COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

DE LOS MÉDICOS, R.L.

COOPEMÉDICOS

ESTADOS FINANCIEROS

y Notas sobre información general necesaria para la presentación razonable.

Al 30 de Septiembre del 2021 y 2020

ANEXO Nº 1

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Septiembre del 2021 y 2020

(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Notas	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Disponibilidades	C.1	**868,903,296**	**783,347,182**	**456,483,413**
Efectivo		713,069,959	566,883,287	314,119,146
Banco Central de Costa Rica		48,468,959	123,720,421	37,192,485
Entidades financieras del país		107,364,378	92,743,473	105,171,782
Inversiones en instrumentos financieros	C2. D1. D2, G.2	**12,285,193,301**	**10,227,213,577**	**10,810,566,100**
Al valor razonable con cambios en resultados		52,605,066	179,138,153	112,461,142
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		11,886,006,249	9,734,479,565	10,440,040,440
Al costo amortizado		207,962,218	121,388,228	115,492,884
Productos por cobrar		177,315,721	225,207,630	142,571,635
(Estimación por deterioro)		-38,695,953	-33,000,000	0
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	**33,466,874,166**	**30,447,550,569**	**29,837,063,262**
Créditos vigentes		31,004,043,710	27,979,708,604	27,716,728,224
Créditos vencidos		2,418,393,339	1,838,947,211	1,711,091,741
Créditos en cobro judicial	C.14	727,682,770	603,533,505	496,364,241
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-255,713,628	-219,990,701	-219,216,495
Productos por cobrar		879,107,240	1,161,694,661	1,080,460,846
(Estimación por deterioro)	C.4	-1,306,639,265	-916,342,710	-948,365,295
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	**62,867,346**	**32,417,125**	**68,249,167**
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,091,482	439,545	188,715
Otras cuentas por cobrar		62,018,691	32,639,145	72,451,328
(Estimación por deterioro)		-242,827	-661,565	-4,390,877
Bienes Mantenidos para la Venta	G.5	**215,076,003**	**432,842,526**	**467,564,312**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		513,730,507	712,511,693	712,511,693
Otros bienes mantenidos para la venta		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-298,654,504	-279,669,167	-244,947,381
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	**165,954,102**	**176,081,781**	**258,694,332**
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	**1,273,164,517**	**1,320,059,890**	**1,305,035,914**
Otros activos	G.8	**344,845,509**	**411,247,383**	**433,165,308**
Cargos diferidos		0	0	0
Activos intangibles	G.8.1	314,386,468	388,785,691	368,570,707
Otros activos		30,459,040	22,461,692	64,594,601
TOTAL DE ACTIVOS		**48,682,878,239**	**43,830,760,033**	**43,636,821,808**

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
PASIVOS:				
Obligaciones con el público	F.2 y F.3, G.9	**29,110,313,744**	**27,245,353,066**	**26,796,047,648**
A la vista		901,844,223	590,500,229	639,114,563
A plazo		26,810,848,250	24,818,945,851	24,450,510,926
Otras Obligaciones Con el Público		741,558,266	1,221,524,004	1,252,921,258
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	656,063,004	614,382,982	453,500,900
Obligaciones con entidades financieras	G.10	**8,556,644,815**	**6,799,547,239**	**7,106,602,468**
A la Vista		0	0	0
A plazo		8,542,502,477	6,797,936,104	7,105,479,445
Otras obligaciones con entidades		-37,526,190	-39,221,323	-43,226,354
Cargos financieros por pagar		51,668,528	40,832,459	44,349,378
Cuentas por pagar y provisiones	G.11	**749,396,759**	**747,808,278**	**885,627,546**
Provisiones		50,875,320	21,166,923	40,817,834
Otras cuentas por pagar diversas		698,521,439	726,641,355	844,809,713
Otros pasivos	G.12	**106,732,760**	**99,367,724**	**89,449,236**
Ingresos diferidos		0	0	0
Aportaciones de capital por pagar		106,732,760	99,367,724	89,449,236
TOTAL DE PASIVOS		**38,523,088,078**	**34,892,076,308**	**34,877,726,898**
PATRIMONIO				
Capital social	G.13	**7,958,043,017**	**7,437,428,483**	**7,261,551,617**
Capital pagado		7,958,043,017	7,437,428,483	7,261,551,617
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	G.14	**409,278,476**	**-48,242,102**	**25,319,454**
Reservas	G.15	**1,313,365,474**	**1,212,135,524**	**1,013,543,365**
Resultado del periodo	G16, H	**479,103,194**	**337,361,819**	**458,680,473**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**10,159,790,161**	**8,938,683,725**	**8,759,094,910**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**48,682,878,239**	**43,830,760,033**	**43,636,821,808**
Cuentas Contingentes Deudoras	I.1	**3,860,079,696**	**3,123,637,201**	**3,050,824,849**
Cuentas Contingentes Deudoras		3,860,079,696	3,123,637,201	3,050,824,849
Otras Cuentas de Orden Deudoras	I.2	**560,614,742**	**467,572,527**	**446,964,862**
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora		560,614,742	467,572,527	446,964,862

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2021.10.25 10:39:55 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Fecha: 2021.10.25 10:09:38 -06'00'

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2021.10.27 21:10:07 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO Nº 2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de Septiembre del 2021 y 2020

(En colones sin céntimos)

	Notas	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
		Sep.2021	Sep.2020	JuL - Sep.2021	JuL - Sep.2020
Ingresos financieros:					
Por disponibilidades		3,073,075	4,095,266	427,248	1,415,408
Por inversiones en instrumentos financieros		630,244,040	471,765,954	228,699,287	155,833,725
Por cartera de créditos		3,705,096,547	3,408,086,128	1,263,869,462	1,178,299,942
Por diferencial cambiario		0	296,569	0	2,380,895
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con c		1,974,517,944	154,096,107	1,250,839,165	2,619,328
Por otros ingresos financieros		82,888,784	19,921,499	16,039,059	6,849,899
Total de Ingresos Financieros	H.1	**6,395,820,389**	**4,058,261,522**	**2,759,874,221**	**1,347,399,196**
Gastos financieros:					
Por obligaciones con el público		1,925,900,158	1,762,423,217	621,016,021	628,793,005
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		411,741,049	332,092,774	152,423,378	118,584,530
Por diferencial cambiario		3,194,859	0	1,770,251	0
Por otros gastos financieros					
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable cc		1,480,541,191	91,545,451	909,940,709	19,163,372
Por otros gastos financieros		159,458,225	33,925,891	109,499,660	4,025,121
Total de Gastos Financieros	H.3	**3,980,835,482**	**2,219,987,334**	**1,794,650,018**	**770,566,028**
Gastos Por estimación de deterioro de activos	H.4	**435,010,232**	**84,770,499**	**227,639,589**	**15,035,051**
Ingresos Por recuperación de activos y disminución de estima	H.1.1	9,576,098	15,365,996	0	88
RESULTADO FINANCIERO		**1,989,550,774**	**1,768,869,686**	**737,584,613**	**561,798,206**
Otros ingresos de operación:					
Por comisiones por servicios		173,838,851	119,771,818	60,720,531	43,478,265
Por bienes mantenidos para la venta		674,082	0	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		18,701,660	10,340,030	7,330,940	3,561,941
Por otros ingresos operativos		44,453,230	95,929,838	14,566,533	35,058,974
Total Otros Ingresos de Operación	H.2	**237,667,823**	**226,041,685**	**82,618,004**	**82,099,180**
Otros Gastos de Operación:					
Por comisiones por servicios		120,990,318	25,244,399	43,321,411	8,566,192
Por bienes mantenidos para la venta		126,113,117	121,962,685	51,935,697	25,797,667
Por gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	0	0	0
Por provisiones		8,625,525	519,576	1,802,711	0
Por otros gastos operativos		107,881,833	162,129,769	32,346,971	58,873,163
Total Otros Gastos de Operación	H.5	**363,610,794**	**309,856,428**	**129,406,789**	**93,237,022**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**1,863,607,802**	**1,685,054,942**	**690,795,828**	**550,660,364**
Gastos Administrativos:					
Por gastos de personal		628,443,088	579,205,368	226,268,212	190,643,360
Por otros gastos de administración		733,849,821	626,054,328	276,910,768	195,211,720
Total Gastos Administrativos	H.6	**1,362,292,910**	**1,205,259,696**	**503,178,980**	**385,855,080**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES S		**501,314,893**	**479,795,247**	**187,616,848**	**164,805,284**
RESULTADO DEL PERIODO		**501,314,893**	**479,795,247**	**187,616,848**	**164,805,284**
Participaciones sobre la utilidad del periodo		22,211,698	21,114,774	8,598,971	7,054,324
Impuesto sobre la renta		0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	**H.**	479,103,194	458,680,473	179,017,878	157,750,959
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		362,889,058	-136,178,214	56,391,321	-13,004,009
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		94,631,520	-34,441,209	42,033,718	27,145,048
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		**457,520,577**	**-170,619,422**	**98,425,040**	**14,141,040**
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		**936,623,772**	**288,061,050**	**277,442,917**	**171,891,999**

