

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



**ESTADOS FINANCIEROS**

**y Notas sobre información general necesaria  
para la presentación razonable.**

**Al 31 de Marzo del 2022 y 2021**

**ANEXO N° 1**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.**  
**Coopemédicos, R.L.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de Marzo del 2022 y 2021**  
(En colones sin céntimos)

<b>ACTIVO:</b>	<b>Notas</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Dic.2021</b>	<b>Mar.2021</b>
<b>Disponibilidades</b>				
Efectivo	C.1	366,463,457	928,883,728	587,497,524
Banco Central de Costa Rica		8,196,143	504,704,828	285,685,691
Entidades financieras del país		61,332,370	327,876,339	155,348,390
		296,934,944	96,302,561	146,463,443
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>				
Al valor razonable con cambios en resultados	C2. D1. D2, G.2	13,738,302,577	14,205,623,837	11,357,168,831
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		321,968,797	173,523,902	929,317,486
Instrumentos Financieros Vencidos y restringidos		9,085,591,019	9,125,293,522	9,304,659,364
Al costo amortizado		1,929,155,461	1,700,675,946	799,244,919
Productos por cobrar		2,255,068,719	3,063,688,831	206,816,517
(Estimación por deterioro)		185,214,534	181,137,590	150,130,545
		-38,695,953	-38,695,953	-33,000,000
<b>Cartera de créditos</b>				
Créditos vigentes	C3 a C11, y G.3	34,951,599,184	33,971,812,617	30,896,090,533
Créditos vencidos		33,141,639,866	32,102,777,384	28,231,197,953
Créditos en cobro judicial		2,053,552,861	1,996,113,610	2,099,014,652
Créditos Restringidos	C.14	911,313,815	655,499,926	607,883,180
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		0	0	0
Productos por cobrar		-326,693,693	-303,551,477	-228,943,697
(Estimación por deterioro)		710,676,159	789,610,483	1,116,418,761
	C.4	-1,538,889,823	-1,268,637,309	-929,480,316
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	G.4	66,940,235	16,205,439	24,640,221
Otras cuentas por cobrar		444,126	969,050	786,342
(Estimación por deterioro)		66,616,015	15,277,338	23,875,562
		-119,906	-40,948	-21,683
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>				
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	G.5	150,369,228	134,704,122	433,263,744
Otros bienes mantenidos para la venta		387,113,076	356,336,867	748,402,421
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		0	0	0
		-236,743,848	-221,632,745	-315,138,677
<b>Participación en el capital de otras empresas (neto)</b>	B9, B10, C15, G.6	182,319,694	173,178,975	181,184,097
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	G.7	1,246,511,527	1,254,950,680	1,300,179,198
<b>Otros activos</b>				
Cargos diferidos	G.8	315,162,433	302,212,454	416,871,518
Activos intangibles		0	0	0
Otros activos	G.8.1	249,661,196	275,550,928	377,952,742
		65,501,236	26,661,526	38,918,776
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>51,017,668,335</b>	<b>50,987,571,852</b>	<b>45,196,895,666</b>

### PASIVOS Y PATRIMONIO

#### PASIVOS:

##### Obligaciones con el público

A la vista
A plazo
Otras Obligaciones Con el Público
Cargos financieros por pagar

##### Obligaciones con entidades financieras

A la Vista
A plazo
Otras obligaciones con entidades
Cargos financieros por pagar

##### Cuentas por pagar y provisiones

Provisiones
Otras cuentas por pagar diversas

##### Otros pasivos

Ingresos diferidos
--------------------

##### Aportaciones de capital por pagar

#### TOTAL DE PASIVOS

#### PATRIMONIO

##### Capital social

Capital pagado
----------------

##### Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales

##### Reservas

##### Resultado del periodo

#### TOTAL DEL PATRIMONIO

#### TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

##### Cuentas Contingentes Deudoras

Cuentas Contingentes Deudoras
-------------------------------

##### Otras Cuentas de Orden Deudoras

Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora
---

Notas	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
F.2 y F.3, G.9	<b>29,277,530,877</b>	<b>29,029,680,679</b>	<b>28,204,742,229</b>
	1,077,035,251	1,131,814,942	784,087,930
	26,497,263,486	26,426,537,299	26,017,336,836
	1,035,632,002	778,671,879	799,244,919
F.3 y G.9.2	667,600,138	692,656,558	604,072,544
G.10	<b>10,789,107,127</b>	<b>11,011,346,873</b>	<b>6,763,875,706</b>
	0	0	0
	10,764,925,682	10,998,989,671	6,761,219,134
	-39,115,293	-41,570,799	-36,692,873
	63,296,738	53,928,000	39,349,445
G.11	<b>941,629,386</b>	<b>666,470,036</b>	<b>774,983,748</b>
	51,234,069	42,068,527	24,563,687
	890,395,317	624,401,508	750,420,061
G.12	<b>302,829,192</b>	<b>206,938,051</b>	<b>189,300,915</b>
	0	0	0
	302,829,192	206,938,051	189,300,915
	<b>41,311,096,581</b>	<b>40,914,435,639</b>	<b>35,932,902,599</b>
G.13	<b>8,244,205,080</b>	<b>8,092,108,636</b>	<b>7,638,810,363</b>
	8,244,205,080	8,092,108,636	7,638,810,363
G.14	<b>-21,266,912</b>	<b>115,028,611</b>	<b>150,581,179</b>
G.15	<b>1,349,485,764</b>	<b>1,511,073,640</b>	<b>1,301,341,247</b>
G.16, H	<b>134,147,821</b>	<b>354,925,327</b>	<b>173,260,279</b>
	<b>9,706,571,753</b>	<b>10,073,136,214</b>	<b>9,263,993,068</b>
	<b>51,017,668,335</b>	<b>50,987,571,852</b>	<b>45,196,895,666</b>
I.1	<b>4,517,113,045</b>	<b>4,086,126,202</b>	<b>3,288,278,030</b>
	4,517,113,045	4,086,126,202	3,288,278,030
I.2	<b>632,468,902</b>	<b>626,429,552</b>	<b>514,778,586</b>
	632,468,902	626,429,552	514,778,586

Carlos Luis Murillo Morales MBA  
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond  
Contador General

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz  
Presidente del Comité de Vigilancia

ANEXO N° 2  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.  
Coopemédicos, R.L.

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Al 31 de Marzo del 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

Notas	Resultados Acumulados	
	Mar.2022	Mar.2021
<b>Ingresos financieros:</b>		
Por disponibilidades	501,942	1,433,138
Por inversiones en instrumentos financieros	234,422,450	194,368,690
Por cartera de créditos	1,267,709,551	1,231,534,999
Por diferencial cambiario	0	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios	619,423	177,241,200
Por otros ingresos financieros	19,946,977	28,079,632
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>1,523,200,343</b>	<b>1,632,657,659</b>
<b>Gastos financieros:</b>		
Por obligaciones con el público	561,984,501	649,435,489
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	200,394,592	132,165,541
Por diferencial cambiario	7,889,531	107,847
Por otros gastos financieros		
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios	65,542,641	173,814,646
Por otros gastos financieros	7,246,165	11,986,635
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>843,057,431</b>	<b>967,510,157</b>
<b>Gastos Por estimación de deterioro de activos</b>	<b>32,279,237</b>	<b>44,527,000</b>
<b>Ingresos Por recuperación de activos y disminución de estimación de deterioro de activos</b>	<b>189,395</b>	<b>2,041,740</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>648,053,070</b>	<b>622,662,242</b>
<b>Otros ingresos de operación:</b>		
Por comisiones por servicios	74,268,098	53,774,106
Por bienes mantenidos para la venta	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	9,140,718	5,102,316
Por otros ingresos operativos	20,347,711	12,670,383
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>	<b>103,756,527</b>	<b>71,546,805</b>
<b>Otros Gastos de Operación:</b>		
Por comisiones por servicios	49,814,916	38,189,802
Por bienes mantenidos para la venta	15,957,305	37,864,353
Por gastos por participaciones de capital en otras empresas	0	0
Por provisiones	5,180,862	0
Por otros gastos operativos	25,386,467	37,572,916
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	<b>96,339,551</b>	<b>113,627,070</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>655,470,047</b>	<b>580,581,977</b>
<b>Gastos Administrativos:</b>		
Por gastos de personal	247,490,262	186,667,198
Por otros gastos de administración	265,585,268	212,752,944
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>513,075,530</b>	<b>399,420,142</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOCIAS</b>	<b>142,394,517</b>	<b>181,161,836</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>142,394,517</b>	<b>181,161,836</b>
Participaciones sobre la utilidad del período	8,246,696	7,901,556
Impuesto sobre la renta	0	0
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>134,147,821</b>	<b>173,260,279</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	49,678,807	169,150,417
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-86,616,717	29,672,863
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>	<b>-36,937,910</b>	<b>198,823,281</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>97,209,912</b>	<b>372,083,559</b>

Carlos Luis Murillo Morales MBA  
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond  
Contador General

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz  
Presidente del Comité de Vigilancia

**ANEXO N° 3**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.**  
**Coopemédicos, R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Para el periodo terminado el 31 de Marzo del 2021 y 2020**

(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Notas	Mar.2022	Mar.2021
Resultado del periodo	H.	134,147,821	173,260,279
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>208,483,797</b>	<b>271,871,190</b>
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-107,814,916	198,823,281
Estimaciones por Inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		270,252,514	13,137,606
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar.		78,958	-639,882
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos		15,111,103	35,469,509
Otras provisiones		9,165,541	3,396,765
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		21,690,596	21,683,911
<b>Variación en los Activos (aumento), o disminución</b>		<b>-500,333,352</b>	<b>-1,296,830,652</b>
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		848,322,615	-877,132,092
Cartera de crédito		-1,352,115,622	-515,906,465
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación		524,924	-346,797
Cuentas por cobrar		-51,338,677	8,763,582
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos		-30,776,209	-35,890,727
Bienes Adquiridos o Producidos para la Venta		0	0
Productos por cobrar		74,857,380	120,352,986
Otros activos		10,192,237	3,328,861
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>364,599,269</b>	<b>1,496,425,580</b>
Obligaciones con el público		15,946,496	1,391,978,685
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		233,130,353	23,778,706
Productos por Pagar por Obligaciones		17,175,774	-11,793,452
Otros Pasivos		98,346,646	92,461,641
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>206,897,535</b>	<b>644,726,397</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-22,392,162</b>	<b>-6,905,535</b>
Inmuebles, mobiliario, equipo		-13,251,443	-1,803,219
Participaciones en el capital de otras empresas		-9,140,718	-5,102,316
<b>Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-22,392,162</b>	<b>-6,905,535</b>
<b>Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<b>-598,480,748</b>	<b>-83,491,186</b>
Reservas		-161,587,875	89,205,723
Dividendos		-354,925,327	-337,361,819
Obligaciones con entidades financieras		-77,813,300	-71,495,217
Obligaciones con entidades no financieras		-156,250,690	34,778,247
Capital Social		152,096,444	201,381,880
<b>Efectivo y equivalente al inicio del año</b>		<b>1,102,407,630</b>	<b>962,485,335</b>
<b>Efectivo y Equivalente al Final del Periodo</b>	G.1.	<b>688,432,255</b>	<b>1,516,815,010</b>

**Carlos Luis Murillo Morales MBA**  
Gerente General

**Luis Fernando Guerrero Richmond**  
Contador General

**Dr. Edgar José Aguilar Muñoz**  
Presidente del Comité de Vigilancia

**ANEXO N° 4.1**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.**  
**Coopemédicos, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Para el periodo terminado el 31 de Marzo 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		7,437,428,483	-48,242,102	1,212,135,524	0	8,601,321,906
Devolución de aportes						0
Resultado de 2021	H.				173,260,279	173,260,279
Reservas legales y otras reservas estatutarias				89,205,723	0	89,205,723
Capital pagado adicional		201,381,880				201,381,880
Capitalización de excedentes					0	0
Otros resultados integrales 2021			198,823,281			198,823,281
Al 31 de Marzo del 2022	G.13. G.15.	7,638,810,363	150,581,179	1,301,341,247	173,260,279	9,263,993,068

\_\_\_\_\_  
**Carlos Luis Murillo Morales MBA**  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
**Luis Fernando Guerrero Richmond**  
Contador General

\_\_\_\_\_  
**Dr. Edgar José Aguilar Muñoz**  
Presidente del Comité de Vigilancia

**ANEXO N° 4.2**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.**  
**Coopemédicos, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Para el periodo terminado el 31 de Marzo del 2022**

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2022	G.13. G.15.	8,092,108,636	115,028,611	1,511,073,640	0	9,718,210,887
Devolución de aportes						0
Resultado de 2022	H.				134,147,821	134,147,821
Reservas legales y otras reservas estatutarias				-161,587,875	0	
Capital pagado adicional		152,096,444				152,096,444
Capitalización de excedentes						0
Otros resultados integrales 2022			-136,295,523			-136,295,523
Al 31 de Marzo del 2022	G.13. G.15.	8,244,205,080	-21,266,912	1,349,485,764	134,147,821	9,706,571,753

\_\_\_\_\_  
**Carlos Luis Murillo Morales MBA**  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
**Luis Fernando Guerrero Richmond**  
Contador General

\_\_\_\_\_  
**Dr. Edgar José Aguilar Muñoz**  
Presidente del Comité de Vigilancia



**ANEXO N°5**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**Al 31 de Marzo del 2022 y 2021**

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 N° 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](http://www.coopemedicos.fi.cr)

**A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.**

En la actualidad se cuenta con un total de 61 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 CINIF), considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.

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

**B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo**

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

### B.3 Inversiones

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

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

Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.

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

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

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

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

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de octubre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05, tomando en cuenta todas sus reformas.

Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

#### Acuerdo SUGEF 1-05:

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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

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

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

**b. Grupo 2:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonable

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

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



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

**Estimación Específica por categoría de riesgo:**

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

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

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

**Análisis de la capacidad de pago**

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

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

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

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

El deudor, codeudor o codeudores deben ser objeto de evaluación conjunta de la capacidad de pago

**Análisis del comportamiento de pago histórico**

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

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

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

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

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

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

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

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

### Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

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

ENTIDAD	MÉTODO	Mar.2022		Dic.2021		Mar.2021	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Estimación Componente Contracíclico	Balance Contable	160,303,627	Saldo Final Balance	160,303,627	Saldo Final Balance	160,303,627	Saldo Final Balance
Re-cálculo Estimación Componente Contracíclico	SUGEF 19-16	110,841,170	Saldo de Auxiliar	139,657,812	Saldo de Auxiliar	143,678,110	Saldo de Auxiliar
<b>TOTAL</b>		<b>49,462,458</b>	Si Cumple	<b>20,645,815</b>	Si Cumple	<b>16,625,517</b>	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:

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

ENTIDAD	MÉTODO	Mar.2022		Dic.2021		Mar.2021	
		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	131,167,252	Mayoritario	122,026,534	Mayoritario	130,031,656	Mayoritario
<b>TOTAL</b>		<b>182,319,694</b>		<b>173,178,975</b>		<b>181,184,097</b>	

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 desvinculación con Coopemédicos, está última se dedica a la venta y distribución de equipo médicos. Y CoopeMédicos aun posee participación accionaria importante que le ayuda a no perder si tutela.

### B.10 Información financiera de la empresa asociada Almacén Médico Cooperante, S.R.L.

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

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

### B.11 Prestaciones legales

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

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

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

### B.12 Reserva legal

Con lo dispuesto en el artículo N° 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 N° 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 CONACOOOP y un 1% destinado a organismos de integración a los que este afiliados la cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas y voluntarias por acuerdo de la Asamblea General por Delegados con el fin de fortalecer su patrimonio, para lo cual la cooperativa cuenta una reserva patrimonial que se incrementa en 10% sobre los excedentes de cada periodo a partir del año 2010. En Asamblea General de marzo 2013 se aprobó establecer una nueva reserva para contingencias la cual es calculada en un 5% sobre los excedentes de cada periodo económico.

