

**AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO Y  
SERVICIOS MÚLTIPLES DE LOS MÉDICOS, R.L.  
(COPEMÉDICOS, R.L.)**

**Estados financieros  
al 31 de diciembre del 2022**

**Con el Dictamen de los Auditores Independientes**



## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

### **Al Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, R.L. (Coopemédicos, R.L.)**

#### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, R.L. (en adelante “la Cooperativa” o “Coopemédicos, R.L.”), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, los estados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), relacionados con la información financiera.

#### **Fundamentos para la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en nuestro informe en la sección “Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros”. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código de Ética Profesional para el Contador Público Autorizado emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, y supletoriamente por el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA, por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

#### **Asunto de énfasis – Base de contabilidad**

Llamamos la atención a la nota B a los estados financieros, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) las cuales difieren en ciertos aspectos con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera; en consecuencia, estos estados financieros podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

## Otros asuntos

Los estados financieros de la Cooperativa, para el año terminado el 31 de diciembre de 2021, fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión sin salvedades sobre dichos estados financieros el 17 de febrero de 2022.

## Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno Corporativo en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), y del control interno que considere necesaria para la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a la Cooperativa o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Cooperativa.

## Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIAs siempre detectará un error material cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Cooperativa deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.

Les informamos a los Encargados del Gobierno Corporativo lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeada de la auditoría y a los hallazgos significativos de la auditoría, incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

Lic. Luis Carlos Alvarado Rodriguez  
Contador Público Autorizado No. 2749  
24 de febrero del 2023  
San José, Costa Rica

Nombre del CPA: LUIS  
CARLOS ALVARADO  
RODRIGUEZ  
Carné: 2749  
Cédula: 204760592  
Nombre del Cliente:  
Coopemédicos, R.L.  
Identificación del cliente:  
300407144  
Dirigido a:  
Conejo de Admisión: 02/23  
Fecha:  
22 02-2023 02:21:00 PM  
Tipo de trabajo:  
Informe de Auditoría  
Timbre de \$ 800 de la Ley  
6663 adherido y cancelado en  
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-3184

Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG0000007  
Vence el 30 de setiembre del 2023  
Timbre de Ley No. 6663 por ₡1.000  
Adherido y cancelado en el original

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

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Activo</b>		
<b>Disponibilidades (Nota C1)</b>	<b>¢ 2.268.822.875</b>	<b>¢ 928.883.728</b>
Efectivo	1.666.149.057	504.704.828
Banco Central de Costa Rica	219.062.044	327.876.339
Entidades financieras del país	383.611.773	96.302.561
<b>Inversiones en instrumentos financieros (Nota C2, D1, D2, G.2)</b>	<b>13.880.470.508</b>	<b>14.205.623.837</b>
Al valor razonable con cambios en resultados	508.334.534	173.523.902
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	11.584.757.254	10.825.969.467
Al costo amortizado	1.641.466.825	3.063.688.831
Productos por cobrar	184.607.848	181.137.590
(Estimación por deterioro)	(38.695.953)	(38.695.953)
<b>Cartera de créditos (Nota C3 a C11, y G.3)</b>	<b>40.604.789.511</b>	<b>33.971.812.617</b>
Créditos vigentes	38.370.544.656	32.102.777.384
Créditos vencidos	2.543.319.780	1.996.113.610
Créditos en cobro judicial (Nota C.14)	884.136.025	655.499.926
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(380.477.806)	(303.551.477)
Productos por cobrar	601.500.043	789.610.483
(Estimación por deterioro) (Nota C.4)	(1.414.233.187)	(1.268.637.309)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar (Nota G.4)</b>	<b>156.143.173</b>	<b>16.205.440</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	158.601	969.050
Otras cuentas por cobrar	156.445.341	15.277.338
(Estimación por deterioro)	(460.769)	(40.948)
<b>Bienes mantenidos para la venta (Nota G.5)</b>	<b>110.817.925</b>	<b>134.704.122</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	416.702.355	356.336.867
(Estimación por deterioro y por disposición o prudencial)	(305.884.430)	(221.632.745)
<b>Participación en el capital de otras empresas (neto) (Nota B9, B10, C15, G.6)</b>	<b>184.949.696</b>	<b>173.178.975</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (Nota G.7)</b>	<b>1.185.061.838</b>	<b>1.254.950.680</b>
<b>Otros activos (Nota G.8)</b>	<b>357.784.591</b>	<b>302.212.454</b>
Activos intangibles (Nota G.8.1)	163.887.217	275.550.928
Otros activos	193.897.374	26.661.526
<b>Total activo</b>	<b>¢ 58.748.840.115</b>	<b>¢ 50.987.571.8533</b>
<b>Pasivos y patrimonio</b>		
<b>Pasivos:</b>		
<b>Obligaciones con el público (Nota F.2 y F.3, G.9)</b>	<b>¢ 32.851.151.619</b>	<b>¢ 28.996.817.222</b>
A la vista	1.208.384.584	1.131.814.942
A plazo	28.758.515.015	26.426.537.299
Otras obligaciones con el público	2.288.315.189	778.671.879
Cargos financieros por pagar (Nota F.3 y G.9.2)	¢ 595.936.831	¢ 659.793.102

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

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Obligaciones con entidades financieras (Nota G.10)</b>	<b>¢ 14.859.545.599</b>	<b>¢ 11.011.346.872</b>
A plazo	14.784.205.943	10.998.989.671
A otras obligaciones con entidades	(38.364.592)	(41.570.799)
Cargos financieros por pagar	113.704.248	53.928.000
<b>Cuentas por pagar y provisiones (Nota G.11)</b>	<b>999.882.592</b>	<b>666.470.035</b>
Provisiones	61.024.813	42.068.527
Otras cuentas por pagar diversas	938.857.779	624.401.508
<b>Otros pasivos (Nota G.12)</b>	<b>232.906.472</b>	<b>206.938.051</b>
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>	<b>232.906.472</b>	<b>206.938.051</b>
<b>Total de pasivos</b>	<b>¢ 48.943.486.282</b>	<b>¢ 40.881.572.180</b>
<b>Patrimonio</b>		
<b>Capital social (Nota G.13)</b>	<b>¢ 8.961.535.879</b>	<b>¢ 8.092.108.636</b>
Capital pagado	8.961.535.879	8.092.108.636
<b>Ajustes al patrimonio- otros resultados integrales (Nota G.14)</b>	<b>(1.002.920.416)</b>	<b>115.028.611</b>
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(791.501.478)	19.980.690
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	(211.418.938)	95.047.921
<b>Reservas (Nota 6.15)</b>	<b>1.533.948.125</b>	<b>1.511.073.640</b>
<b>Resultado del periodo anterior</b>	-	-
<b>Resultado del periodo (Nota G.16, H)</b>	<b>312.790.244</b>	<b>354.925.327</b>
<b>Total del patrimonio</b>	<b>¢ 9.805.353.832</b>	<b>¢ 10.073.136.214</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>¢ 58.748.840.114</b>	<b>¢ 50.987.571.852</b>
<b>Cuentas contingentes deudoras (Nota I.1)</b>	<b>4.742.675.538</b>	<b>4.086.126.202</b>
Cuentas contingentes deudoras	4.742.675.538	4.086.126.202
<b>Otras cuentas de orden deudoras (Nota I.2)</b>	<b>734.662.843</b>	<b>626.429.552</b>
Cuentas de orden por cuentas propias deudora	¢ 734.662.843	¢ 626.429.552

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

MBA Carlos Luis Murillo Morales  
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond  
Contador General

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz  
Presidente del Comité de  
Vigilancia

Timbre de Ley No.6614  
Adherido y cancelado en el original



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

Estado de Resultado Integral

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingresos financieros:</b>		
Por disponibilidades	¢ 5.047.845	¢ 4.736.078
Por inversiones en instrumentos financieros	934.816.951	836.056.296
Por cartera de créditos	5.368.715.168	4.970.655.430
Por diferencial cambiario	285.866.513	68.058.426
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	107.940.228	2.260.561.022
Por otros ingresos financieros	72.455.204	107.179.024
<b>Total de ingresos financieros (Nota H.1)</b>	<b>¢ <u>6.774.841.909</u></b>	<b>¢ <u>8.247.246.276</u></b>
<b>Gastos financieros:</b>		
Por obligaciones con el publico	2.445.453.298	2.528.152.150
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	865.515.887	575.506.221
Por diferencial cambiario	<b>256.892.505</b>	<b>80.496.346</b>
Por pérdida por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	304.012.348	1.687.261.922
Por otros gastos financieros	37.359.598	234.970.273
<b>Total de gastos financieros (Nota H.3)</b>	<b>¢ <u>3.909.233.636</u></b>	<b>¢ <u>5.106.386.912</u></b>
<b>Gastos por estimación de deterioro de activos (Nota H.4)</b>	<b>¢ <u>237.903.391</u></b>	<b>¢ <u>469.739.421</u></b>
Gastos por deterioro cartera de crédito	237.903.391	464.043.468
Gastos por deterioro inversiones (Nota G.16.2)	-	5.695.953
<b>Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (Nota H.1.1)</b>	<b><u>577.014</u></b>	<b><u>9.858.515</u></b>
Recuperaciones de activos financieros liquidados	-	7.511.135
Disminución de estimación de cartera de créditos	577.014	2.347.380
<b>Resultado financiero</b>	<b>¢ <u>2.628.281.896</u></b>	<b>¢ <u>2.680.978.460</u></b>
<b>Otros ingresos de operación: (Nota H.2)</b>		
Por comisiones por servicios	322.449.851	243.495.399
Por bienes mantenidos para la venta	2.306.022	4.177.504
Por ganancias por participaciones en el capital de otras empresas	27.501.738	25.926.534
Por otros ingresos operativos	81.660.826	71.713.478
<b>Total otros ingresos de operación (Nota H.2)</b>	<b>¢ <u>433.918.437</u></b>	<b>¢ <u>345.312.915</u></b>
<b>Otros gastos de operación:</b>		
Por comisiones por servicios	210.693.368	173.698.674
Por bienes mantenidos para la venta	74.165.432	168.517.836
Por provisiones	12.426.622	24.992.356
Por otros gastos operativos	83.080.022	71.411.903
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>¢ <u>380.365.444</u></b>	<b>¢ <u>438.620.769</u></b>

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

Estado de Resultado Integral

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<b>2.681.834.889</b>	<b>2.587.670.606</b>
<b>Gastos administrativos: (Nota H.6)</b>		
Por gastos de personal	1.104.103.765	848.139.423
Por otros gastos de administración	1.150.087.268	1.051.991.338
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>¢ 2.254.191.034</b>	<b>¢ 1.900.130.761</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>	<b>427.643.856</b>	<b>687.539.846</b>
<b>Resultado del periodo</b>	<b>¢ 427.643.856</b>	<b>¢ 687.539.846</b>
Participaciones sobre la utilidad del periodo	19.449.181	30.270.721
Impuesto sobre la renta	-	-
<b>Resultado neto del periodo (Nota H.)</b>	<b>408.194.675</b>	<b>657.269.125</b>
<b>Otros resultados integrales, neto de impuesto</b>		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(811.482.168)	122.438.005
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	(306.466.859)	40.832.708
<b>Otros resultados integrales del periodo, neto de impuesto</b>	<b>(1.117.949.027)</b>	<b>163.270.713</b>
<b>Resultados integrales totales del periodo</b>	<b>¢ (709.754.352)</b>	<b>¢ 820.539.838</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