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2021.10.25 10:40:25 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Fecha: 2021.10.25 10:10:36 -06'00'

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2021.10.27 21:10:31 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO Nº 3

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el período terminado el 30 de Septiembre del 2021 y 2020

(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Notas	Sep.2021	Sep.2020
Resultado del periodo	**H.**	**479,103,194**	**458,680,473**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		**965,705,686**	**-62,200,194**
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		457,520,577	-170,619,422
Estimaciones por Inversiones		5,695,953	0
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		390,296,555	-4,861,429
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar.		-418,738	3,394,235
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos		18,985,337	109,218,780
Otras provisiones		29,708,397	-57,232,625
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		63,917,605	57,900,267
Variación en los Activos (aumento), o disminución		**-5,364,677,339**	**-7,762,317,843**
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		-2,238,100,674	-3,615,416,132
Cartera de crédito		-3,727,930,499	-3,366,820,234
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación		-651,937	217,203
Cuentas por cobrar		-29,379,546	-59,299,715
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		198,781,187	-258,605,176
Bienes Adquiridos o Producidos para la Venta		0	0
Productos por cobrar		330,479,331	-866,499,420
Otros activos		102,124,800	404,105,630
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		**1,856,736,999**	**4,544,594,475**
Obligaciones con el público		1,823,280,655	4,720,187,290
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-28,119,916	-54,151,893
Productos por Pagar por Obligaciones		52,516,092	-21,186,433
Otros Pasivos		9,060,168	-100,254,489
Flujos netos de efectivo por actividades de operación		**-2,063,131,459**	**-2,821,243,090**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		**-6,894,552**	**-206,406,724**
Inmuebles, mobiliario, equipo		-17,022,232	-196,066,694
Participaciones en el capital de otras empresas		10,127,680	-10,340,030
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión		**-6,894,552**	**-206,406,724**
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento		**2,029,049,037**	**3,003,620,085**
Reservas		101,229,949	5,672,086
Dividendos		-337,361,819	*-373,832,055*
Obligaciones con entidades financieras		-218,381,566	92,633,151
Obligaciones con entidades no financieras		1,962,947,939	2,603,680,578
Capital Social		520,614,534	675,466,325
Efectivo y equivalente al inicio del año		**962,485,335**	**592,974,284**
Efectivo y Equivalente al Final del Período	**G.1.**	**921,508,361**	**568,944,555**

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2021.10.25 10:41:11 -06'00'

OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Fecha: 2021.10.25 10:10:56 -06'00'

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2021.10.27 21:10:48 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

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 30 de Septiembre del 2020

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2020		**6,586,085,292**	**195,938,877**	**1,007,871,280**	**0**	**7,789,895,449**
Devolución de aportes						**0**
Resultado de 2020	**H.**				458,680,473	**458,680,473**
Reservas legales y otras reservas estatutarias				5,672,086	0	**5,672,086**
Capital pagado adicional		675,466,325				**675,466,325**
Capitalización de excedentes					0	**0**
Otros resultados integrales 2020			-170,619,422			**-170,619,422**
Al 30 de Septiembre del 2020	**G.13. G.15.**	**7,261,551,617**	**25,319,454**	**1,013,543,365**	**458,680,473**	**8,759,094,910**

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 30 de Septiembre del 2021

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2021	**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 2021	**H.**				479,103,194	**479,103,194**
Reservas legales y otras reservas estatutarias				101,229,949	0	**101,229,949**
Capital pagado adicional		520,614,534				**520,614,534**
Capitalización de excedentes						**0**
Otros resultados integrales 2021			457,520,577			**457,520,577**
Al 30 de Septiembre del 2021	**G.13. G.15.**	**7,958,043,017**	**409,278,476**	**1,313,365,474**	**479,103,194**	**10,159,790,161**

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2021.10.25 10:41:42 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Fecha: 2021.10.25 10:11:35 -06'00'

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2021.10.27 21:11:05 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N°5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre del 2021 y 2020

En colones sin céntimos

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

Información general.

A.1 Domicilio y forma legal.

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

A.2 País de constitución.

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

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

El objetivo fundamental de **Coopemédicos, R.L.**. es la actividad de ahorro y crédito, fomentándolo entre sus asociados en forma sistemática y brindando opciones de financiamiento, conjuntamente con una amplia gama de servicios financieros. Su actividad principal es la intermediación financiera, la cual 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 54 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

B.3 Inversiones

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad clasifica las inversiones de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado,

ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo,para los estados financieros indicados en el acápite anterior.

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

Para su valoración y verificación de precios de mercado sobre títulos valores, Coopemédicos R.L. posee como proveedor del Servicios a la Compañía "Proveedor Integral de Precios Centroamericanos S.A. (Pipca).

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 sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.
La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son sujetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, loa resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.
La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de 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 especificas 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 Especifica, que se registra al cierre de cada mes, se calcula sobre las operaciones clasificadas de la B1 hasta la E, sobre la parte cubierta de la operación y sobre la descubierta, 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 metodologias 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 histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas, según políticas crediticias.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles (Nivel 1) el comportamiento de pago historico 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 crédito.

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

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

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

		Sep.2021		Dic.2020		Sep.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	139,657,812	Saldo de Auxiliar	118,098,507	Saldo de Auxiliar	206,747,450	Saldo de Auxiliar
TOTAL		**20,645,815**	Si Cumple	**42,205,121**	Si Cumple	**24,186,271**	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 **Coopemédicos, R.L.** en dación de pago del deudor, o por medio de remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de adicionales bienes embargados.

a) Estos bienes se registran al valor menor que resulte entre el valor determinado en la transferencia de pago o el de la adjudicación mediante remate judicial, según corresponda.

b) Los Bienes Mantenidos para la Venta con más de 2 años a partir del día de su adquisición al 100% de su valor.

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes siguiente en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, recibido y/o adjudicado.

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

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

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

En época inflacionaria, al menos anualmente, debe 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. **Coopemédicos, R.L.** tiene participación del capital social de Fecoopse, R.L., Coopemep, R.L., Coopeande7, R.L., Coopealianza, Sociedad Cooperativa y Almacén Médico Cooperante, S.A.

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

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

b) La inversión en empresas en las cuales no ejerce influencia significativa se registra por el método de costo.

c) En los casos en que la administración determina que existe un deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro según la NIC 36.

		Sep.2021		Dic.2020		Sep.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	114,801,660	Mayoritario	124,929,340	Mayoritario	207,541,891	Mayoritario
TOTAL		**165.954.102**		**176.081.781**		**258.694.332**	

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, CoopeMédicos, 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 **Coopemédicos, R.L.**

Por lo que **Almacén Médico Cooperante, S.A.** se encuentran desvinculado de **Coopemédicos R.L.** en el su totalidad, de modo que su desvinculacón es en gestión, operación e imagen; para lo cual **Almacén Médico Cooperante, S.A.** posee una Junta Directiva y Capital independiente a la Cooperativa.

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

B.11 Prestaciones legales

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

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

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

Con base a la ley de asociaciones cooperativas y/o los estatutos de **Coopemédicos, R.L.** se establece, que los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la reserva de educación, un 6% a la reserva de bienestar social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y en 1% como aporte para el CONACOOP y un 1% destinado a organismos de integración a los que este afiliados la cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas especificas 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	**Sep.2021**	**Dic.2020**	**Sep.2020**
Reserva legal	10.00%	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%	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%
Fecoopse, 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 **Coopemédicos, R.L.** no hizo absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

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

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

B.17 Reconocimiento de principales ingresos y gastos.

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

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

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

B. 18 Estado de flujos de efectivo.

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

B. 19 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores.

Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones, se debe considerar como mínimo el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, se deben registrar en el resultado del periodo.

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

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

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

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

Cuando se realice un ajuste a las utilidades acumuladas iniciales con resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la superintendencia respectiva, en el plazo máximo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la corrección realizada, el monto y los motivos que la justifican. Esta nota debe ser acompañada del criterio técnico emitido por los auditores externos en el cual justifique dicho ajuste, identificando claramente las referencias a los artículos o párrafos específicos definidos por esta normativa y en las NIIF. La superintendencia podrá requerir explicaciones y ajustes adicionales.

