



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

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



ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 30 de Septiembre del 2022 y 2021



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Septiembre del 2022 y 2021
 (En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Notas	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Disponibilidades	C. 1	100,729,592	928,883,728	868,903,296
Efectivo		10,330,761	504,704,828	713,069,959
Banco Central de Costa Rica		75,469,702	327,876,339	48,468,959
Entidades financieras del país		14,929,128	96,302,561	107,364,378
Inversiones en instrumentos financieros	C2, D1, D2, G.2	13,614,239,723	14,205,623,837	12,285,193,301
Al valor razonable con cambios en resultados		150,061,637	173,523,902	52,605,066
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		11,122,486,015	10,825,969,467	11,886,006,249
Al costo amortizado		2,109,726,692	3,063,688,831	207,962,218
Productos por cobrar		270,661,332	181,137,590	177,315,721
(Estimación por deterioro)		-38,695,953	-38,695,953	-38,695,953
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	39,215,717,156	33,971,812,617	33,466,874,166
Créditos vigentes		37,064,290,705	32,102,777,384	31,004,043,710
Créditos vencidos		2,499,341,958	1,996,113,610	2,418,393,339
Créditos en cobro judicial	C.14	788,818,269	655,499,926	727,682,770
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-393,669,545	-303,551,477	-255,713,628
Productos por cobrar		598,327,288	789,610,483	879,107,240
(Estimación por deterioro)	C.4	-1,341,391,520	-1,268,637,309	-1,306,639,265
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	86,152,825	16,205,439	62,867,346
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		604,470	969,050	1,091,482
Otras cuentas por cobrar		86,009,124	15,277,338	62,018,691
(Estimación por deterioro)		-460,769	-40,948	-242,827
Bienes Mantenidos para la Venta	G.5	168,615,645	134,704,122	215,076,003
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		447,478,564	356,336,867	513,730,507
Otros bienes mantenidos para la venta		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-278,862,919	-221,632,745	-298,654,504
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	179,043,401	173,178,975	165,954,102
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,207,874,525	1,254,950,680	1,273,164,517
Otros activos	G.8	333,636,551	302,212,454	344,845,509
Cargos diferidos		0	0	0
Activos intangibles	G.8.1	188,561,560	275,550,928	314,386,468
Otros activos		145,074,991	26,661,526	30,459,040
TOTAL DE ACTIVOS		54,906,009,417	50,987,571,852	48,682,878,239

Carlos Luis Murillo Morales MBA
 Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
 Contador General

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
 Presidente del Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

PASIVOS Y PATRIMONIO

	Notas	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
PASIVOS:				
Obligaciones con el público				
A la vista	F.2 y F.3, G.9	31,775,228,403	28,996,817,223	29,110,313,744
A plazo		1,255,120,282	1,131,814,942	901,844,223
Otras Obligaciones Con el Público		27,613,528,752	26,426,537,299	26,810,848,250
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	2,312,352,490	778,671,879	741,558,266
		594,226,880	659,793,102	656,063,004
Obligaciones con entidades financieras				
A la Vista	G.10	12,229,988,124	11,011,346,873	8,556,644,815
A plazo		0	0	0
Otras obligaciones con entidades		12,173,452,634	10,998,989,671	8,542,502,477
Cargos financieros por pagar		-34,084,113	-41,570,799	-37,526,190
		90,619,603	53,928,000	51,668,528
Cuentas por pagar y provisiones				
Provisiones	G.11	1,153,684,439	699,385,301	749,396,759
Otras cuentas por pagar diversas		64,981,064	42,120,336	50,875,320
		1,088,703,375	657,264,965	698,521,439
Otros pasivos				
Aportaciones de capital por pagar	G.12	151,277,303	206,938,051	106,732,760
		151,277,303	206,938,051	106,732,760
TOTAL DE PASIVOS				
		45,310,178,268	40,914,487,448	38,523,088,078
PATRIMONIO				
Capital social				
Capital pagado	G.13	8,778,551,552	8,092,108,636	7,958,043,017
		8,778,551,552	8,092,108,636	7,958,043,017
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales				
	G.14	-987,704,704	115,028,611	409,278,476
Reservas				
Resultado del periodo	G.15	1,490,601,455	1,511,073,640	1,313,365,474
	G16, H	314,382,845	354,925,327	479,103,194
TOTAL DEL PATRIMONIO				
		9,595,831,149	10,073,136,214	10,159,790,161
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				
		54,906,009,417	50,987,571,852	48,682,878,239
Cuentas Contingentes Deudoras				
Cuentas Contingentes Deudoras	I.1	4,873,996,658	4,086,126,202	3,860,079,696
		4,873,996,658	4,086,126,202	3,860,079,696
Otras Cuentas de Orden Deudoras				
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora	I.2	706,663,132	626,429,552	560,614,742
		706,663,132	626,429,552	560,614,742

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
Presidente del Comité de Vigilancia

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de Septiembre del 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

Notas	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2022	Sep.2021	JuL - Sep.2022	JuL - Sep.2021
Ingresos financieros:				
Por disponibilidades	3,288,579	3,073,075	1,641,844	427,248
Por inversiones en instrumentos financieros	696,932,578	630,244,040	230,994,582	228,699,287
Por cartera de créditos	3,924,432,799	3,705,096,547	1,364,812,667	1,263,869,462
Por diferencial cambiario	0	0	25,394,617	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con c	96,769,353	1,974,517,944	3,495,159	1,250,839,165
Por otros ingresos financieros	55,903,566	82,888,784	15,782,674	16,039,059
Total de Ingresos Financieros	4,777,326,875	6,395,820,389	1,642,121,543	2,759,874,221
Gastos financieros:				
Por obligaciones con el público	1,778,726,670	1,925,900,158	614,131,972	621,016,021
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	611,353,103	411,741,049	214,082,455	152,423,378
Por diferencial cambiario	2,476,687	3,194,859	0	1,770,251
Por otros gastos financieros				
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable cc	243,319,925	1,480,541,191	65,197,925	909,940,709
Por otros gastos financieros	22,659,477	159,458,225	6,739,402	109,499,660
Total de Gastos Financieros	2,658,535,863	3,980,835,482	900,151,754	1,794,650,018
Gastos Por estimación de deterioro de activos	163,212,853	435,010,232	29,490,646	227,639,589
Ingresos Por recuperación de activos y disminución de estima	577,014	9,576,098	216,625	0
RESULTADO FINANCIERO	1,956,155,173	1,989,550,774	712,695,768	737,584,613
Otros ingresos de operación:				
Por comisiones por servicios	237,378,393	173,838,851	91,211,202	60,720,531
Por bienes mantenidos para la venta	0	674,082	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	21,595,443	18,701,660	4,318,424	7,330,940
Por otros ingresos operativos	56,467,426	44,453,230	19,244,023	14,566,533
Total Otros Ingresos de Operación	315,441,263	237,667,823	114,773,650	82,618,004
Otros Gastos de Operación:				
Por comisiones por servicios	161,497,972	120,990,318	55,323,133	43,321,411
Por bienes mantenidos para la venta	59,894,095	126,113,117	20,770,158	51,935,697
Por gastos por participaciones de capital en otras empresas	0	0	0	0
Por provisiones	7,196,862	8,625,525	0	1,802,711
Por otros gastos operativos	83,528,469	107,881,833	39,089,083	32,346,971
Total Otros Gastos de Operación	312,117,397	363,610,794	115,182,375	129,406,789
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,959,479,038	1,863,607,802	712,287,043	690,795,828
Gastos Administrativos:				
Por gastos de personal	807,692,464	628,443,088	289,113,092	226,268,212
Por otros gastos de administración	820,840,966	733,849,821	304,714,247	276,910,768
Total Gastos Administrativos	1,628,533,430	1,362,292,910	593,827,339	503,178,980
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES S	330,945,608	501,314,894	118,459,704	187,616,849
RESULTADO DEL PERIODO	330,945,608	501,314,894	118,459,704	187,616,849
Participaciones sobre la utilidad del periodo	16,562,763	22,211,698	4,541,603	8,598,971
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	314,382,845	479,103,194	113,918,101	179,017,878
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-777,043,499	362,889,058	-581,747,774	56,391,321
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-325,689,816	94,631,520	-138,318,913	42,033,718
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	-1,102,733,315	457,520,577	-720,066,687	98,425,040
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	-788,350,470	936,623,772	-606,148,586	277,442,917

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
Presidente del Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

ANEXO N° 3
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado el 30 de Septiembre del 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Notas	Sep.2022	Sep.2021
Resultado del periodo	H.	314,382,845	479,103,194
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-881,828,354	965,705,686
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-1,102,733,315	457,520,577
Estimaciones por Inversiones		0	5,695,953
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		72,754,211	390,296,555
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar.		419,821	-418,738
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos		57,230,174	18,985,337
Otras provisiones		22,912,537	29,708,397
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		67,588,218	63,917,605
Variación en los Activos (aumento, o disminución)		-4,941,669,901	-5,364,677,339
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		657,445,591	-2,238,100,674
Cartera de crédito		-5,598,060,012	-3,727,930,499
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación		364,579	-651,937
Cuentas por cobrar		-70,731,786	-29,379,546
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos		-91,141,697	198,781,187
Bienes Adquiridos o Producidos para la Venta		0	0
Productos por cobrar		101,759,453	330,479,331
Otros activos		58,693,971	102,124,800
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		3,198,367,130	1,856,736,999
Obligaciones con el público		2,843,977,403	1,823,280,655
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		431,438,410	-28,119,916
Productos por Pagar por Obligaciones		-28,874,620	52,516,092
Otros Pasivos		-48,174,062	9,060,168
Flujos netos de efectivo por actividades de operación		-2,310,748,280	-2,063,131,459
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-26,376,489	-6,894,552
Inmuebles, mobiliario, equipo		-20,512,063	-17,022,232
Participaciones en el capital de otras empresas		-5,864,426	10,127,680
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión		-26,376,489	-6,894,552
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento		1,485,508,368	2,029,049,037
Reservas		-20,472,185	101,229,949
Dividendos		-354,925,327	-337,361,819
Obligaciones con entidades financieras		1,761,821,608	-218,381,566
Obligaciones con entidades no financieras		-587,358,645	1,962,947,939
Capital Social		686,442,917	520,614,534
Efectivo y equivalente al inicio del año		1,102,407,630	962,485,335
Efectivo y Equivalente al Final del Período	G.1.	250,791,229	921,508,361

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 30 de Septiembre del 2021

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2021		7,437,428,483	-48,242,102	1,212,135,524	0	8,601,321,906
Devolución de aportes						0
Resultado de 2021	H.				479,103,194	479,103,194
Reservas legales y otras reservas estatutarias				101,229,949	0	101,229,949
Capital pagado adicional		520,614,534				520,614,534
Capitalización de excedentes					0	0
Otros resultados integrales 2020			457,520,577			457,520,577
Al 30 de Septiembre del 2021	G.13. G.15.	7,958,043,017	409,278,476	1,313,365,474	479,103,194	10,159,790,161

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 30 de Septiembre 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.				314,382,845.34	314,382,845
Reservas legales y otras reservas estatutarias				-20,472,185	0	-20,472,185
Capital pagado adicional		686,442,917				686,442,917
Capitalización de excedentes						0
Otros resultados integrales 2022			-1,102,733,315			-1,102,733,315
Al 30 de Septiembre del 2022	G.13. G.15.	8,778,551,552	-987,704,704	1,490,601,455	314,382,845	9,595,831,149

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 30 de Septiembre 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

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 65 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

B.3 Inversiones

Las inversiones están valuadas al costo o valor de realización, constituidas por depósitos a plazo fijo, así como otras inversiones en títulos valores con el propósito de mantenerlas para efectos de Reserva de Liquidez y obtener una adecuada rentabilidad estas se definen de acuerdo con su modelo de negocios, de conformidad con los criterios establecidos en el Reglamento de información financiera (RIF). Como referencia de los cálculos correspondientes se trabaja como proveedor de precios con PIPCA.

Coopemédicos basado en su administración de riesgo y modelo de negocio que ha definido:

1.1 Mecanismos de inversión a corto plazo:	1.1 Mecanismos de inversión a largo plazo
La Cooperativa podrá invertir sus recursos en los siguientes mecanismos de Inversión a Corto Plazo	La Cooperativa podrá invertir sus recursos en los siguientes mecanismos de Inversión a largo plazo (Mayor a un Año):
<ul style="list-style-type: none"> CAV 	<ul style="list-style-type: none"> Operaciones a Plazo: Certificados de Inversión (Sector Público y/o Privado).
<ul style="list-style-type: none"> OPAB 	<ul style="list-style-type: none"> Operaciones de Recompra, posición de comprador, vendedor y apalancadas. Para las operaciones apalancadas se autoriza únicamente realizarlas con títulos del Gobierno Central de Costa Rica y BCCR.
<ul style="list-style-type: none"> Inversiones a Corto Plazo del B.C.C.R. 	<ul style="list-style-type: none"> Fondos de Inversión.
<ul style="list-style-type: none"> Fondos de Inversión (1 año o menos) 	<ul style="list-style-type: none"> Fondos de Pensiones.
<ul style="list-style-type: none"> Operaciones de Recompra (1 año o menos) posición de comprador ó vendedor y apalancadas. Para las operaciones apalancadas se autoriza únicamente realizarlas con títulos del Gobierno Central de Costa Rica y BCCR. 	Otras Inversiones a Largo Plazo a criterio de la Comisión Financiera
<ul style="list-style-type: none"> Operaciones a Plazo (1 año o menos): Certificados de Inversión (Sector Público y Privado). 	

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

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 períodos 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	Sep.2022		Dic.2021		Sep.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	114,517,037	Saldo de Auxiliar	139,657,812	Saldo de Auxiliar	139,657,812	Saldo de Auxiliar
TOTAL		45,786,590	Si Cumple	20,645,815	Si Cumple	20,645,815	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.

- 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.
- 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 48 meses hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, 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 período 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 período.

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 (5 años para mobiliario y equipo, y 5 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 (IPI)" 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 período. Las incorporaciones y las mejoras de bienes de uso también se deben revaluar anualmente tomando como índice base el IPI. 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	Sep.2022		Dic.2021		Sep.2021	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Copeande7 R.L.	Al Costo	0	Minoritario	0	Minoritario	0	Minoritario
Copealianza 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	127,890,959	Mayoritario	122,026,534	Mayoritario	114,801,660	Mayoritario
TOTAL		179,043,401		173,178,975		165,954,102	

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.

El propósito de estas inversiones es crear alianzas de ayuda y colaboración entre entidades Cooperativas, y en el Caso del Almacén Médicos Cooperante S.A., está es una empresa que fue 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 promulgó la ley de protección al trabajador en Costa Rica, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones del código de trabajo. Según esa ley, todo patrono público o privado en Costa Rica, deberá aportar un 3% (a partir de marzo de 2003), de los salarios pagados mensualmente de los trabajadores durante el tiempo que se mantenga la relación laboral. Tales aportes son recaudados por la caja costarricense del seguro social (CCSS), y posteriormente trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

B.12 Reserva legal

Con lo dispuesto en el artículo 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.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

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.

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
I) Reservas obligatorias			
Reserva legal	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva de educación	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva de bienestar social	6.00%	6.00%	6.00%
II) Reservas voluntarias			
Reserva patrimonial	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva para riesgo operativo	5.00%	5.00%	5.00%
III) Participación sobre excedentes			
Cenecoop, R.L.	2.50%	2.50%	2.50%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%

B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

En materia de Impuesto a la Renta, Coopemédicos, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto de renta, tal y como lo establece el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y el artículo 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 amortizarían por el método de línea recta en función del periodo de vigencia de los créditos.

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

B.18 Estado de flujos de efectivo.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

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

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

Los intereses por cobrar y por pagar se 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 período de veinte años.

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

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



C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Sep.2022	Dic. 2021	Sep.2021
Dinero en cajas y bóvedas	10,330,761	504,704,828	713,069,959
Depósitos a la Vista BCCR	75,469,702	327,876,339	48,468,959
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	14,929,128	96,302,561	107,364,378
TOTALES	100,729,592	928,883,728	868,903,296

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Sep.2022	Dic. 2021	Sep.2021
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	150,061,637	173,523,902	52,605,066
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	7,964,018,431	9,125,293,522	10,203,639,737
Inversiones al Valor de Costo Amortizado	2,109,726,692	3,063,688,831	207,962,218
Inversiones Restringidas	3,158,467,584	1,700,675,946	1,682,366,512
Productos por cobrar inversiones en valores	270,661,332	181,137,590	177,315,721
Estimación Para Inversiones en Valores	-38,695,953	-38,695,953	-38,695,953
TOTALES	13,614,239,723	14,205,623,837	12,285,193,301

C.3 Cartera de créditos.

	Sep.2022	Dic. 2021	Sep.2021
Cartera de Crédito Vigente	37,064,290,705	32,102,777,384	31,004,043,710
Cartera de Crédito Vencida	2,499,341,958	1,996,113,610	2,418,393,339
Cartera de Crédito en cobro judicial	788,818,269	655,499,926	727,682,770
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-393,669,545	-303,551,477	-255,713,628
Productos por cobrar	598,327,288	789,610,483	879,107,240
Estimación para créditos incobrables	-1,341,391,520	-1,268,637,309	-1,306,639,265
TOTALES	39,215,717,156	33,971,812,617	33,466,874,166

C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables.

	Sep.2022	Dic. 2021	Sep.2021
Estimación para créditos incobrables, anterior	-1,268,637,309	-916,342,710	-916,342,710
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-605,702,129	-470,482,035	-433,617,831
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	532,947,919	118,187,436	43,321,276
TOTALES	-1,341,391,520	-1,268,637,309	-1,306,639,265

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Sep.2022	Dic. 2021	Sep.2021
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	29,479,704	35,463,713	36,236,249
Crédito Equipo Médico	Fiduciaria	100,313,775	129,212,644	156,693,172
Refundición OP Directas	Fiduciaria	257,923,410	358,708,037	434,109,845
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,059,917,570	3,049,815,699	3,277,996,877
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	1,980,244	3,737,768	4,276,556
Crédito Emergencia	Pagaré	35,847,552	60,846,023	66,280,182
Préstamos Por Garantia Real	Hipotecaria	105,776,142	171,708,617	175,603,943
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	4,300,111,857	4,994,169,280	5,265,561,952
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	245,903,874	188,426,201	174,755,050
Financiamiento Vehículo	Prendaria	356,176,989	262,338,019	247,570,266
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	5,714,400	10,829,447	12,827,349
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	0	0	0
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	0	18,883,063	19,145,281
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	2,206,994,889	139,490,587	140,353,704
Consumo Infocoop	Pagaré	627,414,612	831,302,065	930,147,526
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	274,472,255	342,575,293	376,125,029
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	2,110,787	3,761,289	7,014,642
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	2,284,464,202	2,465,861,687	2,476,179,265
Préstamo Más Capital	Capital social	629,103,901	731,252,975	795,644,127
Préstamo RCP	Fiduciaria	2,233,988	5,586,321	6,377,319
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	1,784,284	14,904,929	19,081,257
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	0	0	0
Credivacacional	Fiduciaria	0	0	0
Paquete Funerario	Fiduciaria	0	156,589	619,397
Credi Escolar	Pagaré	3,275,940	8,389,589	12,691,822
Refundición	Fiduciaria	5,475,313,665	1,629,433,745	1,756,297,318
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	4,765,176,914	5,170,742,789	5,305,634,242
Congreso Médico	Pagaré	0	2,294,213	2,294,213
Consumo Infocoop2	Pagaré	251,061,531	340,662,288	375,029,647
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	25,101,362	29,824,544	31,445,952
Credi-Premium	Pagaré	1,018,976,621	1,257,521,455	1,339,911,418
Credi-Express	Pagaré	281,848,678	294,041,653	281,004,935
Credi-Premium Infocoop	Pagaré	420,640,772	540,812,771	582,528,566
Reestructuración Financiera	Pagaré	1,853,406,522	1,379,407,213	1,271,782,749
Esencia Cooperativa	Pagaré	277,570,797	478,142,571	545,087,948
Alivio Financiero	Pagaré	2,705,853,727	3,066,373,615	3,193,871,856
Credi Liquidez	Pagaré	680,227,452	309,426,574	162,605,680
Enlace Asociativo	Pagaré	152,458,479	127,737,163	110,534,927
Bien-estar	Pagaré	318,408,674	321,412,159	287,027,329
Crédi Moratoria	Pagaré	1,403,991,741	746,058,973	537,124,318
Esencia Cooperativa II	Pagaré	334,205,147	442,712,789	499,435,936
Credi Apoyo	Pagaré	106,027,038	94,892,880	88,596,688
Respiro Cooperativo	Pagaré	58,231,192	58,865,626	59,072,561
Alivio Financiero 2	Pagaré	2,229,998,964	2,077,243,981	812,476,461
CRÉDI-APP	Contrato Electronico	493,353,266	0	0
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	2,969,598,013	2,560,363,900	2,263,066,267
TOTALES		40,352,450,932	34,754,390,920	34,150,119,819



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.		Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Capital social		875,007,775	919,679,176	970,399,177
Certif. a Plazo		3,059,917,570	3,049,815,699	3,277,996,877
Fiduciaria		10,169,140,927	7,190,256,089	7,698,398,345
Hipotecaria		9,362,412,146	7,946,803,681	8,097,771,153
Pagaré		16,030,727,859	15,374,668,809	13,845,156,653
Prendaria		361,891,389	273,167,466	260,397,615
Contrato Electronico		493,353,266	0	0
TOTALES		40,352,450,932	34,754,390,920	34,150,119,819

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.		Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Consumo		30,628,147,397	26,534,419,773	25,791,951,051
Vehículo		361,891,389	273,167,466	260,397,615
Vivienda Residencial		9,362,412,146	7,946,803,681	8,097,771,153
TOTALES		40,352,450,932	34,754,390,920	34,150,119,819