MBA Carlos Luis Murillo  
Morales  
Gerente General

Luis Fernando Guerrero  
Richmond  
Contador General

Dr. Edgar José Aguilar  
Muñoz  
Presidente del Comité de  
Vigilancia

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

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Para el período terminado el 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<b>Capital social</b>	<b>Ajustes al patrimonio – otros resultados integrales</b>	<b>Reservas</b>	<b>Resultados acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 01 de enero del 2021 (Nota G.13, G.15)</b>	<b>¢ 7.437.428.483 ¢</b>	<b>(48.242.102) ¢</b>	<b>1.212.135.524 ¢</b>	<b>- ¢</b>	<b>8.601.321.905</b>
Devolución de aportes	(426.364.596)	-	-	-	<b>(426.364.596)</b>
Resultado del 2021	-	-	-	657.269.124	<b>657.269.124</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	298.938.115	(302.343.797)	<b>(3.405.682)</b>
Capital pagado adicional	1.081.044.749	-	-	-	<b>1.081.044.749</b>
Otros resultados integrales 2021	-	163.270.713	-	-	<b>163.270.713</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2021 (Nota G.13, G.15)</b>	<b>¢ 8.092.108.636 ¢</b>	<b>115.028.611 ¢</b>	<b>1.511.073.640 ¢</b>	<b>354.925.327 ¢</b>	<b>10.073.136.213</b>
Devolución de aportes	(331.079.815)	-	-	-	<b>(331.079.815)</b>
Resultado del 2022	-	-	-	408.194.674	<b>408.194.674</b>
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	22.874.485	(95.404.430)	<b>(72.529.945)</b>
Capital pagado adicional	1.200.507.059	-	-	-	<b>1.200.507.059</b>
Otros resultados integrales 2022	-	(1.117.949.027)	-	-	<b>(1.117.949.027)</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2022 (Nota G.13, G.15)</b>	<b>¢ 8.961.535.8880 ¢</b>	<b>(1.002.920.416) ¢</b>	<b>1.533.948.124 ¢</b>	<b>312.790.244 ¢</b>	<b>9.805.353.832</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

MBA Carlos Luis Murillo Morales  
Gerente GeneralLuis Fernando Guerrero Richmond  
Contador GeneralDr. Edgar José Aguilar Muñoz  
Presidente del Comité de Vigilancia

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

Estado de Flujo de Efectivo

Para el período terminado el 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Operación</b>		
<b>Resultado del período</b>	<b>¢ 408.194.674</b>	<b>¢ 657.269.124</b>
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>	<b><u>(778.796.794)</u></b>	<b><u>567.387.196</u></b>
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(1.117.949.027)	163.270.713
Estimaciones por inversiones	-	5.695.953
Estimaciones por cartera de crédito y crédito contingentes	145.595.878	352.294.599
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar	419.821	(620.617)
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos	84.251.685	(58.036.422)
Otras provisiones	18.956.286	20.901.605
Deterioro de propiedades mobiliario y equipo	89.928.563	83.881.365
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>	<b>¢ <u>(6.374.903.989)</u></b>	<b>¢ <u>(7.384.235.053)</u></b>
Instrumentos financieros - al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	663.434.220	(4.033.790.506)
Cartera de crédito	(7043.609.541)	(4.332.201.600)
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	810.449	(529.504)
Cuentas por cobrar	(141.168.003)	17.361.807
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	(60.365.488)	356.174.827
Productos por cobrar	184.640.181	416.154.219
Otros activos	<u>21.354.193</u>	<u>192.595.704</u>
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>	<b>¢ 4.211.248.883</b>	<b>¢ 1.767.540.701</b>
Obligaciones con el público	3.918.190.668	1.706.054.036
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	267.963.611	(102.239.847)
Productos por pagar por obligaciones	(4.080.023)	58.505.661
Otros pasivos	29.174.627	105.220.851
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de operación</b>	<b><u>(2.534.257.226)</u></b>	<b><u>(4.392.038.032)</u></b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>	<b><u>(31.810.4432)</u></b>	<b><u>(15.869.350)</u></b>
Inmuebles, mobiliario, equipo	(20.039.722)	(18.772.156)
Participaciones en el capital de otras empresas	(11.770.721)	2.902.806
<b>Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión</b>	<b>¢ <u>(31.810.443)</u></b>	<b>¢ <u>(15.869.350)</u></b>

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

Estado de Flujo de Efectivo

Para el período terminado el 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento</b>	<b>¢ 4.240.817.447</b>	<b>¢ 4.547.829.677</b>
Reservas	(58.900.740)	29.457.775
Dividendos	(354.925.327)	(337.361.819)
Obligaciones con entidades financieras	982.804.758	(294.636.146)
Obligaciones con entidades no financieras	2.802.411.513	4.495.689.714
Capital social	869.427.243	654.680.153
<b>Efectivo y equivalente al inicio del año</b>	<b>¢ 1.102.407.630</b>	<b>¢ 962.485.335</b>
<b>Efectivo y equivalente al final del período (Nota G.1)</b>	<b>¢ 2.777.157.408</b>	<b>¢ 1.102.407.630</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

MBA Carlos Luis Murillo  
Morales  
Gerente GeneralLuis Fernando Guerrero  
Richmond  
Contador GeneralDr. Edgar José Aguilar  
Muñoz  
Presidente del Comité de  
Vigilancia

# **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

---

(En colones costarricenses 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 está regulada por la Ley de Regulación de la actividad de intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas No.7391, así como por las disposiciones de la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF), instancia que supervisa sus actuaciones.

#### **A.4 Nombre de la empresa controladora**

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

#### **A.5 Número de sucursales y agencias.**

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

#### **A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.**

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

# **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021  
(En colones costarricenses sin céntimos)

---

## **A.7 Dirección del sitio Web.**

La dirección del sitio web es [www.coopemedicos.fi.cr](http://www.coopemedicos.fi.cr)

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

En la actualidad se cuenta con un total de 63 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.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021  
(En colones costarricenses sin céntimos)

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

## Mecanismos de inversión a corto plazo:

La Cooperativa podrá invertir sus recursos en los siguientes mecanismos de inversión a corto plazo

- CAV
- OPAB

- Inversiones a corto plazo del B.C.C.R.
- Fondos de inversión (1 año o menos)
- 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.
- Operaciones a plazo (1 año o menos): certificados de inversión (Sector Público y Privado)

## Mecanismos de inversión a largo plazo:

La Cooperativa podrá invertir sus recursos en los siguientes mecanismos de inversión a largo plazo (mayor a un año):

- Operaciones a plazo: Certificados de inversión (Sector Público y / o Privado)
  - 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.
  - Fondos de inversión
  - Fondos de pensiones
- Otras inversiones a largo plazo a criterio de la comisión financiera

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

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

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

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

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021  
(En colones costarricenses sin céntimos)

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

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

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, 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 menos a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	Igual o menos a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	Igual o menos a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	Igual o menos a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	Igual o menos a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	Igual o menos a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	Igual o menos 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.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021  
(En colones costarricenses sin céntimos)

---

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 (cien 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 carretera 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, siguen el porcentaje establecido por clasificación de categoría de riesgo, con respecto a la siguiente tabla:

**Estimación Específica por categoría de riesgo:**

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación</b>
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:

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

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 menos a 30 días	20%	0.50%	Nivel 1
Igual o menos a 60 días	50%	0.50%	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0.50%	Nivel 1 o Nivel 2

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

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

---

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

### **Acuerdo SUGEF 19-16**

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

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

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

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

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"

<u>Entidad</u>	<u>Método</u>	<b>Diciembre 2022</b>	
		<u>Monto</u>	<u>Control</u>
Estimación componentes	Balance contable	¢ 160.303.627	Saldo Final Balance
Re-cálculo estimación componentes	SUGEF 19-16	114.517.037	Saldo de Auxiliar
		¢ <u>45.786.590</u>	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.

- 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.

<u>Mora</u>	<u>Porcentaje de estimación</u>
igual o menor a 30 días	2%
igual o menor a 60 días	10%
igual o menor a 90 días	50%
igual o menor a 30 días	75%
igual o menor a 120 días	100%

## B.6 Bienes Mantenidos para la Venta

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

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

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

---

(En colones costarricenses sin céntimos)

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 periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a los resultados del periodo.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de la línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la administración tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicado a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según la vida útil estimada (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 (IPPI)" proporcionado por el Banco Central de Costa Rica, respecto de las fechas de revaluación anterior o la del cierre del mes de incorporación del bien, la que sea posterior. Esta revaluación debe calcularse y contabilizarse por lo menos anualmente, en el trimestre de cada periodo. Las incorporaciones y las mejoras de bienes de uso también se deben revaluar anualmente tomando como índice base el IPPI. Se debe tomar el índice de precios correspondiente a la fecha más próxima que haya sido informado por el Banco central de Costa Rica, a la fecha de ajuste.

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

### **B.8 Cargos diferidos y amortizaciones**

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

### 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., Coopealianza, Coopenae R.L, 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.

<b>Diciembre 2022</b>				
<u>Entidad</u>	<u>Método</u>		<u>Monto</u>	<u>Control</u>
Coopealianza R.L.	Al costo	¢	3.687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al costo		178.454	Minoritario
Coopenae R.L	Al costo		20.000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al costo		450.300	Minoritario
Sociedad Cooperativa	Al costo		50.500.000	Minoritario
Almacén Médico				
Cooperante, S.A.	Participación		133.797.255	Mayoritario
			¢ <u>184.949.696</u>	

<b>Diciembre 2021</b>				
<u>Entidad</u>	<u>Método</u>		<u>Monto</u>	<u>Control</u>
Coopealianza R.L.	Al costo	¢	3.687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al costo		178.454	Minoritario
Coopenae R.L	Al costo		20.000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al costo		450.300	Minoritario
Sociedad Cooperativa	Al costo		50.500.000	Minoritario
Almacén Médico				
Cooperante, S.A.	Participación		122.026.534	Mayoritario
			¢ <u>173.178.975</u>	

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 24,25% 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.

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

---

(En colones costarricenses sin céntimos)

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, Cooquipe, 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 aún posee participación accionaria importante que le ayuda a no perder si tutela.

### **B.10 Información financiera de la empresa asociada Almacén Médico Cooperante, S.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%.

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

---

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

### **B.13 Reservas estatutarias**

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

Con base a la ley de asociaciones cooperativas y/o los estatutos de Coopemédicos, R.L. se establece, que los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la reserva de educación, un 6% a la reserva de bienestar social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y en 1% como aporte para el CONACOOOP y un 1% destinado a organismos de integración a los que estén 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 de fortalecimiento 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.

De acuerdo a la nota SGF-1399-2022 enviada por la SUGEF de manera confidencial, se solicita la creación de una nueva reserva con destino específico para aplicar lo correspondiente al 30% de los productos mayores a 180 días correspondientes al tema de Moratorias, esta reserva fue creada por el acuerdo 01-37-2022 celebrada el día 21 de setiembre 2022, en el cual se establece segregar la Reserva de Fortalecimiento Patrimonial, en dos reservas.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

1. Reserva de Fortalecimiento Patrimonial no redimible para la aplicación del 30% correspondiente a los productos mencionados anteriormente.
2. Reserva de Fortalecimiento Patrimonial no redimible para perdidas de cartera de crédito.

Con la Entrada en Vigencia de del Acuerdo SUGEF 06-18 en donde se enmarca en el Artículo 21 el tratamiento contable de la información a partir de enero 2020. La Reservas de Educación y la Reserva de Bienestar Social van a registrar su uso directamente en cuentas de resultados, con la salvedad que estos gastos serán reversados al final de periodo contable, siendo que se debiten las cuentas patrimoniales por las sumas consumidas y se acreditarán las cuentas de resultados, siendo así incrementadas las utilidades al final de ejercicio económico.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Reservas obligatorias</b>		
Reserva Legal	<b>10.00%</b>	10.00%
Reserva de Educación	<b>5.00%</b>	5.00%
Reserva de Bienestar Social	<b>6.00%</b>	6.00%
<b>Reservas voluntarias</b>		
Reserva Fortalecimiento Patrimonial y Cobertura Cartera de Crédito	<b>10.00%</b>	10.00%
Reserva para Contingencias	<b>5.00%</b>	5.00%
Reserva para Riesgo Operativo	<b>5.00%</b>	5.00%
<b>Participación sobre excedentes</b>		
Reserva Pasantía	<b>2.50%</b>	2.50%
Conacoop, R.L.	<b>1.00%</b>	1.00%
Fecoopse, R.L.	<b>1.00%</b>	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.

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021  
(En colones costarricenses sin céntimos)

---

### **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 deben 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.

# **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

---

(En colones costarricenses sin céntimos)

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.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

---

(En colones costarricenses sin céntimos)

## **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

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021  
(En colones costarricenses sin céntimos)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

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 cuatro 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**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dinero en cajas y bóvedas	¢ 1.666.149.057	¢ 504.704.828
Depósitos a la Vista BCCR	219.062.044	321.876.339
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	<u>383.611.773</u>	<u>96.302.561</u>
<b>Total</b>	<b>¢ <u>2.268.822.874</u></b>	<b>¢ <u>928.883.728</u></b>

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021  
(En colones costarricenses sin céntimos)

**C.2 Inversiones en instrumentos financieros.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	¢ 508.334.534	¢ 173.523.902
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	8.452.247.405	9.125.293.522
Inversiones al Valor de Costo Amortizado	1.641.466.825	3.063.688.831
Inversiones Restringidas	3.132.509.848	1.700.675.946
Productos por cobrar inversiones en valores	184.607.848	181.137.590
Estimación Para Inversiones en Valores	<u>(38.695.953)</u>	<u>(38.695.953)</u>
<b>Total</b>	<b>¢ 13.880.470.507</b>	<b>¢ 14.205.623.838</b>

**C.3 Cartera de créditos.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cartera de Crédito Vigente	¢ 38.370.544.656	¢ 32.102.777.384
Cartera de Crédito Vencida	2.543.319.780	1.996.113.610
Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)	884.136.025	655.499.926
Productos por cobrar	<b>(380.477.806)</b>	<b>(303.551.477)</b>
Estimación para créditos incobrables	601.500.043	789.610.483
<b>Total</b>	<b>¢ 40.604.789.511</b>	<b>¢ 33.971.812.617</b>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estimación para créditos incobrables, anterior	¢ (1.268.637.309)	¢ (916.342.710)
<b>Más:</b> Estimación cargada a Resultados año examinado	<b>(781.391.228)</b>	<b>(470.482.035)</b>
<b>Menos:</b> Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	<b>635.795.350</b>	<b>118.187.436</b>
<b>Total</b>	<b>¢ (1.414.233.187)</b>	<b>¢ (1.268.637.309)</b>

**C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.**

	<u>Garantía</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	¢ 29.947.213	¢ 35.463.713
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	97.271.075	129.212.644
Refundición OP Directas	Fiduciaria	232.612.518	358.708.037
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a plazo	3.111.437.494	3.049.815.699
Estudios Y Formación	Fiduciaria	1.192.174	3.737.768
Crédito Emergencia	Pagaré	<b>31.447.503</b>	<b>60.846.023</b>
Pasa...		<b>3.503.907.977</b>	<b>3.637.783.884</b>

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021  
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Garantía</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Viene...		¢ 3.503.907.977	¢ 3.637.783.884
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	53.939.809	171.708.617
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	4.112.860.013	4.994.169.280
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	276.939.352	188.426.201
Financiamiento Vehículo	Prendaria	413.232.929	262.338.019
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	4.169.257	10.829.447
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	-	-
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	-	18.883.063
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	2.890.080.282	138.490.587
Consumo Infocoop	Pagaré	560.241.343	831.302.065
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	264.580.977	342.575.293
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	1.776.223	3.761.289
Prestamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	2.236.890.703	2.465.861.687
Prestamo Más Capital	Capital social	612.579.410	731.252.975
Préstamo RCP	Fiduciaria	1.252.625	5.586.321
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	-	14.904.929
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	-	-
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	-	-
Credivacacional	Fiduciaria	-	-
Paquete Funerario	Fiduciaria	-	156.589
Credi Escolar	Pagaré	1.887.370	8.389.589
Refundición	Fiduciaria	6.472.054.219	1.629.433.745
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	4.700.793.585	5.170.742.789
Congreso Médico	Pagaré	-	2.294.213
Consumo Infocoop2	Pagaré	229.471.305	340.662.288
Préstamos Más Capital			
Premium	Pagaré	23.401.156	29.824.544
Credi-Premium	Pagaré	975.922.780	1.257.521.455
Credi-Express	Pagaré	255.759.027	294.041.653
Credi-Premium Infocoop	Pagaré	400.582.761	540.812.771
Reestructuración Financiera	Pagaré	1.974.254.294	1.379.407.213
Esencia Cooperativa	Pagaré	234.044.076	478.142.571
Alivio Financiero	Pagaré	2.650.487.794	3.066.373.615
Credi Liquidez	Pagaré	832.124.934	309.426.754
Enlace Asociativo	Pagaré	141.813.927	127.737.163
Bien-estar	Pagaré	317.218.519	321.412.159
Crédi Moratoria	Pagaré	1.395.478.663	746.058.973
Escencia Cooperativa II	Pagaré	308.056.477	442.712.789
Credi Apoyo	Pagaré	105.451.563	94.892.880
Respiro Cooperativo	Pagaré	57.798.969	58.865.626
Alivio Financiero 2	Pagaré	2.171.932.642	2.077.243.981
Credi- App	Si garantía	448.270.415	-
Tarjetas de crédito vigentes			
MN	Pagaré	3.168.745.085	2.560.363.900
<b>Total</b>		<b>¢ 41.798.000.461</b>	<b>¢ 34.754.390.917</b>

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021  
(En colones costarricenses sin céntimos)

**C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital social	¢ 889.518.762	¢ 919.679.176
Certificados a plazo	3.111.437.494	3.049.815.699
Fiduciaria	10.947.189.837	7.190.256.089
Hipotecaria	9.881.704.379	7.946.803.681
Pagaré	16.102.477.387	15.374.668.80
Prendaria	417.402.187	273.167.466
Sin garantía	448.270.415	-
<b>Total</b>	<b>¢ 41.798.000.461</b>	<b>¢ 34.754.390.92</b>

**C.7 Cartera de crédito por actividad económica.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Consumo	¢ 31.498.893.895	¢ 26.534.419.773
Vehículo	417.402.187	273.167.466
Vivienda Residencial	9.881.704.379	7.946.803.681
<b>Total</b>	<b>¢ 41.798.000.461</b>	<b>¢ 34.754.390.920</b>

**C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.**

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Crédito</u>	<u>Estimación</u>	<u>Crédito</u>	<u>Estimación</u>
Cartera A1	¢ 38.193.384.240	¢ 192.904.702	¢ 31.299.878.235	¢ 159.295.294
Cartera A2	818.574.523	4.235.449	848.989.255	4.413.646
Cartera B1	1.063.887.146	31.462.621	777.747.893	24.556.479
Cartera B2	114.246.529	10.975.907	75.237.801	8.182.113
Cartera C1	61.958.323	15.876.754	136.799.340	29.204.711
Cartera C2	32.968.724	18.726.508	79.037.044	44.661.603
Cartera D	88.826.469	56.506.120	31.207.862	25.028.848
Cartera E	1.424.154.506	842.308.348	1.505.493.489	792.738.427
Total cartera de crédito	<b>¢ 41.798.000.461</b>		<b>¢ 34.754.390.919</b>	
Total calculado de estimación estructurada		<b>1.172.996.409</b>		<b>1.088.081.121</b>
Total estimación		<b>1.414.223.187</b>		<b>1.268.637.309</b>
<b>Exceso de estimación</b>		<b>¢ 241.236.778</b>		<b>¢ 180.556.188</b>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

**C.9 Cartera de crédito por morosidad.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Al día	¢ 38.370.544.656	¢ 32.102.777.384
De 1 a 30 días	1.877.125.922	1.191.993.571
De 31 a 60 días	503.111.427	366.042.686
De 61 a 90 días	28.473.138	140.116.014
De 91 a 120 días	56.648.468	13.187.673
De 121 a 180 días	77.391.698	242.879.242
Más de 180 días	569.128	41.894.425
Cobro judicial	884.136.025	655.499.926
<b>Total</b>	<b>¢ 41.798.000.461</b>	<b>¢ 34.754.390.921</b>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>		
	<u>Deudores</u>	<u>Monto</u>	<u>Deudores</u>	<u>Monto</u>
Deudores individuales no vinculados	2.347	¢ 41.009.919.537	3.128	¢ 33.927.794.515
Grupo de interés económico	-	-	-	-
Grupo vinculado	25	788.080.923	22	826.596.405
	<u>2.372</u>	<u>¢ 41.798.000.461</u>	<u>3.150</u>	<u>¢ 34.754.390.920</u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>		
	<u>Deudores</u>	<u>Monto</u>	<u>Deudores</u>	<u>Monto</u>
<b>Clasificación</b>				
Grupo 1 (mayor a ¢100 millones)	52	¢ 6.829.229.890	31	¢ 3.549.780.651
Grupo 2 (menor a ¢100 millones)	2.320	34.968.770.570	3.119	31.204.610.269
	<u>2.372</u>	<u>¢ 41.798.000.461</u>	<u>3.150</u>	<u>¢ 34.754.390.920</u>

**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.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021  
(En colones costarricenses sin céntimos)

### 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.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Monto de préstamos	¢ <u>884.136.025</u>	¢ <u>655.499.926</u>
Cantidad de préstamos	54	42
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	2,12%	1,89%