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

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros
El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.
La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.
La normativa contable establecida por la Sugef, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.
Los intereses por cobrar y por pagar se presentar como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 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 Cambios 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 valuados.

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

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

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Dinero en cajas y bóvedas	713,069,959	566,883,287	314,119,146
Depósitos a la Vista BCCR	48,468,959	123,720,421	37,192,485
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	107,364,378	92,743,473	105,171,782
TOTALES	**868,903,296**	**783,347,182**	**456,483,413**

C.2 Inversiones en valores y depósitos.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	52,605,066	179,138,153	112,461,142
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	10,203,639,737	8,512,955,561	9,187,119,182
Inversiones al Valor de Costo Amortizado	207,962,218	121,388,228	115,492,884
Inversiones Restringidas	1,682,366,512	1,221,524,004	1,252,921,258
Productos por cobrar inversiones en valores	177,315,721	225,207,630	142,571,635
Estimación Para Inversiones en Valores	-38,695,953	-33,000,000	0
TOTALES	**12,285,193,301**	**10,227,213,577**	**10,810,566,100**

C.3 Cartera de créditos.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Cartera de Crédito Vigente	**31,004,043,710**	**27,979,708,604**	**27,716,728,224**
Cartera de Crédito Vencida	**2,418,393,339**	**1,838,947,211**	**1,711,091,741**
Cartera de Crédito en cobro judicial	**727,682,770**	**603,533,505**	**496,364,241**
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-255,713,628	-219,990,701	-219,216,495
Productos por cobrar	879,107,240	1,161,694,661	1,080,460,846
Estimación para créditos incobrables	-1,306,639,265	-916,342,710	-948,365,295
TOTALES	**33,466,874,166**	**30,447,550,569**	**29,837,063,262**

C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Estimación para créditos incobrables, anterior	-916,342,710	-953,226,724	-953,226,724
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-433,617,831	-343,271,094	-221,756,213
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	43,321,276	380,155,107	226,617,641
TOTALES	**-1,306,639,265**	**-916,342,710**	**-948,365,295**

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.	Tipo Cartera	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Refundición Tarjetas de Crédito	Consumo	36,236,249	38,312,000	38,921,434
Crédito Equipo Medico	Consumo	156,693,172	203,345,612	223,134,224
Refundición OP Directas	Consumo	434,109,845	632,151,430	665,848,212
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Consumo	3,277,996,877	3,193,809,366	3,104,415,485
Estudios Y Formacion Profesional	Consumo	4,276,556	6,026,054	6,738,684
Crédito Emergencia	Consumo	66,280,182	86,842,132	91,016,709
Préstamos Por Garantia Real	Consumo	175,603,943	209,413,986	224,380,339
Préstamos Multiuso	Consumo	5,265,561,952	5,694,790,533	5,623,830,733
Crédito Sobre Capital Social	Consumo	174,755,050	182,552,968	181,009,891
Financiamiento Vehiculo	Vehículos	247,570,266	134,830,652	103,286,108
Prendario (Vehículo Nuevo)	Vehículos	12,827,349	23,563,624	25,093,901
Préstamo Vacacional	Consumo	0	382,061	558,685
Microcredito Infocoop	Consumo	19,145,281	21,393,886	24,778,010
Vivienda Infocoop	Residencial	140,353,704	144,581,549	146,035,597
Consumo Infocoop	Consumo	930,147,526	1,322,556,334	1,401,965,787
Compra De Saldos Infocoop	Consumo	376,125,029	500,556,265	549,443,398
Préstamo Fácil y Rápido	Consumo	7,014,642	13,646,168	18,642,941
Prestamo Personal Hipotecario	Consumo	2,476,179,265	2,554,243,695	2,575,373,628
Prestamo Más Capital	Consumo	795,644,127	905,814,969	999,323,666
Préstamo RCP	Consumo	6,377,319	10,759,039	13,349,755
Credi Aguinaldo	Consumo	19,081,257	43,319,853	48,996,356
Préstamo RCP Escolar	Consumo	0	399,075	829,277
Credivacacional	Consumo	0	1,087,158	1,586,684
Paquete Funerario	Consumo	619,397	1,947,172	2,370,288
Credi Escolar	Consumo	12,691,822	18,926,576	20,665,190
Refundición	Consumo	1,756,297,318	2,065,547,803	2,001,644,931
Crédito Hipotecario	Consumo	5,305,634,242	5,096,593,455	5,117,150,995
Congreso Médico	Consumo	2,294,213	2,294,213	2,294,213
Consumo Infocoop2	Consumo	375,029,647	496,311,924	565,494,248
Préstamos Más Capital Premium	Consumo	31,445,952	45,362,849	47,267,638
Credi-Preminum	Consumo	1,339,911,418	1,578,688,431	1,669,971,192
Credi-Express	Consumo	281,004,935	262,263,396	233,414,185
Credi-Premium Infocoop	Consumo	582,528,566	803,552,661	837,553,894
Reestructuracion Financiera	Consumo	1,271,782,749	363,529,678	270,590,171
Esencia Cooperativa	Consumo	545,087,948	873,087,809	894,789,955
Alivio Financiero	Consumo	3,193,871,856	915,184,289	476,377,705
Credi Liquidez	Consumo	162,605,680	0	0
Enlace Asociativo	Consumo	110,534,927	0	0
Bien-estar	Consumo	297,027,329	0	0
Crédi Moratoria	Consumo	537,124,318	0	0
Escencia Cooperativa II	Consumo	499,435,936	0	0
Credi Apoyo	Consumo	88,596,688	0	0
Respiro Cooperativo	Consumo	59,072,561	0	0
Alivio Financiero 2	Consumo	812,476,461	0	0
Tarjetas de crédito vigentes MN	Tarjeta Crédito	2,263,066,267	1,974,520,656	1,716,040,095
TOTALES		**34,150,119,819**	**30,422,189,320**	**29,924,184,206**

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Pagaré	16,738,727,919	14,210,191,940	13,759,109,554
Fiduciaria	5,382,685,574	4,714,241,986	4,713,578,090
Real (Hipotercaria y Prendaria)	8,750,709,449	8,303,946,028	8,347,081,077
Valor (CDPs)	3,277,996,877	3,193,809,366	3,104,415,485
TOTALES	**34,150,119,819**	**30,422,189,320**	**29,924,184,206**

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Consumo	31,486,302,233	28,144,692,839	27,933,728,504
Vehículo	260,397,615	158,394,276	128,380,010
Tarjeta de Crédito	2,263,066,267	1,974,520,656	1,716,040,095
Vivienda Residencial	140,353,704	144,581,549	146,035,597
TOTALES	**34,150,119,819**	**30,422,189,320**	**29,924,184,206**

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	Sep.2021		Dic.2020		Sep.2020	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	30,539,986,362	155,847,490	26,995,984,246	139,535,174	26,769,935,940	138,204,163
Cartera A2	1,059,953,254	5,526,613	988,743,346	5,206,770	1,033,376,078	5,444,234
Cartera B1	942,916,308	26,848,290	846,449,025	25,657,941	776,972,275	25,429,118
Cartera B2	69,691,420	7,606,605	170,076,222	15,187,937	217,789,169	11,236,372
Cartera C1	187,537,086	26,298,543	441,496,037	64,786,682	276,704,929	59,196,534
Cartera C2	72,441,267	10,525,787	45,478,444	24,838,238	39,528,568	21,190,276
Cartera D	93,002,536	78,701,578	52,472,751	46,094,022	54,107,495	41,997,682
Cartera E	1,184,591,586	689,991,104	881,489,248	557,525,824	755,769,752	477,719,433
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	**34,150,119,819**		**30,422,189,320**		**29,924,184,206**	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	**-**	**1,001,346,009**	**-**	**878,832,588**	**-**	**780,417,813**
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	**-**	1,306,639,265	**-**	916,342,710	**-**	948,365,295
EXCESO DE ESTIMACIÓN		**305,293,256**		**37,510,123**		**167,947,483**

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Al día	31,004,043,710	27,979,708,604	27,716,728,224
De 1 a 30 Días	1,664,059,625	1,179,400,050	1,042,942,802
De 31 a 60 Días	533,373,096	462,890,063	512,403,910
De 61 a 90 Días	131,354,970	128,825,031	97,712,867
De 91 a 120 Días	51,551,864	41,034,605	45,449,363
De 121 a 180 Días	38,053,784	20,253,203	12,582,798
Más de 180 Días	0	6,544,260	0
Cobro judicial	727,682,770	603,533,505	496,364,241
TOTALES	**34,150,119,819**	**30,422,189,320**	**29,924,184,206**

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.