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.		Sep.2022		Dic.2021		Sep.2021	
		CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1		36,616,775,289	185,000,721	31,299,878,235	159,295,294	30,539,986,362	155,847,490
Cartera A2		751,973,661	3,874,028	848,989,255	4,413,646	1,059,953,254	5,526,613
Cartera B1		1,298,650,609	37,503,747	777,747,893	24,556,479	942,916,308	26,848,290
Cartera B2		125,294,105	12,447,932	75,237,801	8,182,113	69,691,420	7,606,605
Cartera C1		200,859,301	27,910,266	136,799,340	29,204,711	187,537,086	26,298,543
Cartera C2		32,675,371	19,064,401	79,037,044	44,661,603	72,441,267	10,525,787
Cartera D		33,395,449	26,738,503	31,207,862	25,028,848	93,002,536	78,701,578
Cartera E		1,292,827,148	772,015,389	1,505,493,489	792,738,427	1,184,591,586	689,991,104
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO		40,352,450,932	1,084,554,989	34,754,390,920		34,150,119,819	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA		-	1,084,554,989	-	1,088,081,122	-	1,001,346,009
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA		-	1,341,391,520	-	1,268,637,309	-	1,306,639,265
EXCESO DE ESTIMACIÓN			256,836,531		180,556,187		305,293,256

C.9 Cartera de crédito por morosidad.		Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Al día		37,064,290,705	32,102,777,384	31,004,043,710
De 1 a 30 Días		1,464,640,870	1,191,993,571	1,664,059,625
De 31 a 60 Días		769,789,744	366,042,686	533,373,096
De 61 a 90 Días		147,293,305	140,116,014	131,354,970
De 91 a 120 Días		30,110,013	13,187,673	51,551,864
De 121 a 180 Días		56,756,773	242,879,242	38,053,784
Más de 180 Días		30,751,252	41,894,425	0
Cobro judicial		788,818,269	655,499,926	727,682,770
TOTALES		40,352,450,932	34,754,390,920	34,150,119,819

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.		Sep.2022		Dic.2021		Sep.2021	
CLASE		DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados		2,266	39,659,415,869.12	3,128	33,927,794,515	1,913	33,331,668,627.73
Grupo de interés económico		0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado		25	693,035,063	22	826,596,405	22	818,451,191
TOTALES		2,291	40,352,450,932	3,150	34,754,390,920	1,935	34,150,119,819

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

Cartera	Sep.2022		Dic.2021		Sep.2021	
	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Grupo 1 (Mayor a €100 millones)	51	6,752,528,939	31	3,549,780,651	45	6,059,844,859
Grupo 2 (Menor a €100 millones)	2,240	33,599,921,993	3,119	31,204,610,269	1,890	28,090,274,960
Total	2,291	40,352,450,932	3,150	34,754,390,920	1,935	34,150,119,819



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

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

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

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

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

La concentración por rango de clase de la cartera de crédito cuya amplitud definida por la equivalencia del 10% del capital social es:

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

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

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Monto de préstamos	788,818,269	655,499,926	727,682,770
Cantidad de préstamos	41	42	43
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	1.95%	1.89%	2.13%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Participación en el capital de otras empresas	179,043,401	173,178,975	165,954,102
TOTAL ACTIVOS	179,043,401	173,178,975	165,954,102
Ingresos por alquiler de edificio	21,780,000	26,200,000	26,620,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.A.	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Efectivo	1,975,000	1,975,000	1,975,000
Cuentas Corrientes	72,260,938	81,502,451	66,139,775
Cuentas por cobrar netas	396,770,611	487,842,179	511,418,938
Inventarios netos	468,071,268	241,845,501	209,239,621
Mobiliario y equipo neto	59,434,842	46,902,078	46,854,439
Otros activos	15,212,281	1,211,951	23,907,280
TOTAL ACTIVOS	1,013,724,941	861,279,160	859,535,053
Cuentas por pagar	405,538,631	228,239,389	276,120,305
Provisiones por pagar	43,731,247	41,990,167	45,820,720
TOTAL PASIVOS	449,269,878	270,229,557	321,941,025
Capital social	393,000,000	400,000,000	400,000,000
Reservas Legales y Patrimoniales	52,600,733	23,117,139	23,011,349
Utilidades acumuladas	-15,731,018	-674,688	-674,688
Utilidad del periodo	134,625,348	168,607,152	115,257,367
PATRIMONIO	564,495,063	591,049,603	537,594,027
Ventas	2,350,692,767	2,922,618,132	2,189,141,507
Costo de la mercadería vendida	-1,720,523,831	-2,178,558,192	-1,655,793,998
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	630,168,936	744,059,940	533,347,509
Gastos operativos	546,837,951	603,533,488	436,130,395
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	51,294,364	28,080,699	18,040,253
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	134,625,348	168,607,152	115,257,367
Impuesto Sobre Renta 30%	40,387,604	50,582,146	34,577,210
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	94,237,743	118,025,006	80,680,157

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

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

	Sep.2022			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	305,970,864	352,812,586	39,214,518	28,377,765
Comité de Vigilancia	40,284,094	34,218,375	11,043,570	24,490,331
Comité de Educación	192,008,048	17,347,872	16,860,702	21,059,002
Personal Administrativo	358,228,370	71,020,714	110,592,955	64,066,262
TOTALES	896,491,375	475,399,547	177,711,745	137,993,360



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 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
TOTALES	711,017,333	748,999,584	48,479,177	81,403,845
	Sep.2021			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	380,526,790	650,679,880	12,862,353	16,811,173
Comité de Vigilancia	134,841,236	32,624,134	14,661,079	25,876,021
Comité de Educación	203,161,207	5,000,000	6,847,943	22,958,632
Personal Administrativo	99,921,958	60,695,571	14,107,802	15,758,019
TOTALES	818,451,191	748,999,584	48,479,177	81,403,845
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)		Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
		1,687,596,028	1,589,899,940	1,697,333,798

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

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

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

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

Inversiones comprometidas					Sep.2022	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	6.80	CRBCCR0B5137	28/04/2021	26/04/2023	750,523,318	Garantía FGD Reserva
BCCR	9.84	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	64,113,362	Garantía FGD Sinpe
BCCR	11.33	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	171,612,758	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	130,742,448	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	41,986,396	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	149,785,629	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	10/02/2021	26/10/2022	499,285,430	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	22/03/2021	26/10/2022	29,957,126	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	225,654,031	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	59,525,017	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	116,586,120	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	490,633,255	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	45,175,236	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	155,448,160	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	236,669,824	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	179,736,935	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	317,275,063	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	04/05/2022	03/07/2024	267,228,699	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	13/07/2022	23/10/2024	276,120,201	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	03/08/2022	23/10/2024	276,120,201	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	21/09/2022	23/10/2024	145,791,466	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR0B4320	27/09/2022	13/09/2023	254,418,103	Reserva de Liquidez
BCCR	5.42	NO	30/09/2022	03/10/2022	730,000,000	Reserva de Liquidez
MINISTERIO DE HACIENDA	5.06	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	31,478,415	Garantía FGD Reserva
MINISTERIO DE HACIENDA	4.25	USP3699PGB78	24/06/2022	26/01/2023	190,051,644	Reserva de Liquidez
MINISTERIO DE HACIENDA	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	113,699,385	Reserva de Liquidez
MINISTERIO DE HACIENDA	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	71,866,590	Reserva de Liquidez
MINISTERIO DE HACIENDA	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	5,666,115	Reserva de Liquidez
TOTAL					6,027,150,924	