### C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Participación en el capital de otras empresas	¢ <u>184.949.696</u>	¢ <u>173.178.975</u>
<b>Total activos</b>	¢ <u>184.949.696</u>	¢ <u>173.178.975</u>
Ingresos por alquiler de edificio	¢ <u>29.320.000</u>	¢ <u>29.504.790</u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Del Almacén Médico Cooperante, S.A.</b>		
Efectivo	¢ 1.900.000	¢ 1.975.000
Cuentas corrientes	94.126.409	81.502.451
Cuentas por cobrar netas	312.280.310	487.842.179
Inventarios netos	455.936.619	241.845.501
Mobiliario y equipo neto	59.659.888	46.902.078
Otros activos	9.639.302	1.211.951
<b>Total activos</b>	<u>933.542.528</u>	<u>861.279.160</u>
Cuentas por pagar	289.642.189	228.239.389
Provisiones por pagar	25.095.027	41.990.167
<b>Total pasivos</b>	<u>314.737.216</u>	<u>270.229.556</u>
Capital social	392.750.000	400.000.000
Reservas legales y patrimoniales	52.600.733	23.117.139
Utilidades acumuladas	-	(674.688)
Utilidades del periodo	173.454.580	168.607.152
<b>Patrimonio</b>	<u>¢ 618.805.313</u>	<u>¢ 591.049.603</u>

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021  
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ventas	¢ 3.095.006.354	¢ 2.922.618.132
Costo de mercadería vendida	<u>(2.253.105.171)</u>	<u>(2.178.558.192)</u>
<b>Utilidad bruta antes de impuesto</b>	<b>841.901.183</b>	744.059.940
Gastos operativos	<b>738.702.511</b>	603.533.488
Otros ingresos	<u>70.255.907</u>	<u>28.080.699</u>
<b>Utilidad neta antes de impuesto</b>	<b>173.454.579</b>	168.607.151
Impuesto sobre renta 30%	<b>52.036.374</b>	50.582.146
<b>Utilidad netas después de impuesto</b>	<b>¢ 121.418.205</b>	<b>¢ 118.025.005</b>

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

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

	<u>2022</u>			
	<u>Préstamos</u>	<u>Plazo fijo</u>	<u>Ahorros</u>	<u>Capital social</u>
Consejo de Administración	¢ 361.523.626	¢ 1.276.420.773	¢ 34.270.340	¢ 29.311.765
Comité de vigilancia	45.067.470	35.256.505	12.874.705	25.022.331
Comité de Educación Personal Administrativo	201.168.789	-	13.440.795	22.346.787
	<u>180.321.037</u>	<u>50.071.677</u>	<u>6.964.288</u>	<u>16.948.938</u>
	<b>¢ 788.080.922</b>	<b>¢ 1.361.748.955</b>	<b>¢ 67.550.128</b>	<b>¢ 93.629.821</b>

	<u>2021</u>			
	<u>Préstamos</u>	<u>Plazo fijo</u>	<u>Ahorros</u>	<u>Capital social</u>
Consejo de Administración	¢ 387.597.094	¢ 864.601.117	¢ 3.827.343	¢ 15.606.306
Comité de vigilancia	128.730.059	37.830.192	947.416	26.425.021
Comité de Educación Personal Administrativo	179.835.498	5.859.000	1.612.245	23.213.632
	<u>59.777.634</u>	<u>523.718.400</u>	<u>10.674.240</u>	<u>12.416.690</u>
	<b>¢ 755.940.285</b>	<b>¢ 1.432.008.709</b>	<b>¢ 17.061.244</b>	<b>¢ 77.661.649</b>

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

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

---

(En colones costarricenses sin céntimos)

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.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

<u>Inversiones comprometidas</u>					<u>2022</u>	
<u>Entidad</u>	<u>Tasa</u>	<u>Número de título</u>	<u>Fecha de emisión</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Monto</u>	<u>Causa de restricción</u>
BCCR	11,33	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	¢ 166.896.272	Reserva de liquidez
BCCR	10,95	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	128.899.560	Reserva de liquidez
BCCR	9,84	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	63.570.778	Reserva de liquidez
BCCR	10,95	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	41.394.574	Reserva de liquidez
BCCR	6,80	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	225.889.570	Garantía FGD Reserva
BCCR	6,80	CRBCCR0B5137	28/04/2021	26/04/2023	751.306.721	Garantía FGD Reserva
BCCR	10,95	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	58.685.978	Reserva de liquidez
BCCR	5,10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	116.655.115	Reserva de liquidez
BCCR	5,10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	490.923.610	Reserva de liquidez
BCCR	10,95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	44.538.466	Reserva de liquidez
BCCR	5,10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	155.540.154	Reserva de liquidez
BCCR	5,10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	236.809.884	Reserva de liquidez
BCCR	5,10	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	179.843.303	Reserva de liquidez
BCCR	4,25	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	314.397.619	Reserva de liquidez
BCCR	4,25	CRBCCR0B5152	04/05/2022	03/07/2024	264.805.138	Reserva de liquidez
BCCR	4,68	CRBCCR0B5160	13/07/2022	23/10/2024	278.446.779	Reserva de liquidez
BCCR	4,68	CRBCCR0B5160	03/08/2022	23/10/2024	278.446.779	Reserva de liquidez
BCCR	4,68	CRBCCR0B5160	21/09/2022	23/10/2024	147.019.899	Reserva de liquidez
BCCR	9,84	CRBCCR0B4320	27/09/2022	13/09/2023	252.264.993	Reserva de liquidez
BCCR	4,68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	696.116.948	Reserva de liquidez
BCCR	4,68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	66.827.227	Reserva de liquidez
BCCR	7,06	NO	29/12/2022	05/01/2023	1.200.000.000	Reserva de liquidez
MH	4,25	USP3699PGB78	24/06/2022	26/01/2023	180.424.897	Reserva de liquidez
MH	5,06	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	29.317.160	Garantía FGD Reserva
MH	5,06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	110.339.415	Reserva de liquidez
MH	5,06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	69.742.835	Reserva de liquidez
MH	5,06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	5.277.086	Reserva de liquidez
					<u>¢ 6.554.380.759</u>	

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

<u>Entidad</u>	<u>Tasa</u>	<u>Inversiones comprometidas</u>		<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Monto</u>	<u>Causa de restricción</u>
		<u>Número de título</u>	<u>Fecha de emisión</u>			
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
					<u>¢ 3.530.345.433</u>	

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

	<u>2022</u>	2021	<u>Causa</u>
Cartera de crédito	<u>¢ 13.079.921.270</u>	<u>¢ 10.568.442.482</u>	Cedida en garantía

**E. Posición monetaria en moneda extranjera.**

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

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

**E.1 Valuación.**

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

	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
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:**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Compra	¢ 594,17	¢ 639,06
Venta	¢ 601,99	¢ 645,25

**E.3 Posición en moneda extranjera.**

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>
Activo	¢ 1.900.372	¢ 1.144.004.853	¢ 808.821	¢ 521.891.670
Pasivo	<u>2.822.031</u>	<u>1.698.834.177</u>	<u>1.111.549</u>	<u>717.226.871</u>
	<u>¢ (921.659)</u>	<u>¢ (554.829.324)</u>	<u>¢ (302.728)</u>	<u>¢ (195.335.201)</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Número de acreedores	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	<u>¢ 2.313.025.000</u>	<u>¢ 1.807.000.000</u>

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

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>
A la Vista en colones	¢ 4.023	¢ 1.151.051.195	¢ 3.265	¢ 1.086.043.875
A la Vista en dólares	215	57.333.389	74	45.771.067
A Plazo en colones	1.081	22.190.773.849	1.126	21.359.081.190
A Plazo en dólares	111	1.618.951.693	48	657.851.945
Ahorros especiales	3.168	4.948.789.473	2.035	4.409.604.164
Otras Obligaciones	17	2.288.315.189	6	778.671.879
	<u>¢ 8.615</u>	<u>¢ 32.255.214.788</u>	<u>¢ 6.554</u>	<u>¢ 28.337.024.120</u>

**F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses**

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>
Otras Obligaciones con el público, intereses	¢ 1.192	¢ 595.936.831	¢ 1.174	¢ 659.793.102
Total	<u>¢ 8.615</u>	<u>¢ 32.851.151.620</u>	<u>¢ 6.554</u>	<u>¢ 28.996.817.222</u>

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

Activos

Disponibilidades

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dinero en cajas y bóvedas	¢ 1.666.149.057	¢ 504.704.828
Depósitos a la Vista BCCR	219.062.044	327.876.339
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	383.611.773	96.302.561
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	508.334.534	173.523.902
	<u>¢ 2.777.157.408</u>	<u>¢ 1.102.407.630</u>

**G.2 Inversiones en valores y depósitos.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Valores para reserva de liquidez en colones	¢ 5.344.401.866	¢ 3.530.345.433
Valores para reserva de liquidez en dólares	365.784.231	441.291.871
Inversiones en Sector Público no financieros del país	2.742.061.308	5.153.656.217
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	3.132.509.848	1.700.675.946
Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País MN	1.701.739.340	3.166.828.264
Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME	448.062.020	70.384.470
Productos por cobrar por inversiones	184.607.848	181.137.590
Estimación para inversiones	(38.695.953)	(38.695.953)
	<u>¢ 13.880.470.508</u>	<u>¢ 14.205.623.838</u>

**G.3 Cartera de créditos.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cartera de Crédito Vigente	¢ 38.370.544.656	¢ 32.102.777.384
Cartera de Crédito Vencida	2.543.319.780	1.996.113.610
Cartera de Crédito en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)	884.136.025	655.499.926
	(380.477.806)	(303.551.477)
Productos por cobrar por cartera de crédito	601.500.043	789.610.483
Estimación para créditos incobrables	(1.414.233.187)	(1.268.637.309)
	<u>¢ 40.604.789.511</u>	<u>¢ 33.971.812.617</u>

**G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otras cuentas por cobrar	¢ 156.603.942	¢ 16.246.387
Estimación incobrabilidad de cuentas y	(460.769)	(40.948)
	<u>¢ 156.143.173</u>	<u>¢ 16.205.439</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

**G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	¢ 416.702.355	¢ 356.336.867
Otros bienes mantenidos para la venta	-	-
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	<u>(305.884.430)</u>	<u>(221.632.745)</u>
	<u>¢ 110.817.925</u>	<u>¢ 134.704.122</u>

**G.6 Participación en el Capital de otras empresas.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Participaciones en entidades financieras del país	¢ 202.141	¢ 202.141
Participaciones en entidades no financieras del	<u>184.747.555</u>	<u>172.976.834</u>
	<u>¢ 184.949.696</u>	<u>¢ 173.178.975</u>

**G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.****G.7.1 Edificios**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 945.373.327	¢ 945.373.327
<b>Más:</b> Aumentos	-	-
<b>Menos:</b> Disminuciones	-	-
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<u>945.373.327</u>	<u>945.373.327</u>
<b>Menos:</b> Depreciación acumulada edificios	<u>(357.063.968)</u>	<u>(307.991.254)</u>
Valor en libros Edificios final del periodo	<u>¢ 588.309.359</u>	<u>¢ 637.382.073</u>

**G.7.2 Mobiliario y Equipo**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 167.222.047	¢ 164.962.545
<b>Más:</b> Aumentos	<u>25.000</u>	<u>819.250</u>
<b>Menos:</b> Disminuciones	-	-
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<u>167.247.047</u>	<u>165.781.795</u>
<b>Menos:</b> Depreciación acumulada	<u>(126.138.113)</u>	<u>(110.252.594)</u>
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	<u>¢ 41.108.934</u>	<u>¢ 55.529.201</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

**G.7.3 Equipo de Cómputo**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 261.006.870	¢ 241.811.600
<b>Más:</b> Aumentos	-	620.800
<b>Menos:</b> Disminuciones	-	-
Saldo al final del periodo antes de	<u>261.006.870</u>	<u>242.432.400</u>
<b>Menos:</b> Depreciación acumulada	<u>(206.998.409)</u>	<u>(182.028.078)</u>
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	<u>¢ 54.008.461</u>	<u>¢ 60.404.322</u>

**G.7.4 Terrenos**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 501.635.084	¢ 501.635.084
Saldo al final del periodo	<u>501.635.084</u>	<u>501.635.084</u>
Valor de Terrenos al final del periodo	¢ 501.635.084	¢ 501.635.084
Totales G.7	<u>¢ 1.185.061.838</u>	<u>¢ 1.254.950.680</u>

**Resumen nota G.7**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Edificio	¢ 945.373.327	¢ 945.373.327
Mobiliario y equipo	167.247.047	165.781.795
Equipo de computación	<u>261.006.870</u>	<u>242.432.400</u>
<b>Sub total</b>	<u>1.373.627.244</u>	<u>1.353.587.522</u>
Depreciación acumulada	<u>(690.200.489)</u>	<u>(600.271.926)</u>
<b>Total</b>	<u>683.426.755</u>	<u>753.315.596</u>
Terrenos	<u>501.635.084</u>	<u>501.635.084</u>
<b>Totales</b>	<u>¢ 1.185.061.838</u>	<u>¢ 1.254.950.680</u>

**G.8 Otros activos.****G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 1.136.941.544	¢ 1.104.257.687
<b>Más:</b> Aumentos	6.782.175	4.190.314
<b>Menos:</b> Disminuciones	-	-
Saldo al final del periodo antes de amortizaciones	<u>1.143.723.719</u>	<u>1.108.448.001</u>
<b>Menos:</b> Amortización acumulada	<u>(979.836.502)</u>	<u>(832.897.072)</u>
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	<u>¢ 163.887.217</u>	<u>¢ 275.550.929</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

**G.8.2 Otros activos.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos pagados por anticipado	¢ 181.599.086	¢ 9.768.594
Cargos diferidos	-	-
Papelería y Útiles de oficina	12.150.460	16.745.104
Activos restringidos	147.828	147.828
<b>Totales G.8</b>	<b>¢ 357.784.591</b>	<b>¢ 302.212.455</b>
<b>Total activos según balance de situación</b>	<b>¢ 58.748.840.115</b>	<b>¢ 50.987.571.852</b>
<b>Total activos según notas</b>	<b>¢ 58.748.840.115</b>	<b>¢ 50.987.571.852</b>

**Pasivos****G.9 Obligaciones con el público.****G.9.1 Depósitos de clientes a la Vista y a Plazo.**

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>
A la Vista en colones	¢ 4.023	¢ 1.151.051.195	¢ 3.265	¢ 1.086.043.875
A la Vista en dólares	215	57.333.389	74	45.771.067
A Plazo en colones	1.081	22.190.773.849	1.126	21.359.081.190
A Plazo en dólares	111	1.618.951.693	48	657.851.945
Ahorros especiales	3.168	4.948.789.473	2.035	4.409.604.164
Otras Obligaciones	17	2.288.315.189	6	778.671.879
	<u>¢ 8.615</u>	<u>¢ 32.255.214.788</u>	<u>¢ 6.554</u>	<u>¢ 28.337.024.120</u>

**G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses**

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>
Otras obligaciones con el público, intereses	¢ 1.192	¢ 595.936.831	¢ 1.174	¢ 659.793.102
	<u>¢ 8.615</u>	<u>¢ 32.851.151.619</u>	<u>¢ 6.554</u>	<u>¢ 28.996.817.222</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Línea Crédito BCR Op.5985819	¢ 286.088.336,85	¢ 548.745.902,50
Línea Crédito BCR Op.6026618	194.507.383,55	249.045.059,95
Línea Crédito COOPEANDE No 1 R.L Op. 1	1.300.000.000,00	-
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	294.155.475,07	331.726.033,27
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	337.195.339,04	494.274.949,77
Línea Crédito INFOCOOP Op.121910789	666.260.646,02	771.320.540,61
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010811	2.259.304.573,04	2.410.607.924,76
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	745.121.086,80	794.413.911,36
Línea Crédito INFOCOOP Op.0132110835	2.219.973.679,10	2.348.955.349,07
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 154085129	-	99.900.000,00
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 100000000	100.000.000,00	100.000.000,00
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	(38.364.592,03)	(41.570.798,83)
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	113.704.247,58	53.928.000,13
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0132110850	2.821.425.812,05	2.850.000.000,00
Línea Crédito INFOCOOP Op 0132210874	2.899.173.611,11	-
Línea Crédito INFOCOOP Op 0732210885	661.000.000,00	-
	¢ <u>14.859.545.598</u>	¢ <u>11.011.346.873</u>

Para los periodos terminados al 31 de diciembre las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bancos del Estado y creados por leyes especiales	¢ 13.384.205.942	¢ 10.799.089.671
Bancos privados	1.400.000.000	199.900.000
Bancos del exterior	-	-
Subtotal	<u>14.784.205.942</u>	<u>10.998.989.671</u>
Productos por pagar	113.704.247	53.928.000
Obligaciones por derecho de uso – bienes recibidos en arrendamiento		
Gastos diferidos por cartera de crédito propia	<u>(38.364.592)</u>	<u>(41.570.798)</u>
<b>Total</b>	<b>¢ <u>14.859.545.598</u></b>	<b>¢ <u>11.011.346.872</u></b>

Los préstamos con bancos del estado y creados por ley tienen tasas de interés anuales entre el 10.92% y 6.25% en moneda colones a diciembre 2022, entre el 7.77% y 6.25% en moneda colones a diciembre 2021.

Al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones por un monto de ¢14.784.205.943 (¢10.998.989.671 en diciembre 2021) se encuentra garantizadas por pagares e inversiones por un monto de ¢14.684.205.943 en diciembre 2022 y ¢10.799.089.671 en diciembre 2021).

**Vencimientos de obligaciones con entidades**

Los vencimientos de las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Bancos multilaterales</b>		
De 4 a 5 años	¢ _____ -	¢ _____ -
<b>Subtotal</b>		
<b>Banco Central de Costa Rica</b>		
De 3 a 4 años		
<b>Subtotal</b>	-	-
<b>Bancos del Estado y creados por ley</b>		
Menos de un año	¢ 1.117.142.760	¢ 997.361.737
De 1 a 2 años	865.428.891	1.051.892.890
De 2 a 3 años	747.294.985	818.419.836
De 3 a 4 años	735.693.082	697.428.300
De 4 a 5 años	793.098.798	685.359.009
Más de 5 años	<u>9.125.547.423</u>	<u>6.548.627.895</u>
<b>Subtotal</b>	<b>¢ 13.384.205.942</b>	<b>¢ 10.799.089.667</b>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Bancos privados</b>		
Menos de un año	1.400.000.000	199.900.000,00
De 1 a 2 años	-	-
De 2 a 3 años	-	-
De 3 a 4 años	-	-
De 4 a 5 años	-	-
<b>Subtotal</b>	<u>¢ 1.400.000.000</u>	<u>¢ 199.900.000,00</u>
<b>Bancos del exterior</b>		
De 1 a 2 años	-	-
De 2 a 3 años	-	-
De 3 a 4 años	-	-
De 4 a 5 años	-	-
Más de 5 años	-	-
<b>Subtotal</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
Productos por pagar	113.704.247	53.928.000
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	-	-
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	<u>(38.364.592)</u>	<u>(41.570.798)</u>
<b>Total obligaciones con entidades financieras</b>	<u>¢ 14.859.545.598</u>	<u>¢ 11.011.346.873</u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas por pagar Diversas	¢ 938.857.779	¢ 624.401.508
Provisiones	61.024.813	42.068.527
	<u>¢ 999.882.592</u>	<u>¢ 666.470.035</u>

**G.12 Otros pasivos.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos Diferidos	¢ -	¢ -
Cargos Financieros	-	-
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	<u>232.906.472</u>	<u>206.938.051</u>
<b>Totales</b>	<u>232.906.472</u>	<u>206.938.051</u>
<b>Total pasivos según balance de situación</b>	<u>48.943.486.283</u>	<u>40.881.572.182</u>
<b>Total pasivos según notas</b>	<u>¢ 48.943.486.283</u>	<u>¢ 40.881.572.182</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

**Patrimonio****G.13 Capital Social.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital social pagado	¢ <b>8.961.535.879</b>	¢ 8.092.108.636
<b>Totales</b>	<b>¢ <u>8.961.535.879</u></b>	<b>¢ <u>8.092.108.636</u></b>

	<b><u>Capital Social</u></b>	
	<b><u>Periodo 2021</u></b>	
<b><u>Aportes</u></b>	<b><u>Devoluciones</u></b>	<b><u>Saldo Final</u></b>
¢ 1.081.044.749	¢ (426.364.596)	¢ 8.092.108.636
	<b><u>Periodo 2022</u></b>	
<b>¢ 1.200.507.059</b>	<b>¢ (331.079.815)</b>	<b>¢ 8.961.535.879</b>

**G.14 Ajustes al Patrimonio.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado	¢ (791.501.478)	¢ 19.980.690
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	<u>(211.418.938)</u>	<u>95.047.921</u>
	<b>¢ <u>(1.002.920.416)</u></b>	<b>¢ <u>115.028.611</u></b>

**G.15 Reservas.**

Para el periodo terminado al 31 de diciembre la utilidad del periodo se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado de operación antes de participación sobre excedentes e impuestos		
<b>Menos:</b> Participación sobre excedentes	¢ <b>292.033.266</b>	¢ 615.775.430
Coonacoop (1%)	<b>2.920.332</b>	6.572.691
Cenecoop 60% del 2.5% (1.5%)	<b>4.380.499</b>	9.859.036
Cenecoop 40% del 2.5% (1%)	<b>2.920.332</b>	6.572.691
Otros organismos de integración (1%)	<b>2.920.332</b>	6.572.691
Impuesto sobre la renta	-	-
Otros pendientes por ajustes	<u><b>6.307.683</b></u>	<u>                    </u>
<b>Total pasivos legales e impuesto sobre la renta</b>	<b>19.449.178</b>	29.577.109
<b>Resultado del periodo antes de reservas</b>	<b>¢ 272.584.088</b>	<b>¢ 586.198.321</b>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Más:</b> Reintegro de gastos de reserva de educación y bienestar social	¢ 64.596.276	¢ 71.070.803
Reintegro otras reservas (Estimación Moratorias)	100.998.562	-
<b>Menos:</b>		
Reservas legales y otras reservas estatutarias		
Legal (10%)	27.258.409	65.726.912
Educación (5%)	13.629.204	32.863.456
Bienestar social (6%)	16.355.045	39.436.147
Fortalecimiento patrimonial (10%)	27.258.409	65.726.912
Reservas Voluntarias	<u>40.887.613</u>	<u>98.590.369</u>
<b>Total reservas</b>	<u>125.388.680</u>	<u>302.343.796</u>
<b>Resultado del periodo, neto</b>	<u>¢ 312.790.24</u>	<u>¢ 354.925.328</u>

**G.15.1 Reserva legal**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 454.031.573	¢ 388.304.660
<b>Más:</b> Aumentos	27.258.409	65.726.912
<b>Menos:</b> Disminuciones	-	-
Saldo al final del periodo	<u>¢ 481.289.982</u>	<u>¢ 454.031.572</u>

**G.15.2 Reserva Educación**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 60.221.202	¢ 82.756.613
<b>Más:</b> Aumentos	53.305.894	32.863.456
<b>Menos:</b> Disminuciones	<u>(46.308.863)</u>	<u>(55.398.867)</u>
Saldo al final del periodo	<u>¢ 67.218.233</u>	<u>¢ 60.221.202</u>

**G.15.3 Reserva Bienestar Social**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 232.271.859	¢ 156.988.343
<b>Más:</b> Aumentos	55.572.974	91.390.355
<b>Menos:</b> Disminuciones	<u>(18.805.924)</u>	<u>(16.106.840)</u>
Saldo al final del periodo	<u>¢ 269.038.909</u>	<u>¢ 232.271.858</u>

**G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 414.099.959	¢ 348.373.047
<b>Más:</b> Aumentos	-	65.726.912
<b>Menos:</b> Disminuciones	<u>(414.099.959)</u>	-
Saldo al final del periodo	<u>¢ -</u>	<u>¢ 414.099.959</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

**G.15.5 Reserva para Pasantía**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 771.734	¢ 924.704
<b>Más:</b> Aumentos	<b>8.175.782</b>	11.906.159
<b>Menos:</b> Disminuciones	<b>(8.119.689)</b>	(12.059.129)
Saldo al final del periodo	<u>¢ 827.827</u>	<u>¢ 771.734</u>

**G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 188.218.051	¢ 155.354.595
<b>Más:</b> Aumentos	<b>14.162.533</b>	32.863.456
<b>Menos:</b> Disminuciones	<b>(2.255.682)</b>	-
Saldo al final del periodo	<u>¢ 200.124.902</u>	<u>¢ 188.218.051</u>

**G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 161.459.262	¢ 128.595.806
<b>Más:</b> Aumentos	<b>13.629.204</b>	32.863.456
<b>Menos:</b> Disminuciones	-	-
Saldo al final del periodo	<u>¢ 175.088.466</u>	<u>¢ 161.459.262</u>

**G.15.8 Reserva Fortalecimiento Patrimonial no Redimible Productos Moratorias**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ -	¢ -
<b>Más:</b> Aumentos	<b>100.998.562</b>	-
<b>Menos:</b> Disminuciones	<b>(100.998.562)</b>	-
Saldo al final del periodo	<u>¢ -</u>	<u>¢ -</u>

**G.15.9 Reserva Fortalecimiento Patrimonial no Redimible y afectación de cartera**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ -	¢ -
<b>Más:</b> Aumentos	<b>340.359.806</b>	-
<b>Menos:</b> Disminuciones	-	-
Saldo al final del periodo	<u>¢ 340.359.806</u>	<u>¢ -</u>
<b>Totales G.15</b>	<u>¢ 1.533.948.125</u>	<u>¢ 1.511.073.640</u>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

**G.16 Excedentes acumulados**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Excedentes acumulados	¢ 312.790.244	¢ 354.925.327
<b>Totales</b>	<b>¢ 312.790.244</b>	<b>¢ 354.925.327</b>
<b>Total patrimonio según balance de situación</b>	<b>¢ 9.805.353.832</b>	<b>¢ 10.073.136.214</b>
<b>Total patrimonio según notas</b>	<b>¢ 9.805.353.832</b>	<b>¢ 10.073.136.214</b>

**H. Notas al Estado de Resultados**

Ingresos.

**H.1 Ingresos financieros.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por Disponibilidades	¢ 5.047.845	¢ 4.736.078
Por Inversiones en valores y depósitos	934.816.951	836.056.296
Por Cartera de créditos vigentes	3.154.382.986	3.052.924.297
Por Cartera de créditos vencidos	2.214.332.182	1.917.731.133
Por Diferencial cambiario	285.866.513	68.058.426
Por Otros ingresos financieros	180.395.432	2.367.740.046
	<b>¢ 6.774.841.909</b>	<b>¢ 8.247.246.276</b>

**H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Recuperación de Activos Financieros	¢ -	¢ 7.511.135
Por Estimación cartera de crédito	577.014	2.347.380
<b>Total Otros ingresos</b>	<b>¢ 577.014</b>	<b>¢ 9.858.515</b>

**H.2 Otros ingresos.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por Comisiones por servicios	¢ 322.449.851	¢ 243.495.399
Por Bienes Mantenidos para la Venta	2.306.022	4.177.504
Por Participación en el capital de otras empresas	27.501.738	25.926.534
Total Otros ingresos	81.660.826	71.713.478
Por Otros ingresos financieros	433.918.437	345.312.915
<b>Total ingresos</b>	<b>¢ 7.209.337.360</b>	<b>¢ 8.602.417.705</b>

**H.3 Gastos financieros.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por Obligaciones con el público	¢ 2.445.453.298	¢ 2.528.152.150
Por Otras obligaciones financieras	865.515.887	575.506.221
Por Diferencial cambiario	256.892.505	80.496.346
Por Otros gastos financieros	341.371.946	1.922.232.195
<b>Total gastos financieros</b>	<b>¢ 3.909.233.636</b>	<b>¢ 5.106.386.912</b>

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

**H.4 Gastos por deterioro de activos.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos Estimación para incobrabilidad de	¢ 237.903.391	¢ 464.043.468
Gastos por desvalorización de inversiones	-	5.695.953
<b>Total gastos financieros</b>	<b>¢ 237.903.391</b>	<b>¢ 469.739.421</b>

**H.5 Otros gastos diversos.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por Comisiones por Servicios	¢ 210.693.368	¢ 173.698.674
Por Bienes Mantenedos para la Venta	74.165.432	168.517.836
Por Participación en el capital de otras empresas	-	-
Por Provisiones	12.426.622	24.992.356
Por Otros gastos operativos	83.080.022	71.411.903
<b>Total otros gastos diversos</b>	<b>¢ 380.365.445</b>	<b>¢ 438.620.769</b>

**H.6 Gastos de Administración.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por Gastos del personal	¢ 1.104.103.765	¢ 848.139.423
Por Servicios externos	647.335.201	596.625.440
Por Movilidad y comunicaciones	64.240.915	41.729.354
Por Infraestructura	128.791.635	120.448.207
Por Gastos generales	309.719.517	293.188.337
<b>Total Gastos de administración</b>	<b>¢ 2.254.191.034</b>	<b>¢ 1.900.130.761</b>

**I. Cuentas de Orden**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>I.1 Cuentas Contingentes.</b>	<b>¢ 4.742.675.538</b>	<b>¢ 4.086.126.202</b>
<b>I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.</b>	<b>734.662.843</b>	<b>626.429.552</b>
<b>Total Otras Cuentas</b>	<b>¢ 5.477.338.381</b>	<b>¢ 4.712.555.754</b>

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

Los indicadores de liquidez de Coopemédicos, R.L. son calculados con base en las disposiciones contenidas en el Acuerdo SUGEF-24-22 "Reglamento para juzgar la situación económica - financieras de las entidades fiscalizadas", evidencian una situación Normal. Las áreas más propensas al riesgo son Inversiones, Cartera de Crédito y Captaciones, Sin embargo, sobre la exposición de dicho riesgo de liquidez Coopemédicos, R.L. establece como Norma para dicho fin la aplicación de un 20% en inversiones del total de captaciones, adicionalmente dentro del plan de contingencias contempla la apertura de líneas de créditos con entidades financieras.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

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 24-22, específicamente por Calce a un mes y tres meses ajustados por volatilidad. Además, se utilizarán esos calces sin aplicar la volatilidad, teniendo una liquidez de alta calidad en las salidas netas de efectivo.

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

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

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

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
<b>Recuperación</b>				
Planilla Tarjeta	¢ 345.993.377	0,83%	¢ 329.036.400	0,95%
Datafono	213.303.585	0,51%	134.530.420	0,39%
Cargo Automático	5.424.161.486	12,98%	3.604.148.706	10,37%
Ventanilla	11.199.088.786	26,79%	11.109.542.139	31,97%
Deducción de Planilla	24.615.453.226	58,89%	19.577.133.256	56,33%
	<u>¢ 41.798.000.461</u>	<u>100,00%</u>	<u>¢ 34.754.390.921</u>	<u>100,00%</u>

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

## CALCE DE PLAZOS

Al 31 de diciembre del 2022

(En colones)

### AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

#### Colones

Código	Concepto	Saldo a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 191 a 365 días	Mas de 365 días	Partidas vencidas	Total
12100	Diferencia MN	1.004.295.130,38	3.038.087.428,33	(926.740.383,35)	(1.551.448.371,49)	(2.465.396.349,95)	(5.462.356.082,95)	15.906.906.56,81	1.466.659.179,82	11.010.017.111,58
	<b>Total recuperación de activos</b>	<b>2.269.050.573,28</b>	<b>4.480.106.104,19</b>	<b>439.115.297,46</b>	<b>268.133.640,75</b>	<b>2.973.363.458,70</b>	<b>2.686.809.618,04</b>	<b>42.479.769.308,66</b>	<b>1.466.659.179,82</b>	<b>57.063.007.180,90</b>
12110	Disponibilidades	2.201.453.670,84	-	-	-	-	-	-	-	2.201.453.670,84
12113	Inversiones MN	67.596.902,44	1.213.129.687,53	259.118.383,75	81.155.506,59	2.405.381.407,25	1.535.408.434,36	7.509.636.958,42	-	13.071.467.278,34
12114	Cartera de crédito MN	-	3.266.936.416,66	179.996.913,71	186.976.134,16	567.982.051,45	1.515.404.183,36	34.970.132.352,24	1.466.659.179,82	41.790.086.231,72
12120	<b>Total vencimiento de pasivo</b>	<b>1.264.755.442,90</b>	<b>1.442.008.675,86</b>	<b>1.365.855.680,81</b>	<b>1.819.582.012,24</b>	<b>5.438.759.808,67</b>	<b>8.149.165.700,99</b>	<b>26.572.862.747,85</b>	<b>-</b>	<b>46.025.990.069,32</b>
12121	Obligaciones con el público MN	1.151.051.195,32	1.264.370.744,63	1.195.496.547,97	1.682.616.033,46	3.817.301.073,79	7.478.197.092,95	13.989.897.018,48	-	30.578.929.706,60
12123	Obligaciones con entidades financieras MN	-	86.481.227,13	87.167.284,92	87.858.954,42	1.567.783.707,06	555.021.607,88	12.399.893.161,22	-	14.784.205.942,63
12124	Cargos por pagar MN	113.704.247,58	91.156.704,10	83.191.847,92	49.107.024,36	53.675.027,82	115.947.000,16	183.072.568,15	-	689.854.420,09