CLASE	Sep.2021		Dic.2020		Sep.2020	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,913	33,331,668,627.73	1,807	29,660,182,777	1,771	29,160,573,843.53
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	22	818,451,191	23	762,006,543	22	763,610,363
TOTALES	**1,935**	**34,150,119,819**	**1,830**	**30,422,189,320**	**1,793**	**29,924,184,206**

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

Cartera	Sep.2021		Dic.2020		Sep.2020	
Clasificación	**Deudores**	**Monto**	**Deudores**	**Monto**	**Deudores**	**Monto**
Grupo 1 (Mayor a ¢100 millones)	45	6,059,844,859	44	5,689,196,844	44	5,700,256,406
Grupo 2 (Menor a ¢100 millones)	1,890	28,090,274,960	1,786	24,732,992,476	1,749	24,223,927,800
Total	**1,935**	**34,150,119,819**	**1,830**	**30,422,189,320**	**1,793**	**29,924,184,206**

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

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.

	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Monto de préstamos	**727,682,770**	**603,533,505**	**496,364,241**
Cantidad de préstamos	53	46	43
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	2.13%	1.98%	1.66%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Participación en el capital de otras empresas	165,954,102	176,081,781	258,694,332
TOTAL ACTIVOS	**165,954,102**	**176,081,781**	**258,694,332**
Ingresos por alquiler de edificio	26,620,000	26,000,000	20,000,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.A.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Efectivo	1,975,000	975,000	925,000
Cuentas Corrientes	66,139,775	121,952,168	60,887,230
Cuentas por cobrar netas	511,418,938	323,159,725	146,087,323
Inventarios netos	209,239,621	204,449,634	201,890,650
Mobiliario y equipo neto	46,854,439	38,980,032	34,365,172
Otros activos	23,907,280	3,405,049	10,173,123
TOTAL ACTIVOS	**859,535,053**	**692,921,607**	**454,328,498**
Cuentas por pagar	276,120,305	161,648,618	56,256,924
Provisiones por pagar	45,820,720	8,620,818	22,181,416
TOTAL PASIVOS	**321,941,025**	**170,269,436**	**78,438,340**
Capital social	400,000,000	400,000,000	129,482,452
Reservas Legales y Patrimoniales	23,011,349	1,566,299	
Utilidades acumuladas	-674,688	0	151,005,279
Utilidad del periodo	115,257,367	121,085,871	95,402,427
PATRIMONIO	**537,594,027**	**522,652,171**	**375,890,158**
Ventas	2,189,141,507	2,330,033,536	1,773,949,534
Costo de la mercadería vendida	-1,655,793,998	-1,679,920,919	-1,269,319,889
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	**533,347,509**	**650,112,617**	**504,629,645**
Gastos operativos	436,130,395	551,157,876	413,462,115
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	18,040,253	22,131,130	4,234,897
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	**115,257,367**	**121,085,872**	**95,402,427**
Impuesto Sobre Renta 30%	34,577,210	36,325,761	28,620,728
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	**80,680,157**	**84,760,110**	**66,781,699**

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.

		Sep.2021			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		380,526,790	650,679,880	12,862,353	16,811,173
Comité de Vigilancia		134,841,236	32,624,134	14,661,079	25,876,021
Comité de Educación		203,161,207	5,000,000	6,847,943	22,958,632
Personal Administrativo		99,921,958	60,695,571	14,107,802	15,758,019
TOTALES		**818,451,191**	**748,999,584**	**48,479,177**	**81,403,845**

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**
	Sep.2020			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	390,270,464	619,408,159	20,997,219	31,669,717
Comité de Vigilancia	103,000,890	32,624,134	12,316,593	25,709,636
Comité de Educación	190,818,749	5,000,000	8,881,322	21,425,376
Personal Administrativo	79,520,259	65,773,371	13,986,883	14,312,102
TOTALES	**763,610,363**	**722,805,664**	**56,182,017**	**93,116,831**

	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)	**1,697,333,798**	**1,618,248,018**	**1,635,714,875**

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

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

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

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

Inversiones comprometidas					Sep.2021	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	158,958,315	Reserva de Líquidez
BCCR	3.04%	CRBCCR0B3322	19/12/2019	04/05/2022	85,878,554	Reserva de Líquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	22/04/2020	12/01/2022	37,740,522	Reserva de Líquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5038	28/04/2020	27/10/2021	308,657,800	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	30/04/2020	12/01/2022	58,140,805	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	19/05/2020	12/01/2022	255,003,530	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	20/05/2020	07/09/2022	104,273,157	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	54,164,309	Reserva de Liquidez
BCCR	3.04%	CRBCCR0B3322	04/09/2020	04/05/2022	207,975,235	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	213,914,739	Reserva de Liquidez
BCCR	11.33%	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	212,346,060	Reserva de Líquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	168,663,545	Reserva de Líquidez
BCCR	5.10%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	127,800,434	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	10/02/2021	26/10/2022	529,861,050	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	22/03/2021	26/10/2022	31,791,663	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5038	31/05/2021	27/10/2021	153,072,150	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80%	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	250,731,177	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	537,826,828	Reserva de Liquidez
BCCR	5.06%	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	128,293,066	Reserva de Liquidez
BCCR	5.06%	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	81,090,899	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRG0000B38I3	13/04/2021	26/08/2026	15,097,115	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRG0000B38I3	13/04/2021	26/08/2026	65,753,670	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRG0000B38I3	22/07/2021	26/08/2026	149,440,164	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80%	CRBCCR0B5137	28/04/2021	26/04/2023	833,929,686	Reserva de Liquidez
BCCR	5.06%	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	32,488,477	Reserva de Liquidez
TOTAL					**4,802,892,950**	

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

Inversiones comprometidas					Dic.2020	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
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
TOTAL					**3,990,153,479**	

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

Inversiones comprometidas					Sep.2020	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	159,983,345	Reserva de Líquidez
BCCR	3.22%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	14,177,377	Reserva de Líquidez
BCCR	3.22%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	106,330,331	Reserva de Líquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	172,876,725	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	31,661,174	Reserva de Liquidez
BCCR	3.22%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	160,001,832	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	13/09/2019	07/09/2022	113,075,621	Reserva de Liquidez
BCCR	5.70%	CRBCCR0B3207	17/09/2019	22/09/2021	33,367,471	Reserva de Liquidez
BCCR	5.20%	CRBCCR0B3207	19/12/2019	22/09/2021	102,279,652	Reserva de Liquidez
BCCR	5.20%	CRBCCR0B3322	19/12/2019	04/05/2022	85,149,435	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84%	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	78,428,552	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84%	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	50,310,546	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	22/04/2020	12/01/2022	39,777,801	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5038	28/04/2020	27/10/2021	326,845,674	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	30/04/2020	12/01/2022	61,279,315	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	19/05/2020	12/01/2022	268,768,925	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	20/05/2020	07/09/2022	108,552,596	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	47,254,532	Reserva de Liquidez
BCCR	4.00%	CRBCCR0B3207	23/07/2020	22/09/2021	138,735,765	Reserva de Liquidez
BCCR	3.50%	CRBCCR0B3322	04/09/2020	04/05/2022	206,209,500	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	17/01/2018	10/03/2021	96,767,475	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	09/01/2019	28/04/2021	233,803,150	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	22/05/2019	28/04/2021	550,736,308	Reserva de Liquidez
BCCR	11.33%	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	173,178,459	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	147,147,024	Reserva de Liquidez
BCCR	0.04%	126207	29/09/2020	06/10/2020	450,000,000	Reserva de Liquidez
TOTAL					**3,956,698,585**	

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

	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020	Causa
Cartera de Crédito	**7,560,141,517**	**2,551,565,333**	**2,704,720,006**	Cedida en Garantía

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

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

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

E.1 Valuación.