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

<b>J) Reservas obligatorias</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Dic.2021</b>	<b>Mar.2021</b>
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%
<b>II) Reservas voluntarias</b>			
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%
<b>III) Participación sobre excedentes</b>			
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 N° 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 9% 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 amortizarán 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 presentan 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 Solidarias, 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 periodo 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 Cambio 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 establecido montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento. 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.





# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2022 - 2021

### C- Notas información Estados Financieros.

#### Disponibilidades

##### C.1 Efectivo

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Dinero en cajas y bóvedas	8,196,143	504,704,828	285,685,691
Depósitos a la Vista BCCR	61,332,370	327,876,339	155,348,390
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	296,934,944	96,302,561	146,463,443
<b>TOTALES</b>	<b>366,463,457</b>	<b>928,883,728</b>	<b>587,497,524</b>

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
<b>C.2 Inversiones en valores y depósitos.</b>			
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	321,968,797	173,523,902	929,317,486
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	9,085,591,019	9,125,293,522	9,304,659,364
Inversiones al Valor de Costo Amortizado	2,255,068,719	3,063,688,831	206,816,517
Inversiones Restringidas	1,929,155,461	1,700,675,946	799,244,919
Productos por cobrar inversiones en valores	185,214,534	181,137,590	150,130,545
Estimación Para Inversiones en Valores	-38,695,953	-38,695,953	-33,000,000
<b>TOTALES</b>	<b>13,738,302,577</b>	<b>14,205,623,837</b>	<b>11,357,168,831</b>

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
<b>C.3 Cartera de créditos.</b>			
Cartera de Crédito Vigente	33,141,639,866	32,102,777,384	28,231,197,953
Cartera de Crédito Vencida	2,053,552,861	1,996,113,610	2,099,014,652
Cartera de Crédito en cobro judicial	911,313,815	655,499,926	607,883,180
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-326,693,693	-303,551,477	-228,943,697
Productos por cobrar	710,676,159	789,610,483	1,116,418,761
Estimación para créditos incobrables	-1,538,889,823	-1,268,637,309	-929,480,316
<b>TOTALES</b>	<b>34,951,599,184</b>	<b>33,971,812,617</b>	<b>30,896,090,533</b>

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
<b>C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables.</b>			
Estimación para créditos incobrables, anterior	-1,535,923,195	-1,246,652,865	-916,342,710
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-2,966,629	-22,100,000	-47,329,952
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	0	115,556	34,192,346
<b>TOTALES</b>	<b>-1,538,889,823</b>	<b>-1,268,637,309</b>	<b>-929,480,316</b>

	Garantía	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
<b>C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.</b>				
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	34,615,958	35,463,713	37,642,578
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	125,408,984	129,212,644	197,593,467
Refundición OP Directas	Fiduciaria	309,972,245	358,708,037	569,716,122
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	2,954,022,146	3,049,815,699	3,200,516,572
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	3,171,589	3,737,768	5,277,196
Crédito Emergencia	Pagaré	57,991,303	60,846,023	73,854,412
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	167,876,967	171,708,617	200,893,886
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	4,874,797,325	4,994,169,280	5,664,852,377
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	179,148,619	188,426,201	182,247,056
Financiamiento Vehículo	Prendaria	313,117,675	262,338,019	141,566,489
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	8,539,307	10,829,447	17,246,873
Crédito Recursos C.M.C.	Pagaré	0	0	0
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	0	0	196,000
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	0	0	0
Crédito Garantía Prendaria	Prendaria	0	0	0
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	18,387,928	18,883,063	20,993,299
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	729,418,489	138,490,587	143,516,252
Consumo Infocoop	Pagaré	757,511,923	831,302,065	1,192,773,138
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	321,311,577	342,575,293	473,197,134
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	3,228,992	3,761,289	11,658,996
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	2,335,380,873	2,465,861,687	2,528,740,849
Préstamo Más Capital	Capital social	693,265,636	731,252,975	871,629,578
Préstamo RCP	Fiduciaria	4,636,200	5,586,321	9,829,664
Credi Aquinaldo	Fiduciaria	6,139,821	14,904,929	38,387,563
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	0	0	0
Credivacacional	Fiduciaria	0	0	491,890
Paquete Funerario	Fiduciaria	0	156,589	1,514,463
Credi Escolar	Pagaré	6,209,238	8,389,589	17,054,842
Refundición	Fiduciaria	2,310,450,229	1,629,433,745	2,064,907,979
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	4,887,182,022	5,170,742,789	5,083,713,476
Congreso Médico	Pagaré	2,294,213	2,294,213	2,294,213
Consumo Infocoop2	Pagaré	299,538,979	340,662,288	460,541,811
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	28,286,481	29,824,544	41,848,741
Credi-Premium	Pagaré	1,207,988,913	1,257,521,455	1,487,349,897
Credi-Express	Pagaré	298,746,916	294,041,653	274,210,764
Credi-Premium Infocoop	Pagaré	498,742,370	540,812,771	723,815,540
Reestructuración Financiera	Pagaré	1,604,142,938	1,378,407,213	464,737,446
Esencia Cooperativa	Pagaré	408,076,862	478,142,571	794,888,844
Alivio Financiero	Pagaré	2,974,150,899	3,066,373,615	1,695,964,737
Credi Liquidez	Pagaré	355,363,100	309,426,754	23,503,738
Enlace Asociativo	Pagaré	137,984,488	127,737,163	33,435,817
Bien-estar	Pagaré	320,066,799	321,412,159	157,440,825
Crédi Moratoria	Pagaré	1,220,498,402	746,058,973	30,931,822
Esencia Cooperativa II	Pagaré	408,516,016	442,712,789	0
Credi Apoyo	Pagaré	94,315,722	94,892,880	0
Respiro Cooperativo	Pagaré	58,656,184	58,865,626	0
Alivio Financiero 2	Pagaré	2,451,558,006	2,077,243,981	0
Extra Multiuso	Fiduciaria	0	0	0
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	2,635,794,205	2,560,363,900	1,997,119,438
<b>TOTALES</b>		<b>36,106,506,542</b>	<b>34,754,390,920</b>	<b>30,938,095,785</b>



C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Capital social	872,414,255	919,679,176	1,053,876,634
Certif. a Plazo	2,954,022,146	3,049,815,699	3,200,516,572
Fiduciaria	7,687,580,280	7,190,256,089	8,611,402,599
Hipotecaria	8,119,858,352	7,946,803,681	7,956,864,462
Pagaré	16,150,974,527	15,374,668,809	9,956,622,155
Prendaria	321,656,982	273,167,466	158,813,363
<b>TOTALES</b>	<b>36,106,506,542</b>	<b>34,754,390,920</b>	<b>30,938,095,785</b>

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Consumo	27,664,991,209	26,534,419,773	22,822,417,960
Vehículo	321,656,982	273,167,466	158,813,363
Vivienda Residencial	8,119,858,352	7,946,803,681	7,956,864,462
<b>TOTALES</b>	<b>36,106,506,542</b>	<b>34,754,390,920</b>	<b>30,938,095,785</b>

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.	Mar.2022		Dic.2021		Mar.2021	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	32,588,958,261	165,328,109	31,299,878,235	159,295,294	27,462,854,291	141,557,119
Cartera A2	874,201,792	4,563,718	848,989,255	4,413,646	1,127,565,585	5,982,020
Cartera B1	834,301,734	21,670,074	777,747,893	24,556,479	861,660,843	30,001,500
Cartera B2	106,168,725	11,348,133	75,237,801	8,182,113	93,865,774	7,028,142
Cartera C1	86,588,627	16,939,779	136,799,340	29,204,711	370,657,172	65,405,524
Cartera C2	32,097,605	18,589,298	79,037,044	44,661,603	45,585,852	26,365,067
Cartera D	39,661,958	31,820,217	31,207,862	25,028,848	1,695,439	1,355,786
Cartera E	1,544,527,839	907,518,772	1,505,493,489	792,738,427	974,210,827	603,508,619
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>36,106,506,542</b>		<b>34,754,390,920</b>		<b>30,938,095,785</b>	
<b>TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA</b>	-	<b>1,177,778,100</b>	-	<b>1,088,081,122</b>	-	<b>881,203,778</b>
<b>TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA</b>	<b>1,177,778,099.57</b>	<b>1,538,889,823</b>	<b>1,088,081,122.34</b>	<b>1,268,637,309</b>	<b>881,203,777.56</b>	<b>929,480,316</b>
<b>EXCESO DE ESTIMACIÓN</b>		<b>361,111,724</b>		<b>180,556,187</b>		<b>48,276,539</b>

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Al día	33,141,639,866	32,102,777,384	28,231,197,953
De 1 a 30 Días	1,552,757,280	1,191,993,571	1,431,821,311
De 31 a 60 Días	304,452,113	366,042,686	449,951,101
De 61 a 90 Días	35,564,564	140,116,014	157,838,652
De 91 a 120 Días	64,325,951	13,187,673	7,493,713
De 121 a 180 Días	73,908,514	242,879,242	45,365,614
Más de 180 Días	22,544,439	41,894,425	6,544,260
Cobro judicial	911,313,815	655,499,926	607,883,180
<b>TOTALES</b>	<b>36,106,506,542</b>	<b>34,754,390,920</b>	<b>30,938,095,785</b>

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.	Mar.2022		Dic.2021		Mar.2021	
CLASE	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	2,022	35,412,110,144.75	3,128	33,927,794,515	1,813	30,165,740,673.11
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	18	694,396,397	22	826,596,405	21	772,355,112
<b>TOTALES</b>	<b>2,040</b>	<b>36,106,506,542</b>	<b>3,150</b>	<b>34,754,390,920</b>	<b>1,834</b>	<b>30,938,095,785</b>

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

Cartera	Mar.2022		Dic.2021		Mar.2021	
	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Clasificación						
Grupo 1 (Mayor a €100 millones)	45	5,967,339,214	31	3,549,780,651	44	5,761,722,092
Grupo 2 (Menor a €100 millones)	1,995	30,139,167,328	3,119	31,204,610,269	1,790	25,176,373,693
<b>Total</b>	<b>2,040</b>	<b>36,106,506,542</b>	<b>3,150</b>	<b>34,754,390,920</b>	<b>1,834</b>	<b>30,938,095,785</b>

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

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

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

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

Al 31 de Marzo del 2022 y 2021, la concentración por rango de clase de la cartera de crédito cuya amplitud definida por la equivalencia del 10% del capital social es:

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

**C.14 Monto, cantidad y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial.**

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Monto de préstamos	911,313,815	655,499,926	607,883,180
Cantidad de préstamos	50	42	47
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	2.52%	1.89%	1.96%

**C.15 Operaciones con partes relacionadas.**

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Participación en el capital de otras empresas	182,319,694	173,178,975	181,184,097
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>182,319,694</b>	<b>173,178,975</b>	<b>181,184,097</b>
Ingresos por alquiler de edificio	7,260,000	26,200,000	7,260,000

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

**Del Almacén Médico Cooperante, S.A.**

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Efectivo	1,975,000	1,975,000	974,607
Cuentas Corrientes	160,377,923	81,502,451	66,680,939
Cuentas por cobrar netas	368,181,207	487,842,179	460,842,125
Inventarios netos	343,141,647	241,845,501	179,563,749
Mobiliario y equipo neto	47,844,008	46,902,078	40,779,613
Otros activos	1,872,707	1,211,951	-1,976,377
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>923,392,493</b>	<b>861,279,160</b>	<b>746,864,657</b>
Cuentas por pagar	380,981,940	228,239,389	279,682,507
Provisiones por pagar	60,474,129	41,990,167	14,111,833
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>441,456,068</b>	<b>270,229,557</b>	<b>293,794,340</b>
Capital social	393,000,000	400,000,000	400,000,000
Reserva Legal	32,600,733	23,117,139	21,625,007
Utilidades acumuladas	0	-674,688	0
Utilidad del periodo	56,335,692	168,607,152	31,445,310
<b>PATRIMONIO</b>	<b>481,936,425</b>	<b>591,049,603</b>	<b>453,070,317</b>
Ventas	831,443,170	2,922,618,132	694,439,801
Costo de la mercadería vendida	-601,627,190	-2,178,558,192	-536,721,786
<b>UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS</b>	<b>229,815,980</b>	<b>744,059,940</b>	<b>157,718,015</b>
Gastos operativos	186,496,798	603,533,488	132,786,731
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	13,016,510	28,080,699	6,514,026
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>56,335,692</b>	<b>168,607,152</b>	<b>31,445,310</b>
Impuesto Sobre Renta 30%	16,900,708	50,582,146	9,433,593
<b>UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO</b>	<b>39,434,985</b>	<b>118,025,006</b>	<b>22,011,717</b>

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

**C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.**

	Mar.2022			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	282,299,634	688,879,880	16,678,368	15,810,306
Comité de Vigilancia	129,810,719	37,639,944	24,221,073	26,974,021
Comité de Educación	187,655,785	5,000,000	7,782,860	23,485,632
Personal Administrativo	94,630,259	47,406,373	6,476,859	16,396,661
<b>TOTALES</b>	<b>694,396,397</b>	<b>778,926,196</b>	<b>55,159,160</b>	<b>82,666,620</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2022 - 2021

C.18 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.		Dic. 2021			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		273,092,932	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
<b>TOTALES</b>		<b>711,017,333</b>	<b>748,999,584</b>	<b>48,479,177</b>	<b>81,403,845</b>
		Mar. 2021			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		379,067,349	641,408,159	10,307,770	16,015,356
Comité de Vigilancia		88,049,053	33,235,047	8,758,939	24,424,600
Comité de Educación		185,337,915	5,000,000	3,702,906	22,227,132
Personal Administrativo		119,900,795	51,509,395	10,694,677	15,631,949
<b>TOTALES</b>		<b>772,355,112</b>	<b>731,152,601</b>	<b>33,464,292</b>	<b>78,299,037</b>
<b>TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)</b>		Mar. 2022		Dic. 2021	Mar. 2021
		1,611,148,373		1,589,899,940	1,615,271,041

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					Mar. 2022	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	1133.44%	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	205,332,314	Reserva de Liquidez
BCCR	975.20%	CRBCCR0B4304	20/05/2020	07/09/2022	99,216,000	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	149,749,982	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	48,090,441	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	153,325,488	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR0B5095	10/02/2021	26/10/2022	511,084,960	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR0B5095	22/03/2021	26/10/2022	30,665,098	Reserva de Liquidez
BCCR	680.00%	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	237,329,635	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	68,178,854	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	124,858,859	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	525,447,697	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	51,742,880	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	166,478,478	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	253,463,483	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	192,490,741	Reserva de Liquidez
BCCR	425.00%	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	343,606,392	Reserva de Liquidez
BCCR	258.00%	CRBCCR0B3322	19/12/2019	04/05/2022	84,620,370	Reserva de Liquidez
BCCR	258.00%	CRBCCR0B3322	04/09/2020	04/05/2022	204,928,244	Reserva de Liquidez
<b>TOTAL</b>					<b>3,450,609,916</b>	

