



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

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



ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Notas	Dic.2022	Dic.2021
Disponibilidades	C. 1	2,268,822,875	928,883,728
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
Inversiones en instrumentos financieros	C2, D1, D2, G.2	13,880,470,508	14,205,623,837
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
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	40,604,789,511	33,971,812,617
Créditos vigentes		38,370,544,656	32,102,777,384
Créditos vencidos		2,543,319,780	1,996,113,610
Créditos en cobro judicial	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)	C.4	-1,414,233,187	-1,268,637,309
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	156,143,172	16,205,439
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
Bienes Mantenidos para la Venta	G.5	110,817,925	134,704,122
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		416,702,355	356,336,867
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-305,884,430	-221,632,745
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	184,949,696	173,178,975
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,185,061,838	1,254,950,680
Otros activos	G.8	357,784,591	302,212,454
Activos intangibles	G.8.1	163,887,217	275,550,928
Otros activos		193,897,374	26,661,526
TOTAL DE ACTIVOS		58,748,840,115	50,987,571,852

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
Presidente del Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS:

Obligaciones con el público

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

Obligaciones con entidades financieras

- A plazo
- Otras obligaciones con entidades
- Cargos financieros por pagar

Cuentas por pagar y provisiones

- Provisiones
- Otras cuentas por pagar diversas

Otros pasivos

Aportaciones de capital por pagar

TOTAL DE PASIVOS

PATRIMONIO

Capital social

- Capital pagado

Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales

Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral

Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez

Reservas

Resultado del periodo

TOTAL DEL PATRIMONIO

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

Cuentas Contingentes Deudoras

- Cuentas Contingentes Deudoras

Otras Cuentas de Orden Deudoras

- Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora

CARLOS LUIS
MURILLO MORALES
(FIRMA)

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO
GUERRERO
RICHMOND (FIRMA)

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

EDGAR JOSE
AGUILAR
MUÑOZ (FIRMA)

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
Presidente del Comité de Vigilancia

Notas	Dic.2022	Dic.2021
F.2 y F.3, G.9	32,851,151,620	28,996,817,223
	1,208,384,584	1,131,814,942
	28,758,515,015	26,426,537,299
	2,288,315,189	778,671,879
F.3 y G.9.2	595,936,831	659,793,102
G.10	14,859,545,598	11,011,346,873
	14,784,205,943	10,998,989,671
	-38,364,592	-41,570,799
	113,704,248	53,928,000
G.11	999,882,593	666,470,035
	61,024,813	42,068,527
	938,857,779.2	624,401,508
G.12	232,906,472	206,938,051
	232,906,472	206,938,051
	48,943,486,283	40,881,572,182
G.13	8,961,535,879	8,092,108,636
	8,961,535,879	8,092,108,636
G.14	-1,002,920,416	115,028,611
	-791,501,478	19,980,690
	-211,418,938	95,047,921
G.15	1,533,948,125	1,511,073,640
G16, H	312,790,244	354,925,327
	9,805,353,832	10,073,136,214
	58,748,840,115	50,987,571,852
I.1	4,742,675,538	4,086,126,202
	4,742,675,538	4,086,126,202
I.2	734,662,843	626,429,552
	734,662,843	626,429,552



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

		Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Notas	Dic.2022	Dic.2021	Sep - Dic. 2022	Sep - Dic.2021
Ingresos financieros:					
Por disponibilidades		5,047,845	4,736,078	1,759,266	1,663,003
Por inversiones en instrumentos financieros		934,816,951	836,056,296	237,884,373	205,812,257
Por cartera de créditos		5,368,715,168	4,970,655,430	1,444,282,369	1,265,558,883
Por diferencial cambiario		285,866,513	68,058,426	94,179,427	37,846,799
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en		107,940,228	2,260,561,022	11,170,875	203,154,294
Por otros ingresos financieros		72,455,204	107,179,024	16,551,639	99,667,889
Total de Ingresos Financieros	H.1	6,774,841,909	8,247,246,276	1,805,827,948	1,813,703,125
Gastos financieros:					
Por obligaciones con el público		2,445,453,298	2,528,152,150	666,726,628	602,251,992
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		865,515,887	575,506,221	254,162,784	163,765,172
Por diferencial cambiario		256,892,505	80,496,346	62,728,732	50,284,719
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios		304,012,348	1,687,261,922	60,692,423	1,687,261,922
Por otros gastos financieros		37,359,598	234,970,273	14,700,121	234,970,273
Total de Gastos Financieros	H.3	3,909,233,636	5,106,386,913	1,059,010,688	2,738,534,079
Gastos Por estimación de deterioro de activos	H.4	237,903,391	469,739,418	74,690,538	34,729,186
Ingresos Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y p.	H.1.1	577,014	9,858,515	0	282,417
RESULTADO FINANCIERO		2,628,281,896	2,680,978,460	672,126,723	-959,277,723
Otros ingresos de operación:					
Por comisiones por servicios		322,449,851	243,495,399	85,071,458	69,656,549
Por bienes mantenidos para la venta		2,306,022	4,177,504	2,306,022	3,503,421
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		27,501,738	25,926,534	5,906,295	7,224,873
Por otros ingresos operativos		81,660,826	71,713,478	25,193,399	27,260,249
Total Otros Ingresos de Operación	H.2	433,918,437	345,312,915	118,477,174	107,645,092
Otros Gastos de Operación:					
Por comisiones por servicios		210,693,368	173,698,674	49,195,396	52,708,356
Por bienes mantenidos para la venta		74,165,432	168,517,836	14,271,338	42,404,718
Por provisiones		12,426,622	24,992,356	5,229,760	16,366,831
Por otros gastos operativos		83,080,022	71,411,903	-448,446	-36,469,930
Total Otros Gastos de Operación	H.5	380,365,445	438,620,769	68,248,048	75,009,975
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,681,834,888	2,587,670,606	722,355,850	-926,642,606
Gastos Administrativos:					
Por gastos de personal		1,104,103,765	848,139,423	296,411,301	219,696,335
Por otros gastos de administración		1,150,087,268	1,051,991,338	329,246,302	318,141,516
Total Gastos Administrativos	H.6	2,254,191,034	1,900,130,761	625,657,603	537,837,851
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTIL		427,643,855	687,539,846	96,698,247	-1,464,480,456
RESULTADO DEL PERIODO		427,643,855	687,539,846	96,698,247	-1,464,480,456
Participaciones sobre la utilidad del periodo		19,449,181	30,270,721	2,886,417	8,059,023
Impuesto sobre la renta		0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	H.	408,194,674	657,269,124	93,811,829	(1,472,539,480)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-811,482,168	122,438,005	-54,419,359	122,438,005
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-306,466,859	40,832,708	-75,824,964	40,832,708
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		-1,117,949,027	163,270,713	-130,244,323	163,270,713
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		-709,754,353	820,539,837	-36,432,494	-1,309,268,767

CARLOS LUIS
MURILLO MORALES
(FIRMA)

Firmado digitalmente por CARLOS
LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Fecha: 2023.02.09 09:43:17 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO
GUERRERO
RICHMOND (FIRMA)

Firmado digitalmente por LUIS
FERNANDO GUERRERO
RICHMOND (FIRMA)
Fecha: 2023.02.09 09:33:39
-06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

EDGAR JOSE
AGUILAR MUÑOZ
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ
(FIRMA)
Fecha: 2023.02.09 14:56:52
-06'00'

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
Presidente del Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

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

(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Notas	Dic.2022	Dic.2021
Resultado del periodo	H.	408,194,674	657,269,124
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-778,796,794	567,387,196
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-1,117,949,027	163,270,713
Estimaciones por Inversiones		0	5,695,953
Estimaciones por cartera de crédito y créditos 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
Variación en los Activos (aumento), o disminución		-6,374,903,989	-7,384,235,054
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		663,434,220	-4,033,790,506
Cartera de crédito		-7,043,609,541	-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		21,354,193	192,595,704
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		4,211,248,883	1,767,540,702
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
Flujos netos de efectivo por actividades de operación		-2,534,257,226	-4,392,038,032
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-31,810,442	-15,869,349
Inmuebles, mobiliario, equipo		-20,039,722	-18,772,156
Participaciones en el capital de otras empresas		-11,770,721	2,902,806
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión		-31,810,442	-15,869,349
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento		4,240,817,447	4,547,829,676
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
Efectivo y equivalente al inicio del año		1,102,407,630	962,485,335
Efectivo y Equivalente al Final del Periodo	G.1.	2,777,157,409	1,102,407,630

CARLOS LUIS
MURILLO
MORALES (FIRMA)

Firmado digitalmente por
CARLOS LUIS MURILLO
MORALES (FIRMA)
Fecha: 2023.02.09 09:43:48
-06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO
GUERRERO
RICHMOND
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
LUIS FERNANDO
GUERRERO RICHMOND
(FIRMA)
Fecha: 2023.02.09 09:35:14
-06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

EDGAR JOSE
AGUILAR
MUÑOZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por
EDGAR JOSE AGUILAR
MUÑOZ (FIRMA)
Fecha: 2023.02.09 14:57:10
-06'00'

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
Presidente del Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

ANEXO N° 4.1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2021
 (En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2021	G.13. G.15.	7,437,428,483	-48,242,102	1,212,135,524	0	8,601,321,906
Devolución de aportes		-426,364,596				-426,364,596
Resultado de 2021	H.				657,269,124	657,269,124
Reservas legales y otras reservas estatutarias				298,938,115	-302,343,797	-3,405,682
Capital pagado adicional		1,081,044,749				1,081,044,749
Capitalización de excedentes					0	0
Otros resultados integrales 2021			163,270,713			163,270,713
Al 31 de Diciembre del 2021	G.13. G.15.	8,092,108,636	115,028,611	1,511,073,640	354,925,327	10,073,136,214

ANEXO N° 4.2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2022
 (En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2022	G.13. G.15.	8,092,108,636	115,028,611	1,511,073,640	0	9,718,210,887
Devolución de aportes		-331,079,815				-331,079,815
Resultado de 2022	H.				408,194,674	408,194,674
Reservas legales y otras reservas estatutarias				22,874,485	-95,404,430	-72,529,945
Capital pagado adicional		1,200,507,059				1,200,507,059
Capitalización de excedentes						0
Otros resultados integrales 2022			-1,117,949,027			-1,117,949,027
Al 31 de Diciembre del 2022	G.13. G.15.	8,961,535,879	-1,002,920,416	1,533,948,125	312,790,244	9,805,353,832

CARLOS LUIS
MURILLO MORALES
(FIRMA)

Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Fecha: 2023.02.09 09:44:30 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO
GUERRERO
RICHMOND (FIRMA)

Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Fecha: 2023.02.09 09:36:27 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

EDGAR JOSE
AGUILAR
MUÑOZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
Fecha: 2023.02.09 14:57:30 -06'00'

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
Presidente del Comité de Vigilancia



ANEXO N°5
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021

En colones sin céntimos

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

Información general.

A.1 Domicilio y forma legal.

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

A.2 Pais de constitución.

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

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

El objetivo fundamental de **Coopemédicos, R.L.** es la actividad de ahorro y crédito, fomentándolo entre sus asociados en forma sistemática y brindando opciones de financiamiento, conjuntamente con una amplia gama de servicios financieros. Su actividad principal es la intermediación financiera, la cual esta regulada por la Ley de Regulación de la actividad de intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas N° 7391, así como por las disposiciones de la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF), instancia que supervisa sus actuaciones.

A.4 Nombre de la empresa controladora

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

A.5 Número de sucursales y agencias.

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

A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

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

A.7 Dirección del sitio Web.

La dirección del sitio web es www.coopemedicos.fi.cr

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 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.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

B.3 Inversiones

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

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

1.1 Mecanismos de inversión a corto plazo:	1.1 Mecanismos de inversión a largo plazo
La Cooperativa podrá invertir sus recursos en los siguientes mecanismos de Inversión a Corto Plazo	La Cooperativa podrá invertir sus recursos en los siguientes mecanismos de inversión a largo plazo (Mayor a un Año):
▪ CAV	▪ Operaciones a Plazo: Certificados de Inversión (Sector Público y/o Privado).
▪ OPAB	▪ 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.
▪ Inversiones a Corto Plazo del B.C.C.R.	▪ Fondos de Inversión.
▪ Fondos de Inversión (1 año o menos)	▪ Fondos de Pensiones.
▪ 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).	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.

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 menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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

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

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

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

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

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

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

Estimación Específica por categoría de riesgo:

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

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

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

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

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3%. (0.5%+1%+1.5%).
Coopemédicos, R.L. al 31 de diciembre del 2016, para el cálculo de las estimaciones por deterioro, se acogió en parte a la gradualidad establecida en el transitorio #XII, apéndice b referente a las estimaciones genéricas y específicas sobre la parte cubierta de la Norma 1-05.

Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

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

ENTIDAD	MÉTODO	Dic.2022	
		MONTO	Control
Estimación Componente Contracíclico	Balance Contable	160,303,627	Saldo Final Balance
Re-cálculo Estimación Componente Contracíclico	SUGEF 19-16	114,517,037	Saldo de Auxiliar
TOTAL		45,786,590	Si Cumple

	Dic.2021	
	MONTO	Control
	160,303,627	Saldo Final Balance
	139,657,812	Saldo de Auxiliar
	20,645,815	Si Cumple

B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar corresponden a montos pendientes de recuperación relacionadas a cuentas específicas con partes relacionadas y cuentas originadas de movimientos no vinculados a la cartera de crédito y cartera de inversiones.

Para efectos de estimación se realiza de la siguiente forma según el Acuerdo SUGEF 1-05 artículo 20:

a) Las cuentas y comisiones por cobrar no relacionadas a operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto, a partir de la fecha de registro contable de acuerdo al siguiente cuadro

MORA	PORCENTAJE DE ESTIMACIÓN
igual o menor a 30 días	2%
igual o menor a 60 días	10%
igual o menor a 90 días	50%
igual o menor a 30 días	75%
igual o menor a 120 días	100%

B.6 Bienes Mantenidos para la Venta

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

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

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de 48 meses hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, recibido y/o adjudicado.

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

Se valúan al costo de adquisición. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir estas. La ganancia o pérdida resultante de las ventas o retiros de los bienes se reconocen en los resultados del 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 (IPI)" proporcionado por el Banco Central de Costa Rica, respecto de la fechas de revaluación anterior o la del cierre del mes de incorporación del bien, la que sea posterior. Esta revaluación debe calcularse y contabilizarse por lo menos anualmente, en el trimestre de cada periodo. Las incorporaciones y las mejoras de bienes de uso también se deben revaluar anualmente tomando como índice base el IPI. Se debe tomar el índice de precios correspondiente a la fecha más próxima que haya sido informado por el Banco central de Costa Rica, a la fecha de ajuste.

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

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

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

Estas inversiones están constituidas por las participaciones en otras empresas. **Coopemédicos, R.L.** tiene participación del capital social de Fecoopse, R.L., Coopemep, R.L., 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.

ENTIDAD	MÉTODO	Dic.2022	
		MONTO	Control
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 RL	Al Costo	50,500,000	Minoritario
Almacén Médico Cooperante, S.A	Participación	133,797,255	Mayoritario
TOTAL		184,949,696	

Dic.2021	
MONTO	Control
3,687	Minoritario
178,454	Minoritario
20,000	Minoritario
450,300	Minoritario
50,500,000	Minoritario
122,026,534	Mayoritario
173,178,975	

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.

La Sociedad Cooperativa tiene por objeto exclusivo la administración de un sistema solidario de garantía de los ahorros en beneficio de los asociados de las cooperativas socias. La Sociedad Cooperativa no realizará actividades de intermediación financiera. Como Cooperativas socias están: Coopealianza, Coocique, CoopeAnde1, CoopeAsamblea, CoopeBanpo, CoopeCaja, CoopeCar, CoopeMédicos, CoopeMep, CoopeNae, CoopeServidores y CrediCoop.

La propósito de estas inversiones es crear alianzas de ayuda y colaboración entre entidades Cooperativas, y en el Caso del Almacén Médicos Cooperante S.A., está es una empresa que fue funda con Capital de Coopemédicos y a partir del 2018 hay una desvinculación con Coopemédicos, está última se dedica a la venta y distribución de equipo médicos. Y CoopeMédicos aun posee participación accionaria importante que le ayuda a no perder si tutela.

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

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

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

B.11 Prestaciones legales

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

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

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

B.12 Reserva legal

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

B.13 Reservas estatutarias

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos N° 82 y 83, y los estatutos de **Coopemédicos, R.L.** se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas estatutarias:

Con base a la ley de asociaciones cooperativas y/o los estatutos de **Coopemédicos, R.L.** se establece, que los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la reserva de educación, un 6% a la reserva de bienestar social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y en 1% como aporte para el CONACOOOP y un 1% destinado a organismos de integración a los que este afiliados la cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas y voluntarias por acuerdo de la Asamblea General por Delegados con el fin de fortalecer su patrimonio, para lo cual la cooperativa cuenta una reserva 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:

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 pérdidas de cartera de crédito.

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

I) Reservas obligatorias

Reserva Legal
Reserva de Educación
Reserva de Bienestar Social

Dic.2022	Dic.2021
10.00%	10.00%
5.00%	5.00%
6.00%	6.00%

II) Reservas voluntarias

Reserva Fortalecimiento Patrimonial y Cobertura Cartera de Crédito
Reserva para Contingencias
Reserva para Riesgo Operativo

10.00%	10.00%
5.00%	5.00%
5.00%	5.00%

III) Participación sobre excedentes

Reserva Pasantía
Conacoop, R.L.
Fecoopse, R.L.

2.50%	2.50%
1.00%	1.00%
1.00%	1.00%

B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

En materia de Impuesto a la Renta, Coopemédicos, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto de renta, tal y como lo establece el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y el artículo N° 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, asimismo con la creación del Instituto de Fomento Cooperativo. No obstante, conforme a la ley 7293 del 03 de Abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de Impuesto de Renta un 9% sobre los excedentes distribuidos.

B.15 Método de contabilización de las absorciones o fusiones

Durante el periodo **Coopemédicos, R.L.** no hizo absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

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

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

B.17 Reconocimiento de principales ingresos y gastos.

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

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

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

B. 18 Estado de flujos de efectivo.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses 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 período los costos de financiamiento como tratamiento alternativo aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008. 28

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

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

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

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

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

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

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

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

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como Inversiones al Valor Razonable con Cambios en otros resultados Integrales.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como Inversiones al Valor Razonable con Cambio en otros resultados Integrales, mantenidos para Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El Consejo ha establecido montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

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

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento. 29

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

Dinero en cajas y bóvedas
Depósitos a la Vista BCCR
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.
TOTALES

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales
Inversiones al Valor de Costo Amortizado
Inversiones Restringidas
Productos por cobrar inversiones en valores
Estimación Para Inversiones en Valores
TOTALES

C.3 Cartera de créditos.

Cartera de Crédito Vigente
Cartera de Crédito Vencida
Cartera de Crédito en cobro judicial
(Ingresos diferidos cartera de crédito)
Productos por cobrar
Estimación para créditos incobrables
TOTALES

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

Estimación para créditos incobrables, anterior
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados
TOTALES

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria
Crédito Equipo Médico	Fiduciaria
Refundición OP Directas	Fiduciaria
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria
Crédito Emergencia	Pagaré
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria
Préstamos Multiuso	Fiduciaria
Crédito Sobre Capital Social	Capital social
Financiamiento Vehículo	Prendaria
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria
Préstamo Vacacional	Fiduciaria
Microcrédito Infocoop	Fiduciaria
Vivienda Infocoop	Hipotecaria
Consumo Infocoop	Pagaré
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria
Préstamo Más Capital	Capital social
Préstamo RCP	Fiduciaria
Credi Aguinaldo	Fiduciaria
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria
Credivacacional	Fiduciaria
Paquete Funerