
G.12 Otros pasivos.			
	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Ingresos Diferidos	0	0	0
Cargos Financieros	0	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	189,300,915	99,367,724	168,652,415
TOTALES	189,300,915	99,367,724	168,652,415
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	35,932,902,599	34,892,076,308	29,407,686,230
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	35,932,902,599	34,892,076,308	29,407,686,230
PATRIMONIO			
G.13 Capital Social.	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Capital social pagado	7,638,810,363	7,437,428,483	6,760,347,333
TOTALES	7,638,810,363	7,437,428,483	6,760,347,333
G.14 Ajustes al Patrimonio.			
		Dic.2020	Mar.2020
	Mar.2021		
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Mar.2021 66,693,102	-102,457,315	138,527,377
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez			138,527,377 79,542,741
	66,693,102	-102,457,315	
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES	66,693,102 83,888,077	-102,457,315 54,215,213	79,542,741
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas.	66,693,102 83,888,077 150,581,179	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102	79,542,741 218,070,118
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020	79,542,741 218,070,118 Mar.2020
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 388,304,660	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 0 388,304,660 Mar.2021	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249 Mar.2020
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 0 388,304,660 Mar.2021	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos G.15.3 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205 44,602,855	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205 -34,614,079	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0 0
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205 44,602,855 0 75,840,061	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205 -34,614,079 31,237,205	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0 34,614,079
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.3 Reserva Bienestar Social	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205 44,602,855	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205 -34,614,079 31,237,205 Dic.2020	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0 34,614,079 Mar.2020
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo G.15.3 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205 44,602,855 0 75,840,061 Mar.2021	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205 -34,614,079 31,237,205	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0 34,614,079
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo G.15.3 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.3 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo G.15.4 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205 44,602,855 0 75,840,061 Mar.2021 156,988,343	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205 -34,614,079 31,237,205 Dic.2020 137,695,162 37,547,134	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0 34,614,079 Mar.2020 137,695,162 62,487
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.3 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205 44,602,855 0 75,840,061 Mar.2021 156,988,343 44,602,867 0	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205 -34,614,079 31,237,205 Dic.2020 137,695,162 37,547,134 -18,253,952	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0 34,614,079 Mar.2020 137,695,162 62,487 -62,487
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo G.15.3 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.3 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo G.15.4 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205 44,602,855 0 75,840,061 Mar.2021 156,988,343	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205 -34,614,079 31,237,205 Dic.2020 137,695,162 37,547,134	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0 34,614,079 Mar.2020 137,695,162 62,487
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo G.15.3 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo G.15.4 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo G.15.5 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo G.15.6 Reserva Bienestar Social Saldo al final del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205 44,602,855 0 75,840,061 Mar.2021 156,988,343 44,602,867 0	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205 -34,614,079 31,237,205 Dic.2020 137,695,162 37,547,134 -18,253,952	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0 34,614,079 Mar.2020 137,695,162 62,487 -62,487
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.3 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205 44,602,855 0 75,840,061 Mar.2021 156,988,343 44,602,867 0 201,591,211	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205 -34,614,079 31,237,205 Dic.2020 137,695,162 37,547,134 -18,253,952 156,988,343	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0 34,614,079 Mar.2020 137,695,162 62,487 -62,487 137,695,162
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.3 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del priodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.3 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del priodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205 44,602,855 0 75,840,061 Mar.2021 156,988,343 44,602,867 0 201,591,211 Mar.2021	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205 -34,614,079 31,237,205 Dic.2020 137,695,162 37,547,134 -18,253,952 156,988,343 Dic.2020	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0 34,614,079 Mar.2020 137,695,162 62,487 -62,487 137,695,162 Mar.2020 Mar.2020
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15. Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo G.15.3 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo G.15.4 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo G.15.4 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo G.15.5 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205 44,602,855 0 75,840,061 Mar.2021 156,988,343 44,602,867 0 201,591,211 Mar.2021	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205 -34,614,079 31,237,205 Dic.2020 137,695,162 37,547,134 -18,253,952 156,988,343 Dic.2020 285,898,636	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0 34,614,079 Mar.2020 137,695,162 62,487 -62,487 137,695,162 Mar.2020 285,898,636
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.3 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Ménos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205 44,602,855 0 75,840,061 Mar.2021 156,988,343 44,602,867 0 201,591,211 Mar.2021 348,373,047 0 0	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205 -34,614,079 31,237,205 Dic.2020 137,695,162 37,547,134 -18,253,952 156,988,343 Dic.2020 285,898,636 62,474,411 0	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0 34,614,079 Mar.2020 137,695,162 62,487 137,695,162 Mar.2020 285,898,636 0 0
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez TOTALES G.15 Reservas. G.15.1 Reserva Legal Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.2 Reserva Educación Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al linicio del periodo G.15.3 Reserva Educación Saldo al final del periodo G.15.3 Reserva Bienestar Social Saldo al final del periodo G.15.4 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo Más: Aumentos Menos: Disminuciones Saldo al final del periodo G.15.4 Reserva Bienestar Social Saldo al inicio del periodo Saldo al final del periodo	66,693,102 83,888,077 150,581,179 Mar.2021 388,304,660 0 0 388,304,660 Mar.2021 31,237,205 44,602,855 0 75,840,061 Mar.2021 156,988,343 44,602,867 0 201,591,211 Mar.2021	-102,457,315 54,215,213 -48,242,102 Dic.2020 325,830,249 62,474,411 0 388,304,660 Dic.2020 34,614,079 31,237,205 -34,614,079 31,237,205 Dic.2020 137,695,162 37,547,134 -18,253,952 156,988,343 Dic.2020 285,898,636	79,542,741 218,070,118 Mar.2020 325,830,249 0 0 325,830,249 Mar.2020 34,614,079 0 34,614,079 Mar.2020 137,695,162 62,487 -62,487 137,695,162 Mar.2020 285,898,636 0

Mar.2020

Dic.2020

Mar.2021

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

Mar.2021

Dic.2020

Mar.2020

Saldo al inicio del periodo			924,704	0	0
Más: Aumentos			0	6,983,172	6,983,172
Menos: Disminuciones			0	-6,058,468	0
Saldo al final del periodo			924,704	924,704	6,983,172
G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia			Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Saldo al inicio del periodo			157,711,758	126,474,553	126,474,553
Más: Aumentos			0	31,237,205	0
Menos: Disminuciones			0	0	0
Saldo al final del periodo			157,711,758	157,711,758	126,474,553
		_			
G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo			Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Saldo al inicio del periodo			128,595,806	97,358,600	97,358,600
Más: Aumentos			0	31,237,205	0
Menos: Disminuciones			0	0	0
Saldo al final del periodo			128,595,806	128,595,806	97,358,600
TOTALES G.15			1,301,341,247	1,212,135,524	1,014,854,452
		_			
G.16 Excedentes acumulados			Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
Excedentes acumulados			173,260,279	337,361,819	136,431,662
TOTALES			173,260,279	337,361,819	136,431,662
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN			9,263,993,068	8,938,683,725	8,129,703,565
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS			9,263,993,068	8,938,683,725	8,129,703,565
				, , ,	
NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS					
Ingresos.	Resultados	Acumulados			
H.1 Ingresos financieros.	Mar.2021	Mar.2020			
Por Disponibilidades	1,433,138	1,313,055			
Por Inversiones en valores y depósitos	194,368,690	159,260,088			
Por Cartera de créditos vigentes	726,498,451	624,588,705			
Por Cartera de créditos vencidos	505,036,548	476,257,492			
Por Diferencial cambiario	505,036,348	2,913,381			
	205 320 832	64 644 860			
Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros	205,320,832 1,632,657,659	64,644,860 1,328,977,581			

i di Diletericiai cambiano	U	2,313,301
Por Otros ingresos financieros	205,320,832	64,644,860
Total Ingresos financieros	1,632,657,659	1,328,977,581
H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:	Mar.2021	Mar.2020
Recuperacion de Activos Financieros Liquidados	0	0
Por Estimación cartera de crédito	2,041,740	389,465
Por Estimación de inversiones	0	0
Total Otros ingresos	2,041,740	389,465