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

Inversiones comprometidas					Dic.2021	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	1133.44%	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	209,711,885	Reserva de Liquidez
BCCR	850.00%	CRBCCR0B5079	22/04/2020	12/01/2022	37,071,676	Reserva de Liquidez
BCCR	850.00%	CRBCCR0B5079	30/04/2020	12/01/2022	57,110,419	Reserva de Liquidez
BCCR	850.00%	CRBCCR0B5079	19/05/2020	12/01/2022	250,484,295	Reserva de Liquidez
BCCR	975.20%	CRBCCR0B4304	20/05/2020	07/09/2022	101,598,687	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	163,665,095	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	52,559,116	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	155,791,641	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR0B5095	10/02/2021	26/10/2022	519,305,470	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR0B5095	22/03/2021	26/10/2022	31,158,328	Reserva de Liquidez
BCCR	680.00%	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	245,291,537	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	74,514,190	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	127,014,020	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	534,517,336	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	56,550,948	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	169,352,027	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	257,838,461	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	195,813,281	Reserva de Liquidez
BCCR	258.00%	CRBCCR0B3322	19/12/2019	04/05/2022	85,043,666	Reserva de Liquidez
BCCR	258.00%	CRBCCR0B3322	04/09/2020	04/05/2022	205,953,355	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,530,345,433	

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

Inversiones comprometidas					Mar.2021	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	161,278,725	Reserva de Liquidez
BCCR	3.13%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	14,073,030	Reserva de Liquidez
BCCR	3.13%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	105,547,727	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	31,442,131	Reserva de Liquidez
BCCR	3.13%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	158,824,199	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	13/09/2019	07/09/2022	112,293,324	Reserva de Liquidez
BCCR	5.70%	CRBCCR0B3207	17/09/2019	22/09/2021	33,121,882	Reserva de Liquidez
BCCR	5.20%	CRBCCR0B3207	19/12/2019	22/09/2021	101,526,861	Reserva de Liquidez
BCCR	5.20%	CRBCCR0B3322	19/12/2019	04/05/2022	86,082,546	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84%	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	81,598,480	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84%	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	52,344,000	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	22/04/2020	12/01/2022	39,028,660	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5038	28/04/2020	27/10/2021	319,053,655	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	30/04/2020	12/01/2022	60,125,233	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	19/05/2020	12/01/2022	263,707,163	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	20/05/2020	07/09/2022	107,801,591	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	50,696,706	Reserva de Liquidez
BCCR	4.00%	CRBCCR0B3207	23/07/2020	22/09/2021	137,714,654	Reserva de Liquidez
BCCR	3.50%	CRBCCR0B3322	04/09/2020	04/05/2022	208,469,250	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	09/01/2019	28/04/2021	225,930,879	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	22/05/2019	28/04/2021	532,192,737	Reserva de Liquidez
BCCR	11.33%	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	177,904,988	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	157,865,691	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	10/02/2021	26/10/2022	537,595,750	Reserva de Liquidez
BCCR	9.57%	CRBCCR0B4288	01/03/2021	08/09/2021	124,197,736	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	22/03/2021	26/10/2022	193,534,470	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80%	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	249,680,190	Reserva de Liquidez
TOTAL					4,323,632,257	

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

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021	Causa
Cartera de Crédito	10,148,681,043	10,568,442,482	2,329,524,451	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 venta 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:

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Compra	660.48	639.06	610.29
Venta	667.10	645.25	615.81

#### E.3 Posición en moneda extranjera.

	Mar.2022		Dic.2021		Mar.2021	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	1,021,448	681,408,264	808,821	521,891,670	1,113,622	679,632,394
Pasivo	1,385,678	924,386,094	1,111,549	717,226,871	978,253	597,017,776
TOTAL	-364,230	-242,977,830	-302,728	-195,335,201	135,369	82,614,619

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

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Número de acreedores	1	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	2,012,000,000	1,982,000,000	1,882,000,000

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

	Mar.2022		Dic.2021		Mar.2021	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	3,525	1,024,862,748	3,265	1,086,043,875	3,211	727,117,567
A la Vista en dólares	81	52,172,503	74	45,771,067	71	56,970,363
A Plazo en colones	1,083	20,909,604,403	1,126	21,359,081,190	1,252	22,266,714,218
A Plazo en dólares	55	813,999,242	48	657,851,945	40	367,872,122
Ahorros especiales	3,041	4,773,659,841	2,035	4,409,604,164	2,834	3,382,750,496
Otras Obligaciones	5	1,035,632,002	6	778,671,879	4	799,244,919
TOTAL	7,790	28,609,930,739	6,554	28,337,024,121	7,412	27,600,669,685

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	1138	667,600,138	1174	659,793,102	1292	604,072,544
TOTAL F	7,790	29,277,530,877	6,554	28,996,817,223	7,412	28,204,742,229

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

### ACTIVOS

#### Disponibilidades.

#### G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Dinero en cajas y bóvedas	8,196,143	504,704,828	285,685,691
Depósitos a la Vista BCCR	61,332,370	327,876,339	155,348,390
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	296,934,944	96,302,561	146,463,443
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	321,968,797	173,523,902	929,317,486
TOTALES	688,432,254	1,102,407,630	1,516,815,010





# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2022 - 2021

<b>G.2 Inversiones en valores y depósitos.</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Dic.2021</b>	<b>Mar.2021</b>
Valores para reserva de liquidez en colones	3,450,609,915	3,530,345,433	4,323,632,257
Valores para reserva de liquidez en dólares	455,286,144	441,291,871	387,046,495
Inversiones en Sector Público no financieros del país	5,179,694,960	5,153,656,217	4,593,980,613
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	1,929,155,461	1,700,675,946	799,244,919
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	2,490,820,845	3,166,828,264	1,072,993,611.80
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	86,216,671	70,384,470	63,140,391
Productos por cobrar por inversiones	185,214,534	181,137,590	150,130,545
Estimación para inversiones	-38,695,953	-38,695,953	-33,000,000
<b>TOTALES</b>	<b>13,738,302,577</b>	<b>14,205,623,837</b>	<b>11,357,168,831</b>

<b>G.3 Cartera de créditos.</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Dic.2021</b>	<b>Mar.2021</b>
Cartera de Crédito Vigente	33,141,639,866	32,102,777,384	28,231,197,953
Cartera de Crédito Vencida	2,053,552,861	1,996,113,610	2,099,014,652
Cartera de Crédito en cobro judicial	911,313,815	655,499,926	607,883,180
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-326,693,693	-303,551,477	-228,943,697
Productos por cobrar por cartera de crédito	710,676,159	789,610,483	1,116,418,761
Estimación para créditos incobrables	-1,538,889,823	-1,268,637,309	-929,480,316
<b>TOTALES</b>	<b>34,951,599,184</b>	<b>33,971,812,617</b>	<b>30,896,090,533</b>

<b>G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Dic.2021</b>	<b>Mar.2021</b>
Otras cuentas por cobrar	67,060,141	16,246,387	24,661,904
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-119,906	-40,948	-21,683
<b>TOTALES</b>	<b>66,940,235</b>	<b>16,205,439</b>	<b>24,640,221</b>

<b>G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Dic.2021</b>	<b>Mar.2021</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	387,113,076	356,336,867	748,402,421
Otros bienes mantenidos para la venta	0	0	0
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	-236,743,848	-221,632,745	-315,138,677
<b>TOTALES</b>	<b>150,369,228</b>	<b>134,704,122</b>	<b>433,263,744</b>

<b>G.6 Participación en el Capital de otras empresas.</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Dic.2021</b>	<b>Mar.2021</b>
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	182,117,553	172,976,834	180,981,957
<b>TOTALES</b>	<b>182,319,694</b>	<b>173,178,975</b>	<b>181,184,097</b>

<b>G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Dic.2021</b>	<b>Mar.2021</b>
<b>G.7.1 Edificios</b>			
Saldo al inicio del periodo	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Más: Aumentos	0	0	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<b>945,373,327</b>	<b>945,373,327</b>	<b>945,373,327</b>
Menos: Depreciación acumulada edificios	-320,259,432	-307,991,254	-271,186,718
Valor en libros Edificios final del periodo	<b>625,113,895</b>	<b>637,382,074</b>	<b>674,186,609</b>