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

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	11.33	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	209,711,885	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50	CRBCCR0B5079	22/04/2020	12/01/2022	37,071,676	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50	CRBCCR0B5079	30/04/2020	12/01/2022	57,110,419	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50	CRBCCR0B5079	19/05/2020	12/01/2022	250,484,295	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75	CRBCCR0B4304	20/05/2020	07/09/2022	101,598,687	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	163,665,095	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	52,559,116	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	155,791,641	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	10/02/2021	26/10/2022	519,305,470	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	22/03/2021	26/10/2022	31,158,328	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	245,291,537	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	74,514,190	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	127,014,020	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	534,517,336	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	56,550,948	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	169,352,027	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	257,838,461	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	195,813,281	Reserva de Liquidez
BCCR	2.58	CRBCCR0B3322	19/12/2019	04/05/2022	85,043,666	Reserva de Liquidez
BCCR	2.58	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					Sep.2021	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	158,958,315	Reserva de Liquidez
BCCR	3.04%	CRBCCR0B3322	19/12/2019	04/05/2022	85,878,554	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	22/04/2020	12/01/2022	37,740,522	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5038	28/04/2020	27/10/2021	308,657,800	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	30/04/2020	12/01/2022	58,140,805	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5079	19/05/2020	12/01/2022	255,003,530	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	20/05/2020	07/09/2022	104,273,157	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	54,164,309	Reserva de Liquidez
BCCR	3.04%	CRBCCR0B3322	04/09/2020	04/05/2022	207,975,235	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	213,914,739	Reserva de Liquidez
BCCR	11.33%	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	212,346,060	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95%	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	168,663,545	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	127,800,434	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	10/02/2021	26/10/2022	529,861,050	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95%	CRBCCR0B5095	22/03/2021	26/10/2022	31,791,663	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5038	31/05/2021	27/10/2021	153,072,150	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80%	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	250,731,177	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	537,826,828	Reserva de Liquidez
BCCR	5.06%	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	128,293,066	Reserva de Liquidez
BCCR	5.06%	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	81,090,899	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRG0000B38I3	13/04/2021	26/08/2026	15,097,115	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRG0000B38I3	13/04/2021	26/08/2026	65,753,670	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRG0000B38I3	22/07/2021	26/08/2026	149,440,164	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80%	CRBCCR0B5137	28/04/2021	26/04/2023	833,929,686	Reserva de Liquidez
BCCR	5.06%	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	32,488,477	Reserva de Liquidez
TOTAL					4,802,892,950	

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

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021	Causa
Cartera de Crédito	9,297,393,528	10,568,442,482	7,560,141,517	Cedida en Garantía



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

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

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

E.1 Valuación.

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

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

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

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Compra	624.62	639.06	623.24
Venta	632.72	645.25	629.71

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Sep.2022		Dic.2021		Sep.2021	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	943,876	597,208,941	808,821	521,891,670	938,378	590,905,805
Pasivo	1,677,089	1,061,127,986	1,111,549	717,226,871	973,717	613,159,578
TOTAL	-733,214	-463,919,045	-302,728	-195,335,201	-35,340	-22,253,772

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

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Número de acreedores	1	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	2,313,025,000	1,982,000,000	1,942,000,000

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

	Sep.2022		Dic.2021		Sep.2021	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	3,789	1,198,721,468	3,265	1,086,043,875	3,295	855,419,080
A la Vista en dólares	87	56,398,813	74	45,771,067	74	46,425,143
A Plazo en colones	1,039	20,780,499,094	1,126	21,359,081,190	1,204	21,604,437,498
A Plazo en dólares	71	986,704,575	48	657,851,945	44	498,837,471
Ahorros especiales	3,131	5,846,325,083	2,035	4,409,604,164	2,888	4,707,573,281
Otras Obligaciones	15	2,312,352,490	6	778,671,879	6	741,558,266
TOTAL	8,132	31,181,001,523	6,554	28,337,024,121	7,511	28,454,250,740

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021	
F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	1110	594,226,880	1174	659,793,102
TOTAL F	8,132	31,775,228,403	6,554	28,996,817,223

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

ACTIVOS

Disponibilidades.			
G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Dinero en cajas y bóvedas	10,330,761	504,704,828	713,069,959
Depósitos a la Vista BCCR	75,469,702	327,876,339	48,468,959
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	14,929,128	96,302,561	107,364,378
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	150,061,637	173,523,902	52,605,066
TOTALES	250,791,229	1,102,407,630	921,508,361



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Valores para reserva de liquidez en colones	4,799,752,095	3,530,345,433	3,496,799,874
Valores para reserva de liquidez en dólares	381,283,732	441,291,871	439,674,909
Inversiones en Sector Público no financieros del país	2,782,982,604	5,153,656,217	6,267,164,954
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	3,158,467,584	1,700,675,946	1,682,366,512
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	2,089,234,003	3,166,828,264	199,701,839.02
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	170,554,326	70,384,470	60,865,445
Productos por cobrar por inversiones	270,661,332	181,137,590	177,315,721
Estimación para inversiones	-38,695,953	-38,695,953	-38,695,953
TOTALES	13,614,239,723	14,205,623,837	12,285,193,301

G.3 Cartera de créditos.	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Cartera de Crédito Vigente	37,064,290,705	32,102,777,384	31,004,043,710
Cartera de Crédito Vencida	2,499,341,958	1,996,113,610	2,418,393,339
Cartera de Crédito en cobro judicial	788,818,269	655,499,926	727,682,770
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-393,669,545	-303,551,477	-255,713,628
Productos por cobrar por cartera de crédito	598,327,288	789,610,483	879,107,240
Estimación para créditos incobrables	-1,341,391,520	-1,268,637,309	-1,306,639,265
TOTALES	39,215,717,156	33,971,812,617	33,466,874,166

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Otras cuentas por cobrar	86,613,594	16,246,387	63,110,173
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-460,769	-40,948	-242,827
TOTALES	86,152,825	16,205,439	62,867,346

G.5 Bienes Mantenedos para la Venta.	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	447,478,564	356,336,867	513,730,507
Otros bienes mantenidos para la venta	0	0	0
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	-278,862,919	-221,632,745	-298,654,504
TOTALES	168,615,645	134,704,122	215,076,003

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	178,841,260	172,976,834	165,751,961
TOTALES	179,043,401	173,178,975	165,954,102

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
G.7.1 Edificios			
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	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Menos: Depreciación acumulada edificios	-344,795,789	-307,991,254	-295,723,075
Valor en libros Edificios final del periodo	600,577,538	637,382,074	649,650,252

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Saldo al inicio del periodo	165,781,795	164,962,545	165,242,409
Más: Aumentos	4,765,941	819,250	448,980
Menos: Disminuciones	-2,828,348	0	-2,509,765
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	167,719,388	165,781,795	163,181,624
Menos: Depreciación acumulada	-122,544,590	-110,252,594	-105,722,778
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	45,174,798	55,529,201	57,458,846



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

G.7.3 Equipo de Cómputo	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Saldo al inicio del periodo	242,432,400	241,811,600	224,199,631
Más: Aumentos	19,212,587	620,800	20,142,776
Menos: Disminuciones	-638,117	0	-1,059,759
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	261,006,870	242,432,400	243,282,648
Menos: Depreciación acumulada	-200,519,765	-182,028,078	-178,862,312
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	60,487,105	60,404,322	64,420,335