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

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

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

	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Compra	623.24	610.53	600.45
Venta	629.71	617.30	606.68

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Sep.2021		Dic.2020		Sep.2020	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	938,378	590,905,805	1,041,184	642,722,800	996,705	604,681,263
Pasivo	973,717	613,159,578	832,300	513,779,072	813,984	493,828,075
TOTAL	**-35,340**	**-22,253,772**	**208,883**	**128,943,728**	**182,721**	**110,853,188**

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

	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Número de acreedores	1	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	**1,942,000,000**	**1,807,000,000**	**1,757,000,000**

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

	Sep.2021		Dic.2020		Sep.2020	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	3,295	855,419,080	3,151	562,391,424	3,131	612,630,913
A la Vista en dólares	74	46,425,143	75	28,108,805	74	26,483,650
A Plazo en colones	1,204	21,604,437,498	1,262	21,598,027,534	1,249	21,065,576,081
A Plazo en dólares	44	498,837,471	32	323,936,613	29	312,405,449
Ahorros especiales	2,888	4,707,573,281	2,787	2,896,981,704	2,794	3,072,529,396
Otras Obligaciones	6	741,558,266	6	1,221,524,004	6	1,252,921,258
TOTAL	**7,511**	**28,454,250,740**	**7,313**	**26,630,970,084**	**7,283**	**26,342,546,748**

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	1248	**656,063,004**	1294	**614,382,982**	1278	**453,500,900**
TOTAL F	**7,511**	**29,110,313,744**	**7,313**	**27,245,353,066**	**7,283**	**26,796,047,648**

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Dinero en cajas y bóvedas	713,069,959	566,883,287	314,119,146
Depósitos a la Vista BCCR	48,468,959	123,720,421	37,192,485
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	107,364,378	92,743,473	105,171,782
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	52,605,066	179,138,153	112,461,142
TOTALES	**921,508,361**	**962,485,335**	**568,944,555**

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Valores para reserva de liquidez en colones	3,496,799,874	3,990,153,479	3,956,698,585
Valores para reserva de liquidez en dólares	439,674,909	353,934,238	357,029,052
Inversiones en Sector Público no financieros del país	6,267,164,954	4,168,867,844	4,873,391,545
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	1,682,366,512	1,221,524,004	1,252,921,258
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	199,701,839	189,342,812	126,763,647.89
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	60,865,445	111,183,570	101,190,378
Productos por cobrar por inversiones	177,315,721	225,207,630	142,571,635
Estimación para inversiones	-38,695,953	-33,000,000	0
TOTALES	**12,285,193,301**	**10,227,213,577**	**10,810,566,100**

G.3 Cartera de créditos.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Cartera de Crédito Vigente	31,004,043,710	27,979,708,604	27,716,728,224
Cartera de Crédito Vencida	2,418,393,339	1,838,947,211	1,711,091,741
Cartera de Crédito en cobro judicial	727,682,770	603,533,505	496,364,241
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-255,713,628	-219,990,701	-219,216,495
Productos por cobrar por cartera de crédito	879,107,240	1,161,694,661	1,080,460,846
Estimación para créditos incobrables	-1,306,639,265	-916,342,710	-948,365,295
TOTALES	**33,466,874,166**	**30,447,550,569**	**29,837,063,262**

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Otras cuentas por cobrar	63,110,173	33,078,690	72,640,044
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-242,827	-661,565	-4,390,877
TOTALES	**62,867,346**	**32,417,125**	**68,249,167**

G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	513,730,507	712,511,693	712,511,693
Otros bienes mantenidos para la venta	0	0	0
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	-298,654,504	-279,669,167	-244,947,381
TOTALES	**215,076,003**	**432,842,526**	**467,564,312**

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	165,751,961	175,879,641	258,492,191
TOTALES	**165,954,102**	**176,081,781**	**258,694,332**

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Saldo al inicio del periodo	945,373,327	777,779,483	777,779,483
Más: Aumentos	0	167,593,845	167,593,845
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	**945,373,327**	**945,373,327**	**945,373,327**
Menos: Depreciación acumulada edificios	-295,723,075	-258,918,540	-246,650,361
Valor en libros Edificios final del periodo	**649,650,252**	**686,454,788**	**698,722,966**

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Saldo al inicio del periodo	165,242,409	111,405,457	111,405,457
Más: Aumentos	448,980	58,142,729	24,421,824
Menos: Disminuciones	-2,509,765	-4,305,778	-4,305,778
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	**163,181,624**	**165,242,409**	**131,521,503**
Menos: Depreciación acumulada	-105,722,778	-93,745,770	-90,203,959
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	**57,458,846**	**71,496,638**	**41,317,544**

G.7.3 Equipo de Cómputo	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Saldo al inicio del periodo	224,199,631	213,897,905	213,897,905
Más: Aumentos	20,142,776	18,789,634	16,844,712
Menos: Disminuciones	-1,059,759	-8,487,908	-8,487,908
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	**243,282,648**	**224,199,631**	**222,254,709**
Menos: Depreciación acumulada	-178,862,312	-163,726,251	-158,894,388
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	**64,420,335**	**60,473,380**	**63,360,321**

G.7.4 Terrenos	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Saldo al inicio 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**
Valor de Terrenos al final del periodo	**501,635,084**	**501,635,084**	**501,635,084**
TOTALES G.7	**1,273,164,517**	**1,320,059,890**	**1,305,035,914**

Resumen nota G.7	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Edificio	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Mobiliario y equipo	163,181,624	165,242,409	131,521,503
Equipo de computación	243,282,648	224,199,631	222,254,709
Sub total	**1,351,837,599**	**1,334,815,367**	**1,299,149,539**
Depreciación acumulada	-580,308,165	-516,390,561	-495,748,709
TOTAL	**771,529,433**	**818,424,806**	**803,400,831**
Terrenos	501,635,084	501,635,084	501,635,084
TOTALES	**1,273,164,517**	**1,320,059,890**	**1,305,035,914**

G.8 Otros activos.

G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Saldo al inicio del periodo	1,028,100,561	859,410,868	859,410,868
Más: Aumentos	71,283,436	179,935,783	106,933,501
Menos: Disminuciones	-5,148	-11,246,089	-1,954,778
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	**1,099,378,849**	**1,028,100,561**	**964,389,591**
Menos: Depreciación acumulada	-784,992,380	-639,314,871	-595,818,884
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	**314,386,468**	**388,785,691**	**368,570,707**

G.8.2 Otros activos.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Gastos pagados por anticipado	19,657,628	1,849,640	40,936,178
Cargos diferidos	0	0	0
Papelería y Útiles de oficina	10,653,585	20,464,225	23,510,595
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
TOTALES G.8	**344,845,509**	**411,247,383**	**433,165,308**
TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	**48,682,878,239**	**43,830,760,033**	**43,636,821,808**
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	**48,682,878,239**	**43,830,760,033**	**43,636,821,808**

PASIVOS

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

	Sep.2021		Dic.2020		Sep.2020	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	3,295	855,419,080	3,151	562,391,424	3,131	612,630,913
A la Vista en dólares	74	46,425,143	75	28,108,805	74	26,483,650
A Plazo en colones	1,204	21,604,437,498	1,262	21,598,027,534	1,249	21,065,576,081
A Plazo en dólares	44	498,837,471	32	323,936,613	29	312,405,449
Ahorros especiales	2,888	4,707,573,281	2,787	2,896,981,704	2,794	3,072,529,396
Otras Obligaciones	6	741,558,266	6	1,221,524,004	6	1,252,921,258
TOTAL	**7,511**	**28,454,250,740**	**7,313**	**26,630,970,084**	**7,283**	**26,342,546,748**
G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	1,248	656,063,004	1,294	614,382,982	1,278	453,500,900
TOTAL NOTA G.9	**7,511**	**29,110,313,744**	**7,313**	**27,245,353,066**	**7,283**	**26,796,047,648**

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

Detalle	Tasa %	Plazo	Destino	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Línea Crédito BCR Op.5985819	7.77%	60 meses	Capital de Trabajo	611,763,107	792,427,109	847,921,597
Línea Crédito CoopeNae Op.02143501	12.50%	12 meses	Capital de Trabajo	0	0	250,085,507
Línea Crédito BCR Op.6026618	7.75%	60 meses	Capital de Trabajo	262,282,436	300,000,000	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	7.40%	180 meses	Capital de Trabajo	340,693,523	366,624,676	374,954,423
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	9.50%	84 meses	Capital de Trabajo	0	0	10,466,256
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	9.50%	72 meses	Capital de Trabajo	0	0	77,286,800
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	7.75%	72 meses	Capital de Trabajo	113,181,730	439,932,165	544,709,205
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	7.75%	84 meses	Capital de Trabajo	531,685,155	639,676,894	674,305,937
Línea Crédito INFOCOOP Op.121910789	7.75%	96 meses	Capital de Trabajo	796,341,689	868,570,037	891,731,054
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010811	7.75%	144 meses	Capital de Trabajo	2,446,642,451	2,550,663,031	2,584,018,667
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	7.75%	144 meses	Capital de Trabajo	806,153,530	840,042,192	850,000,000
Línea Crédito INFOCOOP Op.0132110835	7.75%	144 meses	Capital de Trabajo	2,379,673,726	0	0
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 154085129	6.10%	12 meses	Capital de Trabajo	154,085,129	0	0
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 100000000	6.10%	12 meses	Capital de Trabajo	100,000,000	0	0
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)				-37,526,190	-39,221,323	-43,226,354
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras				51,668,528	40,832,459	44,349,378
TOTALES				**8,556,644,815**	**6,799,547,239**	**7,106,602,468**

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Cuentas por pagar Diversas	698,521,439	726,641,355	844,809,713
Provisiones	50,875,320	21,166,923	40,817,834
TOTALES	**749,396,759**	**747,808,278**	**885,627,546**

G.12 Otros pasivos.