<b>G.7.2 Mobiliario y Equipo</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Dic.2021</b>	<b>Mar.2021</b>
Saldo al inicio del periodo	166,615,571	164,962,545	165,242,409
Más: Aumentos	94,900	819,250	0
Menos: Disminuciones	-285,983	0	-320,000
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<b>166,424,488</b>	<b>165,781,795</b>	<b>164,922,409</b>
Menos: Depreciación acumulada	-113,929,545	-110,252,594	-98,308,563
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	<b>52,494,943</b>	<b>55,529,201</b>	<b>66,613,845</b>





# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2022 - 2021

G.7.3 Equipo de Cómputo	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Saldo al inicio del período	252,939,363	241,811,600	224,199,631
Más: Aumentos	2,101,788	620,800	2,123,219
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del período antes de depreciaciones	255,041,150	242,432,400	226,322,850
Menos: Depreciación acumulada	-187,773,545	-182,028,078	-168,579,190
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del período	67,267,605	60,404,322	57,743,660

G.7.4 Terrenos	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Saldo al inicio del período	501,635,084	501,635,084	501,635,084
Saldo al final del período antes de revaluaciones	501,635,084	501,635,084	501,635,084
Valor de Terrenos al final del período	501,635,084	501,635,084	501,635,084

<b>TOTALES G.7</b>	<b>1,246,511,527</b>	<b>1,254,950,680</b>	<b>1,300,179,198</b>
--------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Resumen nota G.7	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Edificio	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Mobiliario y equipo	166,424,488	165,781,795	164,922,409
Equipo de computación	255,041,150	242,432,400	226,322,850
<b>Sub total</b>	<b>1,366,838,965</b>	<b>1,353,587,522</b>	<b>1,336,618,586</b>
Depreciación acumulada	-621,962,522	-600,271,926	-538,074,472
<b>TOTAL</b>	<b>744,876,444</b>	<b>753,315,596</b>	<b>798,544,114</b>
Terrenos	501,635,084	501,635,084	501,635,084
<b>TOTALES</b>	<b>1,246,511,527</b>	<b>1,254,950,680</b>	<b>1,300,179,198</b>

G.8 Otros activos.	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
<b>G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)</b>			
Saldo al inicio del período	1,112,717,426	1,104,257,687	1,028,100,561
Más: Aumentos	7,934,164	4,190,314	37,098,931
Menos: Disminuciones	0	0	-5,148
Saldo al final del período antes de depreciaciones	1,120,651,590	1,108,448,000	1,065,194,344
Menos: Depreciación acumulada	-870,990,393	-832,897,072	-687,241,603
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del período	249,661,196	275,550,928	377,952,742

G.8.2 Otros activos.	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Gastos pagados por anticipado	45,947,948	9,768,594	21,048,559
Cargos diferidos	0	0	0
Papelería y Útiles de oficina	19,405,461	16,745,104	17,722,390
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
<b>TOTALES G.8</b>	<b>315,162,433</b>	<b>302,212,454</b>	<b>416,871,518</b>

<b>TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN</b>	<b>51,017,668,335</b>	<b>50,987,571,852</b>	<b>45,196,895,666</b>
<b>TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS</b>	<b>51,017,668,335</b>	<b>50,987,571,852</b>	<b>45,196,895,666</b>

### PASIVOS

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

	Mar.2022		Dic.2021		Mar.2021	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	3,525	1,024,862,748	3,265	1,086,043,875	3,211	727,117,567
A la Vista en dólares	81	52,172,503	74	45,771,067	71	56,970,363
A Plazo en colones	1,083	20,909,604,403	1,126	21,359,081,190	1,252	22,266,714,218
A Plazo en dólares	55	813,999,242	48	657,851,945	40	367,872,122
Ahorros especiales	3,041	4,773,659,841	2,035	4,409,604,164	2,834	3,382,750,496
Otras Obligaciones	5	1,035,632,002	6	778,671,879	4	799,244,919
<b>TOTAL</b>	<b>7,790</b>	<b>28,609,930,739</b>	<b>6,554</b>	<b>28,337,024,121</b>	<b>7,412</b>	<b>27,600,669,685</b>

<b>G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses</b>	1,138	667,600,138	1,174	659,793,102	1,292	604,072,544
<b>TOTAL NOTA G.9</b>	<b>7,790</b>	<b>29,277,530,877</b>	<b>6,554</b>	<b>28,996,817,223</b>	<b>7,412</b>	<b>28,204,742,229</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2022 - 2021

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

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Línea Crédito BCR Op.5985819	484,461,818	548,745,903	733,300,518
Línea Crédito BCR Op.6026618	235,515,845	249,045,060	287,631,374
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	322,591,620	331,726,033	358,139,877
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	0	0	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	0	0	0
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	0	0	0
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	0	0	333,111,930
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	456,135,231	494,274,950	604,372,571
Línea Crédito INFOCOOP Op.121910789	745,811,470	771,320,541	844,957,370
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010811	2,373,870,710	2,410,607,925	2,516,656,947
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	782,445,366	794,413,911	828,963,416
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 154085129	99,900,000	99,900,000	154,085,129
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 100000000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
Línea Crédito INFOCOOP Op.0132110835	2,317,637,951	2,348,955,349	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0132110850	2,846,555,671	2,850,000,000	0
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	-39,115,293	-41,570,799	-36,692,873
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	63,296,738	53,928,000	39,349,445
<b>TOTALES</b>	<b>10,789,107,127</b>	<b>11,011,346,873</b>	<b>6,763,875,706</b>

### G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Cuentas por pagar Diversas	890,395,317	624,349,700	750,420,061
Provisiones	51,234,069	42,120,336	24,563,687
<b>TOTALES</b>	<b>941,629,386</b>	<b>666,470,036</b>	<b>774,983,748</b>

### G.12 Otros pasivos.

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Ingresos Diferidos	0	0	0
Cargos Financieros	0	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	302,829,192	206,938,051	189,300,915
<b>TOTALES</b>	<b>302,829,192</b>	<b>206,938,051</b>	<b>189,300,915</b>
<b>TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN</b>	<b>41,311,096,581</b>	<b>40,914,435,639</b>	<b>35,932,902,599</b>
<b>TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS</b>	<b>41,311,096,581</b>	<b>40,914,435,639</b>	<b>35,932,902,599</b>

### PATRIMONIO

#### G.13 Capital Social.

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Capital social pagado	8,244,205,080	8,092,108,636	7,638,810,363
<b>TOTALES</b>	<b>8,244,205,080</b>	<b>8,092,108,636</b>	<b>7,638,810,363</b>

#### G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-29,698,117	19,980,690	66,693,102
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	8,431,204	95,047,921	83,888,077
<b>TOTALES</b>	<b>-21,266,912</b>	<b>115,028,611</b>	<b>150,581,179</b>

#### G.15 Reservas.

##### G.15.1 Reserva Legal

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Saldo al inicio del periodo	454,031,573	388,304,660	388,304,660
Más: Aumentos	0	65,726,912	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	<b>454,031,573</b>	<b>454,031,573</b>	<b>388,304,660</b>

##### G.15.2 Reserva Educación

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Saldo al inicio del periodo	60,221,202	82,756,613	31,237,205
Más: Aumentos	39,188,054	32,863,456	44,602,855
Menos: Disminuciones	0	-55,398,867	0
Saldo al final del periodo	<b>99,409,256</b>	<b>60,221,202</b>	<b>75,840,061</b>

##### G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Saldo al inicio del periodo	232,271,859	208,507,648	156,988,343
Más: Aumentos	39,188,054	39,436,147	44,602,867
Menos: Disminuciones	0	-15,671,937	0
Saldo al final del periodo	<b>271,459,912</b>	<b>232,271,859</b>	<b>201,591,211</b>

##### G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

	Mar.2022	Dic.2021	Mar.2021
Saldo al inicio del periodo	414,099,959	285,898,636	348,373,047
Más: Aumentos	0	65,726,912	0
Menos: Disminuciones	-238,241,630	0	0
Saldo al final del periodo	<b>175,858,329</b>	<b>414,099,959</b>	<b>348,373,047</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2022 - 2021