#### Dólares traducidos en colones

Código	Concepto	Saldo a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 191 a 365 días	Mas de 365 días	Total
12200	Diferencia ME	445.048.152,63	231.632.835,82	(129.910.272,75)	(115.641.929,83)	(368.991.490,71)	(837.103.804,38)	222.899.620,79	(552.066.88,43)
12210	<b>Total recuperación de activo</b>	<b>502.381.541,77</b>	<b>410.258.300,49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.465.389,54</b>	<b>-</b>	<b>222.899.620,79</b>	<b>1.144.004.852,59</b>
12211	Disponibilidades	67.369.203,73	-	-	-	-	-	-	67.369.203,73
12213	Inversiones ME	435.012.338,04	181.321.834,55	-	-	8.465.389,54	-	222.899.620,79	847.699.182,92
12214	Cartera de créditos ME	-	228.936.465,94	-	-	-	-	--	228.936.465,94
12220	<b>Total vencimientos de pasivo ME</b>	<b>57.333.389,14</b>	<b>176.625.464,67</b>	<b>129.910.272,75</b>	<b>115.641.929,83</b>	<b>377.456.880,25</b>	<b>837.103.804,38</b>	<b>-</b>	<b>1.696.071.741,02</b>
12221	Obligaciones con el público ME	57.333.389,14	175.698.330,44	126.600.266,85	113.059.079,70	373.100.844,49	830.493.171,59	-	1.676.285.082,21
12224	Cargos por pagar ME	-	2.927.134,23	3.310.005,90	2.582.850,13	4.356.035,76	6.610.632,79	-	19.786.658,81

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

## AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

### Colones

<u>Código</u>	<u>Concepto</u>	<u>Saldo a la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Mas de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas</u>	<u>Total</u>
12100	Diferencia MN	(104.129.400,98)	2.984.560.697,81	(1.995.084.859,81)	(1.537.492.276,34)	(2.509.610.533,42)	(3.114.583.369,68)	14.771.287.477,33	1.376.053.010,09	10.471.000.744,98
	<b>Total recuperación de activos</b>	<b>1.035.842.474,52</b>	<b>4.117.188.949,86</b>	<b>337.753.398,73</b>	<b>568.399.048,88</b>	<b>1.042.400.781,09</b>	<b>3.948.272.388,80</b>	<b>37.342.423.107,99</b>	<b>1.376.053.010,09</b>	<b>49.768.333.159,96</b>
12110	Disponibilidades	877.169.168,76	-	-	-	-	-	-	-	877.169.168,76
12113	Inversiones MN	158.673.305,76	965.042.299,05	157.809.390,78	382.984.625,79	476.938.206,37	2.797.016.768,28	8.712.249.469,12	-	13.650.714.065,15
12114	Cartera de crédito MN	-	3.152.146.650,81	179.944.007,99	185.414.423,09	565.462.574,72	1.151.255.620,52	28.630.173.638,87	1.376.053.010,09	35.240.449.926,05
	<b>Total vencimiento de pasivo</b>	<b>1.139.971.875,50</b>	<b>1.132.628.252,05</b>	<b>1.732.838.258,56</b>	<b>2.105.891.325,22</b>	<b>3.552.011.314,51</b>	<b>7.062.855.758,48</b>	<b>22.571.135.630,66</b>	<b>-</b>	<b>39.297.332.414,98</b>
12121	Obligaciones con el público MN	1.086.043.875,50	964.162.893,17	1.610.982.692,26	<b>2.007.871.420,47</b>	3.187.637.278,93	6.426.498.696,75	12.310.301.991,34	-	27.593.498.848,31
12123	Obligaciones con entidades financieras MN	-	75.977.366,21	76.585.596,79	77.198.830,54	235.326.560,59	487.905.123,06	10.045.996.194,10	-	10.998.843.895,38
12124	Cargos por pagar MN	53.928.000,13	92.487.992,67	45.256.969,49	20.821.074,21	129.047.474,99	148.451.938,67	214.837.445,22	-	704.843.895,38

### Dólares traducidos en colones

<u>Código</u>	<u>Concepto</u>	<u>Saldo a la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 191 a 365 días</u>	<u>Mas de 365 días</u>	<u>Total</u>
12200	Diferencia ME	20.651.264,06	(112.696.700,12)	(29.496.615,95)	(125.125.918,03)	(145.134.647,90)	(230.450.486,39)	515.170.549,51	(107.082.194,82)
	<b>Total recuperación de activo</b>	<b>66.422.690,91</b>	<b>-</b>	<b>7.290.402,87</b>	<b>-</b>	<b>1.246.831,63</b>	<b>55.189.809,53</b>	<b>515.170.549,51</b>	<b>645.320.284,45</b>
12210	Disponibilidades	51.714.558,89	-	-	-	-	-	-	51.714.558,85
12213	Inversiones ME	14.708.132,05	-	7.290.402,87	-	1.246.831,63	55.189.809,53	515.170.649,51	593.605.725,60
	<b>Total vencimientos de pasivo ME</b>	<b>45.771.066,85</b>	<b>112.696.700,12</b>	<b>36.787.018,82</b>	<b>125.125.918,03</b>	<b>146.381.479,53</b>	<b>285.640.295,92</b>	<b>-</b>	<b>752.402.479,27</b>
12221	Obligaciones con el público ME	45.771.066,85	110.951.356,94	36.466.071,47	122.463.262,20	144.514.771,28	283.358.743,54	-	743.525.272,28
12224	Cargos por pagar ME	-	1.745.343,18	320,947,35	2.662.655,83	1.866.708,25	2.281.552,38	-	8.877.206,99

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

### 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.

#### Reporte de brechas Al 31 de diciembre del 2022 Colones

<u>Código</u>	<u>Concepto</u>	<u>De 0-30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361-720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
22100	Diferencia MN	77.120.416.460,69	149.528.882,84	(4.735.607.467,13)	(5.798.550.339,87)	(4.660.348.529,91)	(1.414.332.194,90)	60.661.106.811,72
	<b>Total recuperación de activo MN</b>	<b>78.356.406.515,15</b>	<b>2.980.462.891,52</b>	<b>350.410.092,18</b>	<b>628.143.676,36</b>	<b>2.606.254.656,18</b>	<b>12.714.408.772,03</b>	<b>97.636.086.603,42</b>
22111	Inversiones ME	67.596.902,44	2.980.462.891,52	350.410.092,18	628.143.676,36	2.606.254.656,18	12.714.408.772,03	19.347.276.990,71
	Cartera de crédito MN	78.288.809.612,71	-	-	-	-	-	78.288.809.612,71
	<b>Total vencimientos de pasivo MN</b>	<b>1.235.990.054,46</b>	<b>2.830.934.008,68</b>	<b>5.086.017.559,31</b>	<b>6.426.694.016,23</b>	<b>7.266.603.186,09</b>	<b>14.128.740.966,93</b>	<b>36.974.979.791,70</b>
22120	Obligaciones con el público	1.149.508.827,32	2.655.907.769,34	3.518.233.852,25	5.871.672.408,35	7.266.603.186,09	1.728.847.805,72	22.190.773.849,07
22123		86.481.227,14	175.026.239,34	1.567.783.707,06	555.021.607,88	-	12.388.893.161,21	14.784.205.942,63
	<b>Dolares</b>							
<u>Código</u>	<u>Concepto</u>	<u>De 0-30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361-720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
22200	Diferencia ME	434.720.393,55	181.470.852,27	(619.779,14)	(1.379.497,73)	13.434.884,82	320.347.295,57	947.974.149,34
	<b>Total recuperación de activo ME</b>	<b>435.012.338,04</b>	<b>181.868.964,11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.434.884,82</b>	<b>320.347.295,57</b>	<b>950.663.482,54</b>
22211	Inversiones ME	435.012.338,04	181.868.964,11	-	-	13.434.884,82	320.347.295,57	950.663.482,54
	<b>Total vencimientos de pasivo MN</b>	<b>291.944,49</b>	<b>389.111,84</b>	<b>619.779,14</b>	<b>1.379.497,73</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.689.33,20</b>
22220	Obligaciones con el público	291.944,49	389.111,84	619.779,14	1.379.497,73	-	-	2.689.333,20
1.	Total recup. Activos sensibles a tasas	78.791.418.853,19	3.162.331.855,63	350.410.092,18	628.143.676,36	2.619.689.541,00	13.034.756.067,60	
2.	Total recup pasivo sensibles a TA	1.236.281.998,95	2.831.332.120,52	5.086.637.388,45	6.428.073,513,96	7.266.603.186,09	-	
	Dif. Recup. Activos menos vencimiento de pasivos	77.555.136.854,24	330.999.735,11	(4.736.227.246,27)	(5.799.929.837,60)	(4.646.913.645,09)	13.034.756.067,60	

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

## Reporte de brechas Al 31 de diciembre del 2021

Colones

<u>Código</u>	<u>Concepto</u>	<u>De 0-30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361-720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
22100	Diferencia MN	59.296.661.66,38	(1.289.340.793,28)	(2.839.158,43)	(4.816.419.697,61)	(3.544.291.577,39)	(34.856.138,09)	46.772.594.924,58
	<b>Total recuperación de activo MN</b>	<b>60.308.231.769,11</b>	<b>1.520.003.949,03</b>	<b>479.539.330,97</b>	<b>455.588.930,00</b>	<b>603.491.837,72</b>	<b>15.763.809.968,54</b>	<b>79.130.665.785,37</b>
22110	Inversiones ME	158.673.305,76	1.520.003.949,03	479.539.330,97	455.588.930,00	603.491.837,72	15.763.809.968,54	18.981.107.322,02
22111	Cartera de crédito MN	60.149.558.463,35	-	-	-	-	-	60.149.558.463,35
22112	<b>Total vencimientos de pasivo MN</b>	<b>1.011.570.102,73</b>	<b>2.809.344.742,31</b>	<b>3.318.697.866,40</b>	<b>5.272.008.627,61</b>	<b>4.147.783.415,11</b>	<b>15.798.666.106,63</b>	<b>32.358.070.860,79</b>
22120	Obligaciones con el público ME	935.592.736,52	2.655.560.314,98	3.083.371.305,81	4.784.103.504,55	4.147.783.415,11	5.752.669.912,53	21.359.081.189,50
22121		75.977.366,21	153.784.427,33	235.326.560,59	487.905.123,06	-	10.045.996.194,10	10.998.989.671,29
22122								
	<b>Total recuperación de activo ME</b>	<b>14.708.132,06</b>	<b>46.595.853,25</b>	<b>10.582.833,60</b>	<b>-</b>	<b>6.402.614,33</b>	<b>791.066.519,66</b>	<b>869.355.952,90</b>
22210	Inversiones ME	14.708.132,06	46.595.853,25	10.582.833,60	-	6.402.614,33	791.066.519,66	869.355.952,90
22211	<b>Total vencimientos de pasivo MN</b>	<b>110.192,91</b>	<b>246.306,60</b>	<b>223.967,10</b>	<b>439.063,72</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.019.530,33</b>
22220	Obligaciones con el público ME	110.192,91	246.306,60	223.967,10	439.063,72	-	-	1.019.530,33
22221								
1.	Total recup. Activos sensibles a tasas	60.322.939.901,17	1.588.599.802,28	490.122.164,57	466.688.930,00	609.884.452,06	16.554.878.488,20	
2.	Total recup pasivo sensibles a TA	1.011.680.285,64	2.809.591.048,91	3.318.921.833,60	6.272.447.691,33	4.147.783.416,11	-	
	Dif. Recup. Activos menos vencimiento de pasivos	59.311.259.605,53	(1.242.991.248,63)	(2.828.799.668,93)	(4.818.868.781,33)	(3.537.888.963,08)	16.554.876.488,20	