	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Ingresos Diferidos	0	0	0
Cargos Financieros	0	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	106,732,760	99,367,724	89,449,236
TOTALES	**106,732,760**	**99,367,724**	**89,449,236**
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	**38,523,088,078**	**34,892,076,308**	**34,877,726,898**
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	**38,523,088,078**	**34,892,076,308**	**34,877,726,898**

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Capital social pagado	7,958,043,017	7,437,428,483	7,261,551,617
TOTALES	**7,958,043,017**	**7,437,428,483**	**7,261,551,617**

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	260,431,743	-102,457,315	-40,643,245
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	148,846,733	54,215,213	65,962,699
TOTALES	**409,278,476**	**-48,242,102**	**25,319,454**

G.15 Reservas.

G.15.1 Reserva Legal	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Saldo al inicio del periodo	388,304,660	325,830,249	325,830,249
Más: Aumentos	0	62,474,411	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	**388,304,660**	**388,304,660**	**325,830,249**

G.15.2 Reserva Educación	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Saldo al inicio del periodo	31,237,205	34,614,079	34,614,079
Más: Aumentos	51,916,911	31,237,205	0
Menos: Disminuciones	-397,503	-34,614,079	0
Saldo al final del periodo	**82,756,613**	**31,237,205**	**34,614,079**

G.15.3 Reserva Bienestar Social	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Saldo al inicio del periodo	156,988,343	137,695,162	137,695,162
Más: Aumentos	51,954,208	37,547,134	62,487
Menos: Disminuciones	-434,903	-18,253,952	-62,487
Saldo al final del periodo	**208,507,648**	**156,988,343**	**137,695,162**

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Saldo al inicio del periodo	348,373,047	285,898,636	285,898,636
Más: Aumentos	0	62,474,411	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	**348,373,047**	**348,373,047**	**285,898,636**

G.15.5 Reserva para Pasantía	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Saldo al inicio del periodo	924,704	0	0
Más: Aumentos	11,906,159	6,983,172	6,983,172
Menos: Disminuciones	-12,059,129	-6,058,468	-1,311,087
Saldo al final del periodo	**771,734**	**924,704**	**5,672,086**

G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Saldo al inicio del periodo	157,711,758	126,474,553	126,474,553
Más: Aumentos	2,000,000	31,237,205	0
Menos: Disminuciones	-3,655,792	0	0
Saldo al final del periodo	**156,055,966**	**157,711,758**	**126,474,553**

G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo	Sep.2021	Dic.2020	Sep.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	**1,313,365,474**	**1,212,135,524**	**1,013,543,365**

G.16 Excedentes acumulados	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
Excedentes acumulados	479,103,194	337,361,819	458,680,473
TOTALES	**479,103,194**	**337,361,819**	**458,680,473**

TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	**10,159,790,161**	**8,938,683,725**	**8,759,094,910**
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	**10,159,790,161**	**8,938,683,725**	**8,759,094,910**

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
H.1 Ingresos financieros.	**Sep.2021**	**Sep.2020**	**JuL - Sep.2021**	**JuL - Sep.2020**
Por Disponibilidades	3,073,075	4,095,266	427,248	1,415,408
Por Inversiones en valores y depósitos	630,244,040	471,765,954	228,699,287	155,833,725
Por Cartera de créditos vigentes	2,234,137,571	1,987,044,845	773,876,734	697,785,355
Por Cartera de créditos vencidos	1,470,958,976	1,421,041,283	489,992,728	480,514,587
Por Diferencial cambiario	0	296,569	0	2,380,895
Por Otros ingresos financieros	2,057,406,728	174,017,606	1,266,878,224	9,469,227
Total Ingresos financieros	**6,395,820,389**	**4,058,261,522**	**2,759,874,221**	**1,347,399,196**

H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:	**Sep.2021**	**Sep.2020**	**JuL - Sep.2021**	**JuL - Sep.2020**
Recuperacion de Activos Financieros Liquidados	7,511,135	14,548,209	0	0
Por Estimación cartera de crédito	2,064,963	817,787	0	88
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
Total Otros ingresos	**9,576,098**	**15,365,996**	**0**	**88**

H.2 Otros ingresos.	**Sep.2021**	**Sep.2020**	**JuL - Sep.2021**	**JuL - Sep.2020**
Por Comisiones por servicios	173,838,851	119,771,818	60,720,531	43,478,265
Por Bienes Mantenidos para la Venta	674,082	0	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	18,701,660	10,340,030	7,330,940	3,561,941
Por Otros ingresos operativos	44,453,230	95,929,838	14,566,533	35,058,974
H.2 Total Otros ingresos	**237,667,823**	**226,041,685**	**82,618,004**	**82,099,180**
TOTAL INGRESOS	**6,643,064,310**	**4,299,669,203**	**2,842,492,225**	**1,429,498,465**

H.3 Gastos financieros.	**Sep.2021**	**Sep.2020**	**JuL - Sep.2021**	**JuL - Sep.2020**
Por Obligaciones con el público	1,925,900,158	1,762,423,217	621,016,021	628,793,005
Por Otras obligaciones financieras	411,741,049	332,092,774	152,423,378	118,584,530
Por Diferencial cambiario	3,194,859	0	1,770,251	0
Por Otros gastos financieros	1,639,999,416	125,471,342	1,019,440,369	23,188,493
Total Gastos financieros	**3,980,835,482**	**2,219,987,334**	**1,794,650,018**	**770,566,028**

H.4 Gastos por deterioro de activos.	**Sep.2021**	**Sep.2020**	**JuL - Sep.2021**	**JuL - Sep.2020**
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	429,314,278	84,770,499	227,639,589	15,035,051
Gastos por desvalorización de inversiones	5,695,953	0	0	0
Total Gastos financieros	**435,010,232**	**84,770,499**	**227,639,589**	**15,035,051**

H.5 Otros gastos diversos.	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2021	Sep.2020	JuL - Sep.2021	JuL - Sep.2020
Por Comisiones por Servicios	120,990,318	25,244,399	43,321,411	8,566,192
Por Bienes Mantenidos para la Venta	126,113,117	121,962,685	51,935,697	25,797,667
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por Provisiones	8,625,525	519,576	1,802,711	0
Por Otros gastos operativos	107,881,833	162,129,769	32,346,971	58,873,163
Total Otros gastos diversos	**363,610,794**	**309,856,428**	**129,406,789**	**93,237,022**

H.6 Gastos de Administración.	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2021	Sep.2020	JuL - Sep.2021	JuL - Sep.2020
Por Gastos del personal	628,443,088	579,205,368	226,268,212	190,643,360
Por Servicios externos	402,910,873	310,247,775	162,526,796	94,238,114
Por Movilidad y comunicaciones	27,484,269	22,480,685	11,006,141	5,546,590
Por Infraestructura	89,095,326	87,672,583	34,150,847	28,851,857
Por Gastos generales	214,359,353	205,653,285	69,226,984	66,575,159
Total Gastos de administración	**1,362,292,910**	**1,205,259,696**	**503,178,980**	**385,855,080**
Participaciones sobre la utilidad	22,211,698	21,114,774	8,598,971	7,054,324
TOTAL DE GASTOS	**6,163,961,116**	**3,840,988,730**	**2,663,474,348**	**1,271,747,505**
H. Resultado del periodo	**479,103,194**	**458,680,473**	**179,017,878**	**157,750,959**

I. Otras Cuentas

	Sep.2021	Dic.2020	Sep.2020
I.1 Cuentas Contingentes.	**3,860,079,696**	**3,123,637,201**	**3,050,824,849**
I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	**560,614,742**	**467,572,527**	**446,964,862**
I. Total Otras Cuentas	**4,420,694,438**	**3,591,209,728**	**3,497,789,711**

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

J.1 Riesgos de liquidez.

Los indicadores de liquidez de **Coopemédicos, R.L** son calculados con base en las disposiciones contenidas en el Acuerdo SUGEF-24-00 "Reglamento para juzgar la situación económica - financieras de las entidades fiscalizadas", evidencian una situación Normal. Las áreas mas propensas al riesgo son Inversiones, Cartera de Crédito y Captaciones, Sin embargo sobre la exposición de dicho riesgo de liquidez Coopemédicos, R.L. establece como Norma para dicho fin la aplicación de un 20% en inversiones del total de captaciones, adicionalmente dentro del plan de contingencias contempla la apertura de líneas de créditos con entidades financieras.

Coopemédicos, R.L. se encuentra en operación normal en este rubro. Los indicadores utilizados para medir la liquidez en el área de los activos corresponden a la ficha CAMELS establecida en el acuerdo SUGEF 24-00, específicamente por Calce a un mes y tres meses ajustados por volatilidad. Además se utilizarán esos calces sin aplicar la volatilidad, teniendo una liquidez de alta calidad en las salidas netas de efectivo.

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

Recuperación	Sep.2021		Dic.2020		Sep.2020	
Planilla Tarjeta	301,783,798	0.88%	359,629,293	1.18%	342,138,740	1.14%
Datafono	2,432,478,455	7.12%	2,199,476,041	7.23%	1,926,547,736	6.44%
Cargo Automático	3,273,398,055	9.59%	0	0.00%	0	0.00%
Ventanilla	8,991,839,616	26.33%	11,686,468,910	38.41%	11,654,520,739	38.95%
Deducción de Planilla	19,150,619,895	56.08%	16,176,615,075	53.17%	16,000,976,992	53.47%
Total	**34,150,119,819**	**100.00%**	**30,422,189,320**	**100.00%**	**29,924,184,206**	**100.00%**

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Septiembre del 2021

(En colones)

RTE: su_calces_gen. **AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021** **Pag. 1 De 2**

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**	**- 10,945,286.26**	**2,249,735,245.81**	**- 1,375,898,654.66**	**- 1,466,311,372.29**	**- 3,170,050,258.60**	**- 5,799,744,157.52**	**18,436,691,788.05**	**1,398,597,067.66**	**10,262,074,372.19**
12110	**Total Recuperacion de activo**	**901,744,458.86**	**3,566,513,806.00**	**184,017,708.20**	**247,586,879.73**	**1,082,579,576.37**	**1,567,506,576.38**	**38,426,854,102.17**	**1,398,597,067.66**	**47,375,400,175.37**
12111	DISPONIBILIDADES	858,101,268.40								858,101,268.40
12113	Inversiones MN	43,643,190.46	568,253,867.62	3,571,063.00	60,313,623.04	509,826,578.93	398,126,946.05	10,160,050,206.98		11,743,785,476.08
12114	Cartera de Créditos MN		2,998,259,938.38	180,446,645.20	187,273,256.69	572,752,997.44	1,169,379,630.33	28,266,803,895.19	1,398,597,067.66	34,773,513,430.89
12120	**Total Vencimientos de pasivo**	**912,689,745.12**	**1,316,778,560.19**	**1,559,916,362.86**	**1,713,898,252.02**	**4,252,629,834.97**	**7,367,250,733.90**	**19,990,162,314.12**		**37,113,325,803.18**
12121	Obligaciones Con El Público MN	855,419,080.41	1,112,896,054.83	1,417,505,062.32	1,553,930,313.22	3,945,266,292.68	6,714,838,316.25	12,270,431,658.48		27,870,286,778.19
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		114,443,843.87	115,507,032.74	116,580,084.71	229,761,793.54	476,356,429.44	7,489,853,292.65		8,542,502,476.95
12124	Cargos por pagar MN	5,602,136.40 51,668,528.31	89,438,661.49	26,904,267.80	43,387,854.09	77,601,748.75	176,055,988.21	229,877,362.99		700,536,548.04

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**	**- 26,753,320.01**	**- 85,354,652.76**	**- 18,226,844.37**	**9,670,071.17**	**- 195,845,029.64**	**- 195,319,499.52**	**511,576,134.52**	**- 253,140.61**
12210	**Total Recuperacion de activo**	**19,671,823.04**		**4,331,792.22**	**53,376,554.65**	**1,949,500.95**		**511,576,134.52**	**590,905,805.38**
12211	DISPONIBILIDADES	10,802,027.17							10,802,027.17
12213	Inversiones ME	8,869,795.87		4,331,792.22	53,376,554.65	1,949,500.95		511,576,134.52	580,103,778.21
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	46,425,143.05	85,354,652.76	22,558,636.59	43,706,483.48	197,794,530.59	195,319,499.52		591,158,945.99
12221	Obligaciones Con El Público ME	46,425,143.05	83,583,517.82	22,520,148.71	42,928,514.56	194,572,461.95	193,934,175.30		583,963,961.39
12224	Cargos por pagar ME		1,771,134.94	38,487.88	777,968.92	3,222,068.64	1,385,324.22		7,194,984.60

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Septiembre del 2020

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L.
CALCE DE PLAZOS.

Fecha 07/10/2020 11:33 AM

RTE: su_calces_gen. **AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020** **Pag. 1 De 2**

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**	**- 108,275,150.89**	**1,922,145,894.65**	**- 712,500,004.82**	**- 1,126,321,953.38**	**- 2,027,969,864.81**	**- 5,817,288,034.09**	**14,697,783,122.41**	**1,146,924,544.60**	**7,974,498,553.67**
12110	**Total Recuperacion de activo**	**548,705,140.11**	**3,191,063,059.61**	**167,688,377.24**	**199,778,887.60**	**1,265,605,855.01**	**2,420,015,030.57**	**32,469,974,376.13**	**1,146,924,544.60**	**41,409,755,270.87**
12111	DISPONIBILIDADES	447,941,492.22								447,941,492.22
12113	Inversiones MN	100,763,647.89	520,688,441.40	4,691,023.38	29,097,884.58	737,432,728.78	1,339,431,885.92	7,444,279,609.36		10,176,385,221.31
12114	Cartera de Créditos MN		2,670,374,618.21	162,997,353.86	170,681,003.02	528,173,126.23	1,080,583,144.65	25,025,694,766.77	1,146,924,544.60	30,785,428,557.34
12120	**Total Vencimientos de pasivo**	**656,980,291.00**	**1,268,917,164.96**	**880,188,382.06**	**1,326,100,840.98**	**3,293,575,719.82**	**8,237,303,064.66**	**17,772,191,253.72**		**33,435,256,717.20**
12121	Obligaciones Con El Público MN	612,630,913.48	1,121,141,100.43	635,473,144.05	1,148,292,256.82	2,891,968,519.52	7,460,013,597.17	11,967,646,924.91		25,837,166,456.38
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		147,776,064.53	149,245,548.64	150,729,932.56	342,769,335.49	635,807,436.96	5,679,151,126.50		7,105,479,444.68
12124	Cargos por pagar MN	44,349,377.52		95,469,689.37	27,078,651.60	58,837,864.81	141,482,030.53	125,393,202.31		492,610,816.14

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**	**- 6,364,356.47**	**- 62,994,842.27**	**2,228,291.11**	**- 173,868,558.86**	**- 91,364,183.73**	**- 60,181,832.98**	**524,648,530.41**	**132,103,047.21**
12210	**Total Recuperacion de activo**	**20,119,293.45**		**4,206,494.50**	**49,249,173.20**	**44,491,219.41**		**524,656,619.46**	**642,722,800.02**
12211	DISPONIBILIDADES	8,541,920.93							8,541,920.93
12213	Inversiones ME	11,577,372.52		4,206,494.50	49,249,173.20	44,491,219.41		524,656,619.46	634,180,879.09
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	26,483,649.92	62,994,842.27	1,978,203.39	223,117,732.06	135,855,403.14	60,181,832.98	8,089.05	510,619,752.81
12221	Obligaciones Con El Público ME	26,483,649.92	62,994,842.27		223,117,732.06	134,794,012.78	57,990,054.66		505,380,291.69
12224	Cargos por pagar ME		0.00	1,978,203.39		1,061,390.36	2,191,778.32	8,089.05	5,239,461.12

J.2 Riesgos de tasas de interés.

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

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

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Septiembre del 2021

(En colones) colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	57,137,489,078.20	-1,784,417,150.80	-2,699,634,506.07	-5,181,468,828.76	-10,592,170,468.83	9,585,305,295.79	46,465,103,419.53
22110	Total Recuperacion de activo MN	58,308,815,621.00	1,073,639,094.62	553,210,335.89	110,941,100.00	691,057,720.00	15,874,379,522.64	76,612,043,394.15
22111	Inversiones MN	43,643,190.46	1,073,639,094.62	553,210,335.89	110,941,100.00	691,057,720.00	15,874,379,522.64	18,346,870,963.61
22112	Cartera de Créditos MN	58,265,172,430.54						58,265,172,430.54
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,171,326,542.80	2,858,056,245.42	3,252,844,841.96	5,292,409,928.76	11,283,228,188.83	6,289,074,226.85	30,146,939,974.62
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,056,882,698.93	2,625,969,127.97	3,023,083,048.42	4,816,053,499.32	3,793,374,896.18	6,289,074,226.85	21,604,437,497.67
22123		114,443,843.87	232,087,117.45	229,761,793.54	476,356,429.44	7,489,853,292.65		8,542,502,476.95

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	8,771,707.45	45,346,449.12	5,935,129.50	53,529,213.60	10,320,854.40	730,292,217.04	854,195,571.11
22210	Total Recuperacion de activo ME	8,869,795.87	45,450,383.73	6,244,116.91	53,810,373.32	10,320,854.40	730,292,217.04	854,987,741.27
22211	Inversiones ME	8,869,795.87	45,450,383.73	6,244,116.91	53,810,373.32	10,320,854.40	730,292,217.04	854,987,741.27
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	98,088.42	103,934.61	308,987.41	281,159.72			792,170.16
22221	Obligaciones Con El Público ME	98,088.42	103,934.61	308,987.41	281,159.72			792,170.16

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	58,317,685,416.87	1,119,089,478.35	559,454,452.80	164,751,473.32	701,378,574.40	16,604,671,739.68
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,171,424,631.22	2,858,160,180.03	3,253,153,829.37	5,292,691,088.48	11,283,228,188.83	0.00
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	57,146,260,785.65	- 1,739,070,701.68	- 2,693,699,376.57	- 5,127,939,615.16	- 10,581,849,614.43	16,604,671,739.68

Coopemédicos, R.L.
REPORTE DE BRECHAS
Al 30 de Septiembre del 2020
(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	51,323,882,832.76	-1,358,572,274.63	-2,305,064,642.89	-5,392,552,710.55	-8,949,511,138.37	6,951,121,053.79	40,269,303,120.11
22110	Total Recuperacion de activo MN	52,235,547,880.13	671,494,815.45	840,447,766.16	218,693,741.85	937,184,154.50	13,536,990,287.81	68,440,358,645.90
22111	Inversiones MN	100,763,647.89	671,494,815.45	840,447,766.16	218,693,741.85	937,184,154.50	13,536,990,287.81	16,305,574,413.66
22112	Cartera de Créditos MN	52,134,784,232.24						52,134,784,232.24
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	911,665,047.37	2,030,067,090.08	3,145,512,409.05	5,611,246,452.40	9,886,695,292.87	6,585,869,234.02	28,171,055,525.79
22121	Obligaciones Con El Público MN	763,888,982.83	1,730,091,608.89	2,802,743,073.56	4,975,439,015.44	4,207,544,166.37	6,585,869,234.02	21,065,576,081.11
22123		147,776,064.54	299,975,481.19	342,769,335.49	635,807,436.96	5,679,151,126.50		7,105,479,444.68

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	11,474,849.95	-93,972.03	169,712,884.90	49,129,124.31	53,231,843.96	611,781,147.86	895,235,878.95
22210	Total Recuperacion de activo ME	11,577,372.52		169,935,067.95	49,225,389.38	53,231,843.96	611,781,147.86	895,750,821.67
22211	Inversiones ME	11,577,372.52		169,935,067.95	49,225,389.38	53,231,843.96	611,781,147.86	895,750,821.67
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	102,522.57	93,972.03	222,183.05	96,265.07			514,942.72
22221	Obligaciones Con El Público ME	102,522.57	93,972.03	222,183.05	96,265.07			514,942.72

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	52,247,125,252.65	671,494,815.45	1,010,382,834.11	267,919,131.23	990,415,998.46	14,148,771,435.67
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	911,767,569.94	2,030,161,062.11	3,145,734,592.10	5,611,342,717.47	9,886,695,292.87	0.00
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	51,335,357,682.71	- 1,358,666,246.66	- 2,135,351,757.99	- 5,343,423,586.24	- 8,896,279,294.41	14,148,771,435.67

J.3 Riesgos cambiario.

Coopemédicos, R.L. tiene un riesgo muy bajo dado que no tiene cartera de crédito en dólares y sus inversiones en dólares respecto a colones bajas, y se mantiene en un nivel normal según SUGEF 24-00. La cooperativa tiene como política mantenerse en una relación de activos sobre pasivos lo más cercana a uno, esto para no se registren diferencias significativas con respecto al tipo de cambio del dólar moneda de los Estados Unidos de Norte América.

J.4 Riesgos de Crédito

En respuesta a la declaratoria de emergencia sanitaria nacional emitida por el Goberno mediante Decreto Ejecutivo 42227-MP-S del 16 de marzo del 2020, situación provocada por la enfermedad COVID-19, Coopemédicos RL ha implementado ciertas medidas como las estipuladas en la normativa SUGEF 1-05, específicamente las indicadas en los transitorios XVI, XVII y XVIII.
La Cooperativa, como parte de las medidas tomadas y en cumplimiento con los transitorios anteriormente mencionados, ha hecho excepciones en sus políticas y procedimientos crediticios, entre las cuales están: aplicar moratoria en el pago de las operaciones, a aquellos asociados que demuestres formalmente sus afectaciones en su nivel de ingresos a razón de la pandemía. Especialmente esta moratoria fue aplicado a Asociados Médicos que son propietarios o médicos asalariados del sector privado, quienes han sufirido una reducción significava en su jornada laboral y por ente en sus remuneraciones, a razón de descenseo en la afluencia de pacientes a la clínicas privadas.

Sobre el Seguimiento del "Plan de gestión de la cartera de crédito", se desprende de la circular SGF 2584-2020 y la circular SGF 3019-2020, en donde se desglosa la cartera de crédito según su nivel de riesgo en Bajo, Medio, Alto Viable, Alto no Viable, con su cifras totales respectivas, expresados en millones. Así mismo se presenta un detalle sobre el tipo de modificación en el saldo de la cartera de crédito por Readecuación, Readucuación Covid y Refinanciamiento.

Al 30 de Septiembre del 2021

Gestión Calidad de la Cartera de Crédito
Cuadro No. 1: Segmentación de riesgo de la cartera total, por tipo de crédito
Septiembre 2021
en millones de colones

Detalle	Bajo	Medio	Alto - Viable	Alto - No viable	Total
Crédito personas físicas					
Consumo	23,933.71	5,685.44	847.68	1,019.48	31,486.30
Vivienda	74.51	39.80	-	26.04	-
Vehículo	187.81	57.91	14.68	-	-
Tarjetas de crédito	1,956.11	209.82	34.00	49.34	-
Arrendamiento Financiero					
Factoraje					
Partes relacionadas					
Operaciones bursátiles					
Créditos de Sistema de Banca para el desarrollo					
Crédito-empresarial					
Crédito-Corporativo					
Crédito-Sector Público					
Crédito - Sector Financiero					
Saldo total adeudado	26,152.13	5,992.97	896.36	1,094.86	34,136.32

Cuadro No. 2: Cartera segmentada por riesgo y clasificada por tipo de modificación de pago / Covid 19
En millones de colones

Tipo de modificación	Bajo	Medio	Alto-Viable	Alto-no viable	Total
Prorrogada					
Readecuada	46.00	0.50	-	-	46.50
Refinanciada	69.73	81.95	-	-	151.69
Total	115.74	82.45	-	-	198.19

Al 30 de Septiembre del 2020

Cuadro No. 1: Segmentación de riesgo de la cartera total, por tipo de crédito en millones de colones

Detalle	Bajo	Medio	Alto - Viable	Alto - No viable	Total
Crédito personas físicas					
Consumo	17,998.05	6,664.72	2,573.70	977.06	28,213.54
Vivienda					
Vehículo					
Tarjetas de crédito		1,670.32	26.26	14.06	1,710.65
Arrendamiento Financiero					
Factoraje					
Partes relacionadas					
Operaciones bursátiles					
Créditos de Sistema de Banca para el desarrollo					
Crédito-empresarial					
Crédito-Corporativo					
Crédito-Sector Público					
Crédito - Sector Financiero					
Saldo total adeudado	**17,998.05**	**8,335.04**	**2,599.97**	**991.12**	**29,924.18**

I. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2021.10.25 10:42:47 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Fecha: 2021.10.25 10:13:01 -06'00'

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2021.10.27 21:11:48 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

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