<b>G.15.5 Reserva para Pasantía</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Dic.2021</b>	<b>Mar.2021</b>
Saldo al inicio del periodo	771,734	771,734	924,704
Más: Aumentos	0	0	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	771,734	771,734	924,704
<b>G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Dic.2021</b>	<b>Mar.2021</b>
Saldo al inicio del periodo	188,218,051	155,354,595	157,711,758
Más: Aumentos	0	32,863,456	0
Menos: Disminuciones	-1,722,353	0	0
Saldo al final del periodo	186,495,699	188,218,051	157,711,758
<b>G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Dic.2021</b>	<b>Mar.2021</b>
Saldo al inicio del periodo	161,459,262	128,595,806	128,595,806
Más: Aumentos	0	32,863,456	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	161,459,262	161,459,262	128,595,806
<b>TOTALES G.15</b>	<b>1,349,485,764</b>	<b>1,511,073,640</b>	<b>1,301,341,247</b>
<b>G.16 Excedentes acumulados</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Dic.2021</b>	<b>Mar.2021</b>
Excedentes acumulados	134,147,821	354,925,327	173,260,279
<b>TOTALES</b>	<b>134,147,821</b>	<b>354,925,327</b>	<b>173,260,279</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN</b>	<b>9,706,571,753</b>	<b>10,073,136,214</b>	<b>9,263,993,068</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS</b>	<b>9,706,571,753</b>	<b>10,073,136,214</b>	<b>9,263,993,068</b>

### NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

<b>Ingresos.</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	
	<b>Mar.2022</b>	<b>Mar.2021</b>
<b>H.1 Ingresos financieros.</b>		
Por Disponibilidades	501,942	1,433,138
Por Inversiones en valores y depósitos	234,422,450	194,368,690
Por Cartera de créditos vigentes	821,106,100	726,498,451
Por Cartera de créditos vencidos	446,603,451	505,036,548
Por Diferencial cambiario	0	0
Por Otros ingresos financieros	20,566,400	205,320,832
<b>Total Ingresos financieros</b>	<b>1,523,200,343</b>	<b>1,632,657,659</b>
<b>H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Mar.2021</b>
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	0	0
Por Estimación cartera de crédito	189,395	2,041,740
Por Estimación de inversiones	0	0
<b>Total Otros ingresos</b>	<b>189,395</b>	<b>2,041,740</b>
<b>H.2 Otros ingresos.</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Mar.2021</b>
Por Comisiones por servicios	74,268,098	53,774,106
Por Bienes Mantenidos para la Venta	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	9,140,718	5,102,316
Por Otros ingresos operativos	20,347,711	12,670,383
<b>H.2 Total Otros ingresos</b>	<b>103,756,527</b>	<b>71,546,805</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1,627,146,265</b>	<b>1,706,246,204</b>
<b>H.3 Gastos financieros.</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Mar.2021</b>
Por Obligaciones con el público	561,984,501	649,435,489
Por Otras obligaciones financieras	200,394,592	132,165,541
Por Diferencial cambiario	7,889,531	107,847
Por Otros gastos financieros	72,788,806	185,801,280
<b>Total Gastos financieros</b>	<b>843,057,431</b>	<b>967,510,157</b>
<b>H.4 Gastos por deterioro de activos.</b>	<b>Mar.2022</b>	<b>Mar.2021</b>
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	32,279,237	44,527,000
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0
<b>Total Gastos financieros</b>	<b>32,279,237</b>	<b>44,527,000</b>

H.5 Otros gastos diversos.	Resultados Acumulados	
	Mar.2022	Mar.2021
Por Comisiones por Servicios	49,814,916	38,189,802
Por Bienes Mantenidos para la Venta	15,957,305	37,864,353
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0
Por Provisiones	5,180,862	0
Por Otros gastos operativos	25,386,467	37,572,916
<b>Total Otros gastos diversos</b>	<b>96,339,551</b>	<b>113,627,070</b>

H.6 Gastos de Administración.	Resultados Acumulados	
	Mar.2022	Mar.2021
Por Gastos del personal	247,490,262	186,667,198
Por Servicios externos	144,876,793	107,830,750
Por Movilidad y comunicaciones	15,497,191	6,524,114
Por Infraestructura	36,375,833	27,558,202
Por Gastos generales	68,835,451	70,839,878
<b>Total Gastos de administración</b>	<b>513,075,530</b>	<b>399,420,142</b>

Participaciones sobre la utilidad	8,246,696	7,901,556
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>1,492,998,444</b>	<b>1,532,985,925</b>
<b>H. Resultado del periodo</b>	<b>134,147,821</b>	<b>173,260,279</b>

#### I. Otras Cuentas

##### I.1 Cuentas Contingentes.

##### I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.

	Mar. 2022	Dic. 2021	Mar. 2021
I.1 Cuentas Contingentes.	4,517,113,045	4,086,126,202	3,288,278,030
I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	632,468,902	626,429,552	514,778,586
<b>I. Total Otras Cuentas</b>	<b>5,149,581,947</b>	<b>4,712,555,754</b>	<b>3,803,056,617</b>

#### 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	Mar. 2022		Dic. 2021		Mar. 2021
Planilla Tarjeta	323,492,926	0.90%	329,036,400	0.95%	348,747,964
Datafono	191,151,428	0.53%	134,530,420	0.39%	2,179,387,260
Cargo Automático	3,885,282,907	10.76%	3,604,148,706	10.37%	2,643,043,142
Ventanilla	10,881,206,432	30.14%	11,109,542,139	31.97%	9,077,797,721
Deducción de Planilla	20,825,372,850	57.68%	19,577,133,256	56.33%	16,689,119,697
<b>Total</b>	<b>36,106,506,542</b>	<b>100.00%</b>	<b>34,754,390,920</b>	<b>100.00%</b>	<b>30,938,095,785</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2022 - 2021

### CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo del 2022

(En colones)

### COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

Fecha 07/04/2022 05:16 PM

AL 31 DE MARZO DE 2022

Pag. 1 De 2

RTE: su\_calces\_gen.

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 484,745,520.51	1,458,515,921.81	- 675,651,178.02	- 1,130,675,162.19	- 3,879,200,328.13	- 3,258,821,116.77	17,420,800,659.53	1,313,455,310.05	10,763,678,585.77
12110	Total Recuperacion de activo	603,413,965.69	3,197,188,819.02	473,186,829.56	385,503,100.78	689,577,818.59	4,093,310,254.92	39,196,906,632.86	1,313,455,310.05	49,952,542,731.45
12111	DISPONIBILIDADES	310,247,431.25								310,247,431.25
12113	Inversiones MN	293,166,534.44	72,527,811.08	292,579,318.31	197,293,924.17	117,809,410.88	2,932,110,623.31	9,246,318,670.21		13,151,806,292.40
12114	Cartera de Créditos MN		3,124,661,007.94	180,607,511.24	188,209,176.61	571,768,407.71	1,161,199,631.61	29,950,587,962.64	1,313,455,310.05	36,490,489,007.80
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,088,159,486.20	1,738,672,897.21	1,148,838,007.57	1,516,178,262.97	4,568,778,146.72	7,352,131,371.69	21,776,105,973.32		39,188,864,145.68
12121	Obligaciones Con El Público MN	1,024,862,747.82	1,658,121,248.38	973,371,179.13	1,400,714,775.37	4,139,873,869.73	6,672,969,467.71	11,832,178,638.86		27,702,091,927.00
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		80,551,648.83	81,189,256.20	81,832,072.54	249,405,810.40	516,890,219.15	9,755,056,672.39		10,764,925,681.51
12124	Cargos por pagar MN	63,296,738.38		94,277,570.24	33,631,415.06	179,498,466.59	162,271,684.83	188,870,662.07		721,846,537.17

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	32,559,964.65	- 142,159,336.89	- 26,579,884.74	- 49,760,036.36	- 119,768,019.44	- 461,846,004.30	532,072,430.02	- 235,480,887.06
12210	Total Recuperacion de activo	84,732,468.08		4,700,814.49		2,066,001.25	57,714,697.42	532,194,282.51	681,408,263.75
12211	DISPONIBILIDADES	56,216,026.12							56,216,026.12
12213	Inversiones ME	28,516,441.96		4,700,814.49		2,066,001.25	57,714,697.42	532,194,282.51	625,192,237.63
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	52,172,503.43	142,159,336.89	31,280,699.23	49,760,036.36	121,834,020.69	519,560,701.72	121,852.49	916,889,150.81
12221	Obligaciones Con El Público ME	52,172,503.43	142,159,336.89	28,971,746.06	49,119,246.78	119,996,633.83	515,419,344.92		907,838,811.91
12224	Cargos por pagar ME			2,308,953.17	640,789.58	1,837,386.86	4,141,356.80	121,852.49	9,050,338.90

### CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo del 2021

(En colones)

### COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

Fecha 15/04/2021 09:02 PM

AL 31 DE MARZO DE 2021

Pag. 1 De 2

RTE: su\_calces\_gen.