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

TOTALES G.7	1,207,874,525	1,254,950,680	1,273,164,517
-------------	---------------	---------------	---------------

Resumen nota G.7	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Edificio	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Mobiliario y equipo	167,719,388	165,781,795	163,181,624
Equipo de computación	261,006,870	242,432,400	243,282,648
Sub total	1,374,099,585	1,353,587,522	1,351,837,599
Depreciación acumulada	-667,860,144	-600,271,926	-580,308,165
TOTAL	706,239,441	753,315,596	771,529,433
Terrenos	501,635,084	501,635,084	501,635,084
TOTALES	1,207,874,525	1,254,950,680	1,273,164,517

G.8 Otros activos.	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)			
Saldo al inicio del periodo	1,108,448,000	1,104,257,687	1,028,100,561
Más: Aumentos	32,696,298	4,190,314	71,283,436
Menos: Disminuciones	-7,718,975	0	-5,148
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	1,133,425,323	1,108,448,000	1,099,378,849
Menos: Depreciación acumulada	-944,863,763	-832,897,072	-784,992,380
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	188,561,560	275,550,928	314,386,468

G.8.2 Otros activos.	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Gastos pagados por anticipado	129,029,141	9,768,594	19,657,628
Cargos diferidos	0	0	0
Papelería y Útiles de oficina	15,898,023	16,745,104	10,653,585
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Activos Intangibles	188,561,560	275,550,928	314,386,468
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
TOTALES G.8	333,636,551	302,212,454	344,845,509

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	54,906,009,417	50,987,571,852	48,682,878,239
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	54,906,009,417	50,987,571,852	48,682,878,239

PASIVOS

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

	Sep.2022		Dic.2021		Sep.2021	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	3,789	1,198,721,468	3,265	1,086,043,875	3,295	855,419,080
A la Vista en dólares	87	56,398,813	74	45,771,067	74	46,425,143
A Plazo en colones	1,039	20,780,499,094	1,126	21,359,081,190	1,204	21,604,437,498
A Plazo en dólares	71	986,704,575	48	657,851,945	44	498,837,471
Ahorros especiales	3,131	5,846,325,083	2,035	4,409,604,164	2,888	4,707,573,281
Otras Obligaciones	15	2,312,352,490	6	778,671,879	6	741,558,266
TOTAL	8,132	31,181,001,523	6,554	28,337,024,121	7,511	28,454,250,740

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	1,110	594,226,880	1,174	659,793,102	1,248	656,063,004
TOTAL NOTA G.9	8,132	31,775,228,403	6,554	28,996,817,223	7,511	29,110,313,744



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Línea Crédito BCR Op.5985819	353,053,419	548,745,903	611,763,107
Línea Crédito BCR Op.6026618	208,135,007	249,045,060	262,282,436
Línea Crédito COOPEANDE No 1 R.L Op. 1	1,300,000,000	0	0
Línea Crédito Coope A Y A op.1	250,000,000	0	0
Línea Crédito Coopealianza Op. 1	448,424,144	0	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	303,809,535	331,726,033	340,693,523
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	0	0	113,181,730
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	377,610,070	494,274,950	531,685,155
Línea Crédito INFOCOOP Op.121910789	693,291,318	771,320,541	796,341,689
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010811	2,298,233,141	2,410,607,925	2,446,642,451
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	757,803,549	794,413,911	806,153,530
Línea Crédito INFOCOOP Op.0132110835	2,253,159,141	2,348,955,349	2,379,673,726
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 154085129	0	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. 0132110850	2,829,933,311	2,850,000,000	0
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	-34,084,113	-41,570,799	-37,526,190
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	90,619,603	53,928,000	51,668,528
TOTALES	12,229,988,124	11,011,346,873	8,556,644,815

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Cuentas por pagar Diversas	1,088,703,375	657,316,773	698,521,439
Provisiones	64,981,064	42,068,527	50,875,320
TOTALES	1,153,684,439	699,385,301	749,396,759

G.12 Otros pasivos.

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Ingresos Diferidos	0	0	0
Cargos Financieros	0	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	151,277,303	206,938,051	106,732,760
TOTALES	151,277,303	206,938,051	106,732,760
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	45,310,178,268	40,914,487,448	38,523,088,078
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	45,310,178,268	40,914,487,448	38,523,088,078

PATRIMONIO

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
G.13 Capital Social.			
Capital social pagado	8,778,551,552	8,092,108,636	7,958,043,017
TOTALES	8,778,551,552	8,092,108,636	7,958,043,017

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-757,062,809	19,980,690	260,431,743
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-230,641,895	95,047,921	148,846,733
TOTALES	-987,704,704	115,028,611	409,278,476

G.15 Reservas.

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
G.15.1 Reserva Legal			
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	454,031,573	454,031,573	388,304,660

G.15.2 Reserva Educación

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Saldo al inicio del periodo	60,221,202	82,756,613	31,237,205
Más: Aumentos	39,676,690	32,863,456	51,916,911
Menos: Disminuciones	-488,636	-55,398,867	-397,503
Saldo al final del periodo	99,409,256	60,221,202	82,756,613

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
Saldo al inicio del periodo	232,271,859	208,507,648	156,988,343
Más: Aumentos	39,217,929	39,436,147	51,954,208
Menos: Disminuciones	-29,875	-15,671,937	-434,903
Saldo al final del periodo	271,459,912	232,271,859	208,507,648



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial			
Saldo al inicio del periodo	414,099,959	348,373,047	348,373,047
Más: Aumentos	238,241,630	65,726,912	0
Menos: Disminuciones	-652,341,589	0	0
Saldo al final del periodo	0	414,099,959	348,373,047
G.15.4.1 Reserva de Fortalecimiento Patrimonial no redimible cobertura estimación productos acumulados moratorias			
Saldo al inicio del periodo	0	0	0
Más: Aumentos	100,998,562	0	0
Menos: Disminuciones	-100,998,562	0	0
Saldo al final del periodo	0	0	0
G.15.4.2 Reserva no redimible para Fortalecimiento Patrimonial y Cobertura de afectación de Cartera			
Saldo al inicio del periodo	0	0	0
Más: Aumentos	313,101,398	0	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	313,101,398	0	0
G.15.5 Reserva para Pasantía			
Saldo al inicio del periodo	771,734	771,734	924,704
Más: Aumentos	6,572,691	0	11,906,159
Menos: Disminuciones	-2,700,069	0	-12,059,129
Saldo al final del periodo	4,644,356	771,734	771,734
G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia			
Saldo al inicio del periodo	188,218,051	156,055,966	157,711,758
Más: Aumentos	0	32,162,085	2,000,000
Menos: Disminuciones	-1,722,353	0	-3,655,792
Saldo al final del periodo	186,495,699	188,218,051	156,055,966
G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo			
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
TOTALES G.15	1,490,601,455	1,511,073,640	1,313,365,474
G.16 Excedentes acumulados			
Excedentes acumulados	314,382,845	354,925,327	479,103,194
TOTALES	314,382,845	354,925,327	479,103,194
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	9,595,831,149	10,073,136,214	10,159,790,161
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	9,595,831,149	10,073,136,214	10,159,790,161