G.15.5 Reserva para Pasantía

H.2 Otros ingresos.	Mar.2021	Mar.2020
Por Comisiones por servicios	53,774,106	33,018,490
Por Bienes Mantenidos para la Venta	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	5,102,316	3,563,432
Por Otros ingresos operativos	12,670,383	26,670,633
H.2 Total Otros ingresos	71,546,805	63,252,555
TOTAL INGRESOS	1,706,246,204	1,392,619,600

H.3 Gastos financieros.	Mar.2021	Mar.2020
Por Obligaciones con el público	649,435,489	546,151,814
Por Otras obligaciones financieras	132,165,541	110,084,155
Por Diferencial cambiario	107,847	0
Por Otros gastos financieros	185,801,280	44,303,987
Total Gastos financieros	967.510.157	700.539.957

H.4 Gastos por deterioro de activos.	Mar.2021	Mar.2020
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	44,527,000	15,475,480
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0
Total Gastos financieros	44,527,000	15,475,480

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2021 - 2020

	Resultado	os Acumulados
H.5 Otros gastos diversos.	Mar.2021	Mar.2020
Por Comisiones por Servicios	38,189,802	9,831,357
Por Bienes Mantenidos para la Venta	37,864,353	57,633,568
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0
Por Provisiones	0	519,576
Por Otros gastos operativos	37,572,916	51,553,572
Total Otros gastos diversos	113,627,070	119,538,073

Resultados Acumulados			
Mar.2021	Mar.2020		
186,667,198	195,324,928		
107,830,750	101,943,296		
6,524,114	10,840,280		
27,558,202	30,803,795		
70,839,878	75,051,985		
399,420,142	413,964,283		
	186,667,198 107,830,750 6,524,114 27,558,202 70,839,878		

Participaciones sobre la utilidad	7,901,556	6,670,145
TOTAL DE GASTOS	1,532,985,925	1,256,187,938
H. Resultado del periodo	173,260,279	136,431,662

I. Otras Cuentas

	Mar.2021	Dic.2020	Mar.2020
I.1 Cuentas Contingentes.	3,288,278,030	3,123,637,201	2,295,295,154
1.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	514,778,586	467,572,527	404,859,623
I. Total Otras Cuentas	3,803,056,617	3,591,209,728	2,700,154,777

- J. Riesgos de Liquidez, riesgo de tasas de interés y riesgo cambiario
- J.1 Riesgos de liquidez.

Los indicadores de líquidez de Caupemédicas, 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 mas propensassa al riesgo son Inversiones, Cartera de Crédito y Captaciones, Sin embargo sobre la exposición de dicto riesgo de líquidez Coopemédicos, R.L. establece como Norma para dicho fin la aplicación de un 20% en inversiones del total de captaciones, addicionalmente dentro del plan de contingencias contempla la apertura de líneas de roéditos con entidades financieras.

Coopermédicos, 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.

Esta calificación se alcanza mediante la aplicación de una metodología donde se sensibiliza partidas de captaciones a la vista en función de su estabilidad y crecimiento constante en sus captaciones. Además, se parte del supuesto de que las inversiones cuyo emisor es el gobierno o el Banco Central son realizables en forma inmediata aunque tengan su vencimiento posterior.

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 mas del cincuenta porciento del total de la cartera de crédito según cuadro a continuación.

RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

		ALCOT LIKE	TOTAL DE LA COMPTENDE DE CHEDIT	•					
Recuperación	Mar.2021		Mar.2021 Dic.2020				Mar.2020		
Planilla Tarjeta	348,747,964	1.13%	359,629,293	1.18%	354,913,013	1.30%			
Datafono	2,179,387,260	7.04%	2,199,476,041	7.23%	1,426,025,562	5.21%			
Cargo Automático	2,643,043,142	8.54%	0	0.00%	0	0.00%			
Ventanilla	9,077,797,721	29.34%	11,686,468,910	38.41%	11,666,017,320	42.66%			
Deducción de Planilla	16,689,119,697	53.94%	16,176,615,075	53.17%	13,900,284,293	50.83%			
Total	30,938,095,785	100.00%	30,422,189,320	100.00%	27,347,240,188	100.00%			

CALCE DE PLAZOS Al 31 de Marzo del 2021

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

AL 31 DE MARZO DE 2021

Fecha 15/04/2021 09:02 PM

Pag. 1 De

₹TE: su_calces_gen. 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	681,422,989.49	- 431,892,399.20	- 890,071,000.78	- 1,353,459,064.61	- 2,972,832,511.32	- 5,713,513,479.56	18,188,073,811.62	1,203,951,286.04	8,711,679,631.68
12110	Total Recuperacion de activo	1,448,261,361.25	1,141,551,450.24	177,088,735.68	202,745,387.08	1,265,495,899.25	1,964,514,310.32	35,719,996,380.11	1,203,951,286.04	43,123,604,809.97
12111	DISPONIBILIDADES	531,326,398.01								531,326,398.01
12113	Inversiones MN	916,934,963.24	824,452,601.63	4,691,023.37	22,841,884.58	721,509,041.10	839,802,271.83	7,436,475,777.44		10,766,707,563.19
12114	Cartera de Créditos MN	L	317,098,848.61	172,397,712.31	179,903,502.50	543,986,858.15	1,124,712,038.49	28,283,520,602.67	1,203,951,286.04	31,825,570,848.77
12120	Total Vencimientos de pasivo	766,838,371.76	1,573,443,849.44	1,067,159,736.46	1,556,204,451.69	4,238,328,410.57	7,678,027,789.88	17,531,922,568.49		34,411,925,178.29
12121	Obligaciones Con El Público MN	727,117,566.73	1,396,543,097.53	966,100,449.30	1,408,125,196.06	3,831,340,592.48	7,069,949,094.59	11,611,313,608.17		27,010,489,604.86
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN	L	98,562,509.14	99,502,954.57	100,452,745.86	307,151,891.15	514,726,963.95	5,640,822,069.24		6,761,219,133.91
12124	Cargos por pagar MN	39,349,445.28 371,359.75	78,338,242.77	1,556,332.59	47,626,509.77	99,835,926.94	93,351,731.34	279,786,891.08		640,216,439.52

dolares, TRADUCIDO 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	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	11,472,291.80	- 38,165,711.51	- 181,810,055.60	- 34,055,333.71	- 33,394,343.63	- 190,821,294.59	553,021,211.70	86,246,764.46
12210	Total Recuperacion de activo	68,442,654.59		4,653,363.59		2,442,374.47	51,072,789.97	553,021,211.70	679,632,394.32
12211	DISPONIBILIDADES	56,171,126.36							56,171,126.36
12213	Inversiones ME	12,271,528.23		4,653,363.59		2,442,374.47	51,072,789.97	553,021,211.70	623,461,267.96
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	56,970,362.79	38,165,711.51	186,463,419.19	34,055,333.71	35,836,718.10	241,894,084.56		593,385,629.86
12221	Obligaciones Con El Público ME	56,970,362.79	37,608,896.12	186,061,282.94	33,785,017.75	35,286,337.91	240,468,182.66		590,180,080.17
12224	Cargos por pagar ME	0.00	556,815.39	402,136.25	270,315.96	550,380.19	1,425,901.90		3,205,549.69

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo del 2020

ORTE: su_calces_gen.

COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

AL 31 DE MARZO DE 2020

Fecha 27/04/2020 02:45 PM

Pag. 1 De

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	534,227,033.25	582,288,518.06	- 1,297,802,607.08	- 826,432,613.62	- 1,560,206,757.24	- 4,561,040,826.16	13,811,201,444.54	1,174,111,124.25	7,856,345,316.00
12110	Total Recuperacion de activo	1,006,378,150.20	1,727,218,151.76	360,074,864.25	166,144,790.66	713,598,009.64	1,392,287,118.09	28,946,473,433.85	1,174,111,124.25	35,486,285,642.70
12111	DISPONIBILIDADES	848,353,571.61								848,353,571.61
12113	Inversiones MN	158,024,578.59	342,438,204.64	220,728,932.24	20,427,881.25	268,997,855.85	472,699,756.21	5,729,521,689.51		7,212,838,898.29
12114	Cartera de Créditos MN	L	1,384,779,947.12	139,345,932.01	145,716,909.41	444,600,153.79	919,587,361.88	23,216,951,744.34	1,174,111,124.25	27,425,093,172.80
12120	Total Vencimientos de pasivo	472,151,116.95	1,144,929,633.70	1,657,877,471.33	992,577,404.28	2,273,804,766.88	5,953,327,944.25	15,135,271,989.31		27,629,940,326.70
12121	Obligaciones Con El Público MN	444,358,022.48	970,196,343.49	1,481,307,673.02	847,008,652.44	1,803,960,681.27	5,326,323,430.55	12,197,101,669.11		23,070,256,472.36
	Obligaciones con Entidades Financieras MN	L	105,689,064.23	106,764,893.19	107,851,805.02	330,189,454.72	572,796,574.67	2,868,797,179.12		4,092,088,970.95
12124	Cargos por pagar MN	27,793,094.47	69,044,225.98	69,804,905.12	37,716,946.82	139,654,630.89	54,207,939.03	69,373,141.08		467,594,883.39

dolares, TRADUCIDO 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	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	16,739,567.35	- 21,221,768.03	- 170,042,096.83	- 4,477,314.46	- 55,073,794.28	- 106,661,600.89	494,917,227.83	154,180,220.69
12210	Total Recuperacion de activo	50,657,206.88		11,962,745.58		2,319,135.82	81,596,636.58	494,917,227.83	641,452,952.69
	DISPONIBILIDADES	45,152,762.38							45,152,762.38
12213	Inversiones ME	5,504,444.50		11,962,745.58		2,319,135.82	81,596,636.58	494,917,227.83	596,300,190.31
	Total Vencimientos de pasivo ME	33,917,639.53	21,221,768.03		4,477,314.46				487,272,732.00
	Obligaciones Con El Público ME	33,917,639.53	21,129,519.74		4,455,248.44				485,209,605.20
12224	Cargos por pagar ME	0.00	92,248.29	440,411.26	22,066.02	595,743.02	912,658.21		2,063,126.80

J.2 Riesgos de tasas de interés.

Conpemédicos, 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.

Coopemédicos, R.L. REPORTE DE BRECHAS AI 31 de Marzo del 2021

(En 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	52,400,604,826.29	-1,195,036,084.03	-3,313,646,622.46	-5,789,188,131.82	-8,335,654,379.95	5,564,896,200.86	39,331,975,808.89
22110	Total Recuperacion de activo MN	53,870,583,362.02	1,341,011,665.93	5,783,453.50	211,386,746.96	884,069,036.38	12,047,074,895.65	68,359,909,160.44
22111	Inversiones MN	916,934,963.24	1,341,011,665.93	5,783,453.50	211,386,746.96	884,069,036.38	12,047,074,895.65	15,406,260,761.66
22112	Cartera de Créditos MN	52,953,648,398.78						52,953,648,398.78
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,469,978,535.73	2,536,047,749.96	3,319,430,075.96	6,000,574,878.78	9,219,723,416.33	6,482,178,694.79	29,027,933,351.55
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,371,416,026.59	2,336,092,049.53	3,012,278,184.81	5,485,847,914.83	3,578,901,347.09	6,482,178,694.79	22,266,714,217.64
22123		98,562,509.14	199,955,700.43	307,151,891.15	514,726,963.95	5,640,822,069.24		6,761,219,133.91