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	681,422,989.49	- 431,892,399.20	- 890,071,000.78	- 1,353,459,064.61	- 2,972,832,511.32	- 5,713,513,479.56	18,188,073,811.62	1,203,951,286.04	8,711,679,631.68
12110	Total Recuperacion de activo	1,448,261,361.25	1,141,551,450.24	177,088,735.68	202,745,387.08	1,265,495,899.25	1,964,514,310.32	35,719,996,380.11	1,203,951,286.04	43,123,604,809.97
12111	DISPONIBILIDADES	531,326,398.01								531,326,398.01
12113	Inversiones MN	916,934,963.24	824,452,601.63	4,691,023.37	22,841,884.58	721,509,041.10	839,802,271.83	7,436,475,777.44		10,766,707,563.19
12114	Cartera de Créditos MN		317,098,848.61	172,397,712.31	179,903,502.50	543,986,858.15	1,124,712,038.49	28,283,520,602.67	1,203,951,286.04	31,825,570,848.77
12120	Total Vencimientos de pasivo	766,838,371.76	1,573,443,849.44	1,067,159,736.46	1,556,204,451.69	4,238,328,410.57	7,678,027,789.88	17,531,922,568.49		34,411,925,178.29
12121	Obligaciones Con El Público MN	727,117,566.73	1,396,543,097.53	966,100,449.30	1,408,125,196.06	3,831,340,592.48	7,069,949,094.59	11,611,313,608.17		27,010,489,604.86
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		98,562,509.14	99,502,954.57	100,452,745.86	307,151,891.15	514,726,963.95	5,640,822,069.24		6,761,219,133.91
12124	Cargos por pagar MN	39,349,445.28	78,338,242.77	1,556,332.59	47,626,509.77	99,835,926.94	93,351,731.34	279,786,891.08		640,216,439.52

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	11,472,291.80	- 38,165,711.51	- 181,810,055.60	- 34,055,333.71	- 33,394,343.63	- 190,821,294.59	553,021,211.70	86,246,764.46
12210	Total Recuperacion de activo	68,442,654.59		4,653,363.59		2,442,374.47	51,072,789.97	553,021,211.70	679,632,394.32
12211	DISPONIBILIDADES	56,171,126.36							56,171,126.36
12213	Inversiones ME	12,271,528.23		4,653,363.59		2,442,374.47	51,072,789.97	553,021,211.70	623,461,267.96
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	56,970,362.79	38,165,711.51	186,463,419.19	34,055,333.71	35,836,718.10	241,894,084.56		593,385,629.86
12221	Obligaciones Con El Público ME	56,970,362.79	37,608,896.12	186,061,282.94	33,785,017.75	35,286,337.91	240,468,182.66		590,180,080.17
12224	Cargos por pagar ME	0.00	556,815.39	402,136.29	270,315.96	550,380.19	1,425,901.90		3,205,549.69



### 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 31 de Marzo del 2022

(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	61,586,209,643.07	-1,664,969,557.63	-2,415,523,686.61	-5,757,910,940.39	-3,965,510,439.48	1,773,017,693.70	49,555,312,712.66
22110	Total Recuperacion de activo MN	62,712,116,958.83	791,452,816.99	796,597,243.89	235,469,282.50	279,701,430.00	16,414,505,064.54	81,229,842,796.75
22111	Inversiones MN	293,166,534.44	791,452,816.99	796,597,243.89	235,469,282.50	279,701,430.00	16,414,505,064.54	18,810,892,372.36
22112	Cartera de Créditos MN	62,418,950,424.39						62,418,950,424.39
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,125,907,315.76	2,456,422,374.62	3,212,120,930.50	5,993,380,222.89	4,245,211,869.48	14,641,487,370.84	31,674,530,084.09
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,045,355,666.93	2,293,401,043.88	2,962,715,120.10	5,476,490,003.74	4,245,211,869.48	4,886,430,698.45	20,909,604,402.58
22123		80,551,648.83	163,021,330.74	249,405,810.40	516,890,219.15		9,755,056,672.39	10,764,925,681.51

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	28,305,254.08	-54,682.35	6,587,730.29	47,620,118.17	10,937,548.80	807,134,227.51	900,530,196.50
22210	Total Recuperacion de activo ME	28,516,441.96		6,767,608.32	48,394,575.64	10,937,548.80	807,134,227.51	901,750,402.23
22211	Inversiones ME	28,516,441.96		6,767,608.32	48,394,575.64	10,937,548.80	807,134,227.51	901,750,402.23
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	211,187.88	54,682.35	179,878.03	774,457.47			1,220,205.73
22221	Obligaciones Con El Público ME	211,187.88	54,682.35	179,878.03	774,457.47			1,220,205.73

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	62,740,633,400.79	791,452,816.99	803,364,852.21	283,863,858.14	290,638,978.80	17,221,639,292.05	
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,126,118,503.64	2,456,477,056.97	3,212,300,808.53	5,994,154,680.36	4,245,211,869.48	0.00	
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	61,614,514,897.15	- 1,665,024,239.98	- 2,408,935,956.32	- 5,710,290,822.22	- 3,954,572,890.68	17,221,639,292.05	



### Coopemédicos, R.L.

#### REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Marzo 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	52,400,604,826.29	-1,195,036,084.03	-3,313,646,622.46	-5,789,188,131.82	-8,335,654,379.95	5,564,896,200.86	39,331,975,808.89
22110	Total Recuperacion de activo MN	53,870,583,362.02	1,341,011,665.93	5,783,453.50	211,386,746.96	884,069,036.38	12,047,074,895.65	68,359,909,160.44
22111	Inversiones MN	916,934,963.24	1,341,011,665.93	5,783,453.50	211,386,746.96	884,069,036.38	12,047,074,895.65	15,406,260,761.66
22112	Cartera de Créditos MN	52,953,648,398.78						52,953,648,398.78
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,469,978,535.73	2,536,047,749.96	3,319,430,075.96	6,000,574,878.78	9,219,723,416.33	6,482,178,694.79	29,027,933,351.55
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,371,416,026.59	2,336,092,049.53	3,012,278,184.81	5,485,847,914.83	3,578,901,347.09	6,482,178,694.79	22,266,714,217.64
22123		98,562,509.14	199,955,700.43	307,151,891.15	514,726,963.95	5,640,822,069.24		6,761,219,133.91

dolares

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

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

#### 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 Gobierno 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 demuestren formalmente sus afectaciones en su nivel de ingresos a razón de la pandemia. Especialmente esta moratoria fue aplicado a Asociados Médicos que son propietarios o médicos asalariados del sector privado, quienes han sufrido una reducción significava en su jornada laboral y por ente en sus remuneraciones, a razón de descenso en la afluencia de pacientes a la clínicas privadas.

#### I. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

Carlos Luis Murillo Morales MBA  
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond  
Contador General

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz  
Presidente del Comité de Vigilancia

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