### **J.3 Riesgos cambiario.**

Coopemédicos, continúa teniendo un riesgo cambiario bajo, pese a contar con cartera de crédito en dólares, cuya representación es de 0.54% del total de la cartera y sus inversiones en dólares respecto a colones bajas, y se mantiene en un nivel normal según SUGEF 24-22. 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 significaba en su jornada laboral y por ente 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, Coopemedicos 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.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

De conformidad al comunicado CNS-1698 se muestra un cuadro informativo sobre como cerro el tema de los productos por moratorias, para el periodo 2022. Se realiza una verificación sobre la distribución restante de los productos por moratorias por recuperar durante el plazo ya establecido, según lo indica la circular mencionada anteriormente "El porcentaje mínimo de estimaciones se verificará contablemente al cierre de cada periodo semestral, tomando como referencia para esta verificación el saldo de los productos por cobrar a más de 180 días registrado al primer día del respectivo periodo semestral."

**Saldos finales a diciembre del 2022**

	<b><u>Saldo Cta 138</u></b>	<b><u>Productos</u></b>	<b><u>Estimado</u></b>	<b><u>Por estimar</u></b>	<b><u>Cumplimiento</u></b>
Saldo moratorias al 31 de diciembre del 2022	<b><u>329.601.226,39</u></b>	<b><u>262.366.312,57</u></b>	<b><u>(226.236.777,78)</u></b>	<b><u>36.129.534,79</u></b>	<b><u>-86%</u></b>
			<b><u>Monto estimación semestral a cumplir</u></b>	<b><u>Monto estimación mensual por registrar</u></b>	<b><u>Estimación reg por semestre</u></b>
<b><u>Estimación</u></b>	<b><u>Estimación %</u></b>	<b><u>Saldo</u></b>			
I Semestre 2023	30%	¢ 36.129.534,79 ¢	10.838.860,44 ¢	1.806.476,74 ¢	10.838.860,44
II Semestre 2023	42%	36.129.534,79	15.174.404,61	722.590,70	4.335.544,17
I Semestre 2024	56%	36.129.534,79	20.232.539,48	843.022,48	5.058.134,87
II Semestre 2024	70%	36.129.534,79	25.290.674,35	843.022,48	5.058.134,87
I Semestre 2025	85%	36.129.534,79	30.710.104,57	903.238,37,	5.419.430,22
II Semestre 2025	100%	¢ 36.129.534,79 ¢	36.129.534,79 ¢	903.238,37 ¢	5.419.430,22

Las siguientes presunciones fueron establecidas por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance general:

**J.5 Inversiones en instrumentos financieros**

Para las inversiones en instrumentos financieros que se cotizan en mercados activos, el valor razonable es determinado por el precio de referencia del instrumento publicado en bolsa de valores y de sistemas electrónicos de información bursátil.

**J.6 Cartera de créditos**

El valor razonable estimado para los créditos representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a recibir. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

**J.7 Depósitos a plazo**

Para los depósitos a plazo, el valor razonable se basa en flujos de efectivo descontados usando las tasas de interés del mercado para nuevas deudas con vencimiento remanente similar.

**J.8 Obligaciones con entidades**

El valor razonable estimado para las obligaciones con entidades representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a pagar. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.

Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio crítico y, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cambios en los supuestos o criterios pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

Al 31 de diciembre de 2022 el valor razonable de los activos y pasivos financieros se detalla como sigue:

	<u>2022</u>	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
<b>Activos</b>		
Disponibilidades	¢ 2.268.822.875	¢ 2.268.822.875
Inversiones:		
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	508.279.026	508.279.026
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.452.247.405	8.452.247.405
Cartera de crédito	41.798.000.460	41.798.000.460
<b>Total</b>	<b>¢ 53.027.349.766</b>	<b>¢ 53.027.349.766</b>
<b>Pasivos</b>		
Depósitos a la vista	¢ 1.208.384.584	¢ 1.208.384.584
Depósitos a plazo	28.758.515.015	28.758.515.015
Obligaciones financieras	14.859.545.598	14.859.545.598
<b>Total</b>	<b>¢ 44.826.445.197</b>	<b>¢ 44.826.445.197</b>

Al 31 de diciembre de 2021 el valor razonable de los activos y pasivos financieros se detalla como sigue:

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

		<u>2021</u>		
		Valor en <u>libros</u>		Valor <u>razonable</u>
<b>Activos</b>				
Disponibilidades	¢	928.883.728	¢	928.883.728
Inversiones:				
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		173.523.902		173.523.902
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		9.125.293.522		9.125.293.522
Cartera de crédito		<u>34.754.390.920</u>		<u>34.754.390.920</u>
<b>Total</b>	¢	<u>44.982.092.072</u>	¢	<u>44.982.092.072</u>
<b>Pasivos</b>				
Depósitos a la vista	¢	1.131.814.942	¢	1.131.814.942
Depósitos a plazo		26.426.537.299		26.426.537.299
Obligaciones financieras		<u>11.011.346.873</u>		<u>11.011.346.873</u>
<b>Total</b>	¢	<u>38.569.699.114</u>	¢	<u>38.569.699.114</u>

Al 31 de diciembre de 2022 los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	31 de diciembre 2022					
	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Mercado de Liquidez</u>	<u>Recompras</u>	<u>Total</u>
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado Integral.	¢ <u>2.742.061.308</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>5.710.186.097</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>8.452.247.405</u>
		<u>1.641.466.82</u>				
Inversiones al Costo Amortizado	<u>-</u>	¢ <u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.641.466.825</u>
Inversiones al valor Razonable con Cambios en Resultados.	¢ <u>508.279.026</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>508.279.026</u>

Al 31 de diciembre de 2021, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

	31 de diciembre 2021					
	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Mercado de Liquidez</u>	<u>Recompras</u>	<u>Total</u>
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado Integral.	¢ <u>5.153.656.217</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>3.971.637.305</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>9.125.293.522</u>
Inversiones al Costo Amortizado	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.063.688.831</u>
Inversiones al valor Razonable con Cambios en Resultados.	¢ <u>173.523.902</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>173.523.902</u>

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

---

La tabla anterior analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación. Los distintos niveles se han definido como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos no-observables importantes para el activo o pasivo.

### **J.9 Contingencias y compromisos**

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa mantiene litigios pendientes por procesos demandas laborales, procesos de crédito y de índole administrativo, por lo cual destina una reserva para cubrir la cuantía propia del proceso y su riesgo legal por un monto de ₡186.495.699.

### **J.10 Otras concentraciones de activos y pasivos**

Para el periodo terminado en diciembre 2022, Coopemédicos, R.L., no ha determinado otras concentraciones de activos y pasivos que deban ser reveladas.

### **K. Hechos relevantes y subsecuentes**

La aparición a nivel global del COVID-19, desde finales del primer trimestre del 2021, ha provocado más de noventa millones de contagiados y dos millones de personas fallecidas y una serie de medidas restrictivas de circulación para evitar su mayor propagación.

Esta crisis sanitaria ha requerido que el Gobierno costarricense establezca medidas y recomendaciones para limitar la circulación de vehículos, la apertura de comercios, el tránsito de personas en buena parte del territorio nacional y el cierre de fronteras. Estas limitaciones han incidido directamente en la actividad económica del país, que a diciembre se estima presentaba un decrecimiento en de la producción nacional del 4,5% y una tasa de desempleo del 20%. La contracción del ingreso y consumo de los hogares junto a una menor afluencia de turismo impactaron más fuertemente en los sectores de comercio (-10.5%), Transporte (-22.3%) y Hoteles y restaurantes (-40.7%).

En respuesta al impacto económico que esta crisis presenta, los entes reguladores del sistema financiero han determinado una serie de medidas que flexibilizan la regulación actual y que permiten que las entidades financieras otorguen facilidades especiales a sus clientes para hacer frente a la situación. Entre estas medidas se encuentra la utilización de las estimaciones contra cíclicas, la reestructuración de operaciones de crédito con mora menor a 90 días sin que esto implique mayor requerimiento de estimaciones específicas, el incremento en el plazo a 48 meses de la estimación de bienes realizables, entre otras.

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

---

La Cooperativa, así como sus clientes, contrapartes y proveedores pudiesen verse afectados negativamente en su posición financiera y operativa por los efectos futuros que deriven de la crisis sanitaria actual. La duración y gravedad del impacto de esta situación continúa siendo incierta en este momento a pesar de que el tercer trimestre del 2022 se experimentó mayor flexibilización en las medidas de contención de la pandemia y ya existen varias vacunas efectivas que se están empezando a aplicar en el país.

Durante el 2021, Coopemédicos, R.L., trabajó con diferentes escenarios en la operación y resultados, dado que el panorama de mitigación del virus y la reactivación económica y social en el país es incierta. En la medida de lo posible, la Cooperativa reaccionó a los cambios del entorno, enfocada en servir a sus clientes de la forma más eficiente posible, para sobrepasar y salir fortalecidos de la coyuntura.

A la fecha de emisión de los estados financieros de la Cooperativa, no es posible estimar de manera confiable la duración o la gravedad de este evento y, por lo tanto, su impacto financiero futuro.

Al 31 de diciembre de 2022, Costa Rica está pasando por los efectos de una pandemia ocasionada por un virus conocido como COVID-19 la administración de la Cooperativa está haciendo los análisis respectivos para tomar medidas para enfrentar los efectos futuros que se puedan tener sobre la situación financiera.

Al 31 de diciembre del 2022, la pandemia del COVID-19 tuvo en la Cooperativa un efecto directo en los indicadores de rentabilidad, al asumir los requerimientos solicitados por los entes reguladores cuyo objetivo es la prevención de posibles impagos.

### **L. Fecha de autorización para emisión de estados financieros**

Los estados financieros fueron autorizados para ser emitidos por el Consejo de Administración el 22 de febrero de 2023.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.

### **M. Fideicomisos y comisiones de confianza**

No hay.

MBA Carlos Luis Murillo  
Morales  
Gerente General

Luis Fernando Guerrero  
Richmond  
Contador General

Dr. Edgar José Aguilar  
Muñoz  
Presidente del Comité de  
Vigilancia