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
	DIFERENCIA ME							
22200	DIFERENCIA ME	12,210,455.99	-89,595.11	173,552,245.22	-389,411.22	10,667,869.20	712,384,573.04	908,336,137.12
22210	Total Recuperacion de activo ME	12,271,528.23		173,609,545.91		10,667,869.20	712,384,573.04	908,933,516.38
22211	Inversiones ME	12,271,528.23		173,609,545.91		10,667,869.20	712,384,573.04	908,933,516.38
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	61,072.24	89,595.11	57,300.69	389,411.22			597,379.26
22221	Obligaciones Con El Público ME	61,072.24	89,595.11	57,300.69	389,411.22			597,379.26

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	53,882,854,890.25	1,341,011,665.93	179,392,999.41	211,386,746.96	894,736,905.58	12,759,459,468.69
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,470,039,607.97	2,536,137,345.07	3,319,487,376.65	6,000,964,290.00	9,219,723,416.33	0.00
DIF. RECUP. ACTIVOS	52,412,815,282.28	- 1,195,125,679.14	- 3,140,094,377.24	- 5,789,577,543.04	- 8,324,986,510.75	12,759,459,468.69

Coopemédicos, R.L. REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Marzo 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
	DIFERENCIA MN	47,580,797,101.72	-405,139,662.30	-1,814,793,317.08	-4,694,681,500.92	-6,918,022,344.20	2,230,513,140.82	
	Total Recuperacion de activo MN	48,618,835,755.02	1,202,164,854.08	224,200,053.50	36,406,125.00	409,574,180.75	9,394,825,582.21	
	Inversiones MN	158,024,578.59	1,202,164,854.08	224,200,053.50	36,406,125.00	409,574,180.75	9,394,825,582.21	
	Cartera de Créditos MN	48,460,811,176.43						48,460,811,176.43
	Total Vencimientos de pasivo MN	1,038,038,653.30	1,607,304,516.38	2,038,993,370.58	4,731,087,625.92	7,327,596,524.95	7,164,312,441.39	
	Obligaciones Con El Público MN	932,349,589.07	1,392,687,818.17	1,708,803,915.86	4,158,291,051.25	4,458,799,345.83	7,164,312,441.39	
22123		105,689,064.23	214,616,698.21	330,189,454.72	572,796,574.67	2,868,797,179.12		4,092,088,970.95

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
	DIFERENCIA ME	5,478,180.26	-37,551.18	169,640,079.93	-318,956.67	10,129,660.00	685,006,457.81	869,897,870.15
22210	Total Recuperacion de activo ME	5,504,444.50		169,736,777.39		10,129,660.00	685,006,457.81	
22211	Inversiones ME	5,504,444.50		169,736,777.39		10,129,660.00	685,006,457.81	870,377,339.70
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	26,264.24	37,551.18	96,697.46	318,956.67			479,469.55
22221	Obligaciones Con El Público ME	26,264.24	37,551.18	96,697.46	318,956.67			479,469.55

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	48,624,340,199.52	1,202,164,854.08	393,936,830.89	36,406,125.00	419,703,840.75	10,079,832,040.02
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,038,064,917.54	1,607,342,067.56	2,039,090,068.04	4,731,406,582.59	7,327,596,524.95	0.00
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	47,586,275,281.98	- 405,177,213.48	- 1,645,153,237.15	- 4,695,000,457.59	- 6,907,892,684.20	10,079,832,040.02

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, 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

La Cooperativa, como parte de las medidas tomadas y en cumplimiento con los transitorios anteriormente mencionados, ha hecho excepciones en sus políticas y procedimientos, 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 pandemia. 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.

I. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

----- U.L. -----

Carlos Luis Murillo Morales MBA	Lic. Omar Martinez Martinez	Dr. Francisco Oviedo Gón
Gerente General	Contador General	Presidente Comité de Vigila