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2022	Sep.2021	JuL - Sep.2022	JuL - Sep.2021
Ingresos.				
H.1 Ingresos financieros.				
Por Disponibilidades	3,288,579	3,073,075	1,641,844	427,248
Por Inversiones en valores y depósitos	696,932,578	630,244,040	230,994,582	228,699,287
Por Cartera de créditos vigentes	2,343,018,482	2,234,137,571	722,559,774	773,876,734
Por Cartera de créditos vencidos	1,581,414,317	1,470,958,976	642,252,893	489,992,728
Por Diferencial cambiario	0	0	25,394,617	0
Por Otros ingresos financieros	152,672,919	2,057,406,728	19,277,833	1,266,878,224
Total Ingresos financieros	4,777,326,875	6,395,820,389	1,642,121,543	2,759,874,221
H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:				
	Sep.2022	Sep.2021	JuL - Sep.2022	JuL - Sep.2021
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	0	7,511,135	0	0
Por Estimación cartera de crédito	577,014	2,064,963	216,625	0
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
Total Otros ingresos	577,014	9,576,098	216,625	0
H.2 Otros ingresos.				
	Sep.2022	Sep.2021	JuL - Sep.2022	JuL - Sep.2021
Por Comisiones por servicios	237,378,393	173,838,851	91,211,202	60,720,531
Por Bienes Mantenidos para la Venta	0	674,082	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	21,595,443	18,701,660	4,318,424	7,330,940
Por Otros ingresos operativos	56,467,426	44,453,230	19,244,023	14,566,533
H.2 Total Otros ingresos	315,441,263	237,667,823	114,773,650	82,618,004
TOTAL INGRESOS	5,093,345,151	6,643,064,310	1,757,111,818	2,842,492,225
H.3 Gastos financieros.				
	Sep.2022	Sep.2021	JuL - Sep.2022	JuL - Sep.2021
Por Obligaciones con el público	1,778,726,670	1,925,900,158	614,131,972	621,016,021
Por Otras obligaciones financieras	611,353,103	411,741,049	214,082,455	152,423,378
Por Diferencial cambiario	2,476,687	3,194,859	0	1,770,251
Por Otros gastos financieros	265,979,402	1,639,999,416	71,937,327	1,019,440,369
Total Gastos financieros	2,658,535,863	3,980,835,482	900,151,754	1,794,650,018
H.4 Gastos por deterioro de activos.				
	Sep.2022	Sep.2021	JuL - Sep.2022	JuL - Sep.2021
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	163,212,853	429,314,278	29,490,646	227,639,589
Gastos por desvalorización de inversiones	0	5,695,953	0	0
Total Gastos financieros	163,212,853	435,010,232	29,490,646	227,639,589
H.5 Otros gastos diversos.				
	Sep.2022	Sep.2021	JuL - Sep.2022	JuL - Sep.2021
Por Comisiones por Servicios	161,497,972	120,990,318	55,323,133	43,321,411
Por Bienes Mantenidos para la Venta	59,894,095	126,113,117	20,770,158	51,935,697
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por Provisiones	7,196,862	8,625,525	0	1,802,711
Por Otros gastos operativos	83,528,469	107,881,833	39,089,083	32,346,971
Total Otros gastos diversos	312,117,397	363,610,794	115,182,375	129,406,789



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2022	Sep.2021	JuL - Sep.2022	JuL - Sep.2021
H.6 Gastos de Administración.				
Por Gastos del personal	807,692,464	628,443,088	289,113,092	226,268,212
Por Servicios externos	445,570,390	402,910,873	167,951,456	162,526,796
Por Movilidad y comunicaciones	47,613,095	27,484,269	16,441,418	11,006,141
Por Infraestructura	98,013,478	89,095,326	30,114,452	34,150,847
Por Gastos generales	229,644,003	214,359,353	90,206,920	69,226,984
Total Gastos de administración	1,628,533,430	1,362,292,910	593,827,339	503,178,980
Participaciones sobre la utilidad	16,562,763	22,211,698	4,541,603	8,598,971
TOTAL DE GASTOS	4,778,962,307	6,163,961,116	1,643,193,717	2,663,474,348
H. Resultado del periodo	314,382,845	479,103,194	113,918,101	179,017,878

I. Otras Cuentas

I.1 Cuentas Contingentes.

I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.

	Sep.2022	Dic.2021	Sep.2021
I. Total Otras Cuentas	5,580,659,790	4,712,555,754	4,420,694,438

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

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	RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO					
	Sep.2022		Dic.2021		Sep.2021	
Planilla Tarjeta	320,050,095	0.79%	329,036,400	0.95%	301,783,798	0.88%
Datafono	198,282,344	0.49%	134,530,420	0.39%	2,432,478,455	7.12%
Cargo Automático	4,977,449,758	12.33%	3,604,148,706	10.37%	3,273,398,055	9.59%
Ventanilla	10,838,568,579	26.86%	11,109,542,139	31.97%	8,991,839,616	26.33%
Deducción de Planilla	24,018,100,156	59.52%	19,577,133,256	56.33%	19,150,619,895	56.08%
Total	40,352,450,932	100.00%	34,754,390,920	100.00%	34,150,119,819	100.00%



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Septiembre del 2022

(En colones)

RTE: su_calces_gen.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

Pag. 1 De 2

colones										
CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 1.152,785,105.36	3.177,601,054.48	- 1,309,688,663.27	420,829,440.82	- 5,275,027,306.43	- 4,977,104,207.09	18,102,830,041.43	1,744,949,892.24	10,731,605,146.82
12110	Total Recuperacion de activo	136,555,965.97	4,955,598,999.78	179,445,039.68	2,130,698,352.69	826,020,535.89	2,475,073,342.26	41,265,222,874.23	1,744,949,892.24	53,713,565,002.74
12111	DISPONIBILIDADES	94,976,273.51								94,976,273.51
12113	Inversiones MN	41,579,692.46	1,676,997,277.04		1,941,733,958.63	248,259,070.82	1,301,985,170.90	7,848,924,884.03		13,061,480,053.88
12114	Cartera de Créditos MN		3,276,601,722.74	179,445,039.68	188,964,394.06	577,761,465.07	1,173,088,171.36	33,416,297,990.20	1,744,949,892.24	40,557,108,675.35
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,289,341,071.33	1,777,997,945.30	1,489,133,702.95	1,709,868,911.87	6,101,047,842.32	7,452,177,549.35	23,162,392,832.80		42,981,959,855.92
12121	Obligaciones Con El Público MN	1,198,721,468.47	1,389,071,086.87	1,317,073,772.57	1,581,827,663.29	3,922,022,917.63	6,829,020,041.56	13,900,161,184.87		30,137,898,135.26
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		384,456,258.38	85,125,760.02	85,800,734.27	2,009,931,610.91	541,999,034.39	9,066,139,236.15		12,173,452,634.12
12124	Cargos por pagar MN	90,619,602.86	4,470,600.05	86,934,170.36	42,240,514.31	169,093,313.78	81,158,473.40	196,092,411.78		670,609,086.54

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	56,447,677.86	- 143,457,372.48	- 50,984,768.76	12,210,683.93	- 134,783,148.15	- 369,816,513.38	170,251,598.62	- 460,131,842.36	
12210	Total Recuperacion de activo	112,846,491.12	7,587,146.71	4,451,822.90	55,857,917.73	189,034,437.77		227,431,125.09	597,208,941.32	
12211	DISPONIBILIDADES	5,753,318.38							5,753,318.38	
12213	Inversiones ME	107,093,172.74	7,587,146.71	4,451,822.90	55,857,917.73	189,034,437.77		227,431,125.09	591,455,622.94	
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	56,398,813.26	151,044,519.19	55,436,591.66	43,647,233.80	323,817,585.92	369,816,513.38	57,179,526.47	1,057,340,783.68	
12221	Obligaciones Con El Público ME	56,398,813.26	151,044,519.19	52,367,520.03	42,384,976.38	318,571,660.11	365,391,098.87	56,944,800.00	1,043,103,387.84	
12224	Cargos por pagar ME			3,069,071.63	1,262,257.42	5,245,925.81	4,425,414.51	234,726.47	14,237,395.84	

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Septiembre del 2021

(En colones)

RTE: su_calces_gen.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

Pag. 1 De 2

colones										
CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 10,945,286.26	2,249,735,245.81	- 1,375,898,654.66	- 1,466,311,372.29	- 3,170,050,258.60	- 5,799,744,157.52	18,436,691,788.05	1,398,597,067.66	10,262,074,372.19
12110	Total Recuperacion de activo	901,744,458.86	3,566,513,806.00	184,017,708.20	247,586,879.73	1,082,579,576.37	1,567,506,576.38	38,426,854,102.17	1,398,597,067.66	47,375,400,175.37
12111	DISPONIBILIDADES	858,101,268.40								858,101,268.40
12113	Inversiones MN	43,643,190.46	568,253,867.62	3,571,063.00	60,313,623.04	509,826,578.93	398,126,946.05	10,160,050,206.98		11,743,785,476.08
12114	Cartera de Créditos MN		2,998,259,938.38	180,446,645.20	187,273,256.69	572,752,997.44	1,169,379,630.33	28,266,803,895.19	1,398,597,067.66	34,773,513,430.89
12120	Total Vencimientos de pasivo	912,689,745.12	1,316,778,560.19	1,559,916,362.86	1,713,898,252.02	4,252,629,834.97	7,367,250,733.90	19,990,162,314.12		37,113,325,803.18
12121	Obligaciones Con El Público MN	855,419,080.41	1,112,896,054.83	1,417,505,062.32	1,563,930,313.22	3,945,266,292.68	6,714,838,316.25	12,270,431,658.48		27,870,286,778.15
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		114,443,843.87	115,507,032.74	116,580,084.71	229,761,793.54	476,356,429.44	7,489,853,292.65		8,542,502,476.95
12124	Cargos por pagar MN	5,602,136.40	89,438,661.49	26,904,267.80	43,387,854.09	77,601,748.75	176,055,988.21	229,877,362.99		700,536,548.04

dolares, TRADUCIDO EN COLONES										
CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL	
12200	DIFERENCIA ME	- 26,753,320.01	- 85,354,652.76	- 18,226,844.37	9,670,071.17	- 195,845,029.64	- 195,319,499.52	511,576,134.52	- 253,140.61	
12210	Total Recuperacion de activo	19,671,823.04		4,331,792.22	53,376,554.65	1,949,500.95		511,576,134.52	590,905,805.38	
12211	DISPONIBILIDADES	10,802,027.17							10,802,027.17	
12213	Inversiones ME	8,869,795.87		4,331,792.22	53,376,554.65	1,949,500.95		511,576,134.52	580,103,778.21	
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	46,425,143.05	85,354,652.76	22,558,636.58	43,706,483.48	197,794,530.55	195,319,499.52		591,158,945.99	
12221	Obligaciones Con El Público ME	46,425,143.05	83,583,517.82	22,520,148.71	42,928,514.56	194,572,461.95	193,934,175.30		583,963,961.39	
12224	Cargos por pagar ME		1,771,134.94	38,487.88	777,968.92	3,222,068.64	1,385,324.22		7,194,984.60	



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

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 las tasas de interés del mercado financiero, analizando mensualmente la tasa neta de intermediación financiera.

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Septiembre del 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	71,824,464,914.39	474,497,679.61	-4,511,068,007.14	-3,691,517,768.57	-6,579,352,872.06	2,303,219,073.36	59,820,243,019.59
22110	Total Recuperacion de activo MN	72,939,173,507.22	3,207,809,861.99	1,105,624,582.26	2,006,964,300.00	409,152,410.04	13,105,470,085.87	92,774,194,747.38
22111	Inversiones MN	41,579,692.46	3,207,809,861.99	1,105,624,582.26	2,006,964,300.00	409,152,410.04	13,105,470,085.87	19,876,600,932.62
22112	Cartera de Créditos MN	72,897,593,814.76						72,897,593,814.76
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,114,708,592.83	2,733,312,182.38	5,616,692,589.40	5,698,482,068.57	6,988,505,282.10	10,802,251,012.51	32,953,951,727.79
22121	Obligaciones Con El Público MN	730,252,334.46	2,562,385,688.09	3,606,760,978.49	5,156,483,034.18	6,988,505,282.10	1,736,111,776.35	20,780,499,093.67
22123		384,456,258.37	170,926,494.29	2,009,931,610.91	541,999,034.39		9,066,139,236.16	12,173,452,634.12

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	106,871,249.75	7,456,018.64	5,896,673.35	55,717,568.20	191,510,582.85	340,277,385.11	707,729,477.90
22210	Total Recuperacion de activo ME	107,093,172.74	7,605,772.87	6,400,168.83	56,311,860.31	191,600,582.85	340,277,385.11	709,288,942.71
22211	Inversiones ME	107,093,172.74	7,605,772.87	6,400,168.83	56,311,860.31	191,600,582.85	340,277,385.11	709,288,942.71
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	221,922.99	149,754.23	503,495.48	594,292.11	90,000.00		1,559,464.81
22221	Obligaciones Con El Público ME	221,922.99	149,754.23	503,495.48	594,292.11	90,000.00		1,559,464.81

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	73,046,266,679.96	3,215,415,634.86	1,112,024,751.09	2,063,276,160.31	600,752,992.89	13,445,747,470.98		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,114,930,515.82	2,733,461,936.61	5,617,196,084.88	5,699,076,360.68	6,988,595,282.10	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	71,931,336,164.14	481,953,698.25	- 4,505,171,333.79	- 3,635,800,200.37	- 6,387,842,289.21	13,445,747,470.98		



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2022 - 2021

Coopemédicos, R.L. REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Septiembre del 2021

(En colones)

colones

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

dolares

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

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

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.

En cuanto al indicador de Riesgos de Tasas de Interés Moneda Extranjera, no presenta mayor riesgo para la Cooperativa ya que la estructura que se mantiene en moneda extranjera es mínima, y el cambio en esa estructura actual podría afectar (en una cantidad mínima) la rentabilidad.

En resumen, el efecto del aumento del indicador se da por variación de la tasa libor, un componente externo que no controlamos y no causa un efecto significativo en nuestro perfil de riesgo global.

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 significativa en su jornada laboral y por ende en sus remuneraciones, a razón de descenso en la afluencia de pacientes a la clínicas privadas.

De conformidad con el comunicado CONASSIF CNS-1698, donde da a conocer la directriz de estimar el saldo acumulado de los productos devengados a más de 180 días no supere el 60% del saldo contable de dichos productos, Coopemédicos se acoge a la gradualidad indicada en el comunicado y para efectos de la estimación del 60% de los productos se procedió a estimar el 30% a resultados del primer semestre del 2022, así como el registro de la gradualidad correspondiente del I semestre del 2022, dicha gradualidad corresponde al 40% que será diferido hasta el año 2025. Con respecto al 30% restante para completar el 60% establecido, se procedió a realizar una Asamblea extraordinaria para abarcar dicho tema y aplicar el 30% restante a la Reserva de Fortalecimiento Patrimonial según acuerdo 01-37-2022, celebrado el día 13 de Setiembre del presente año.

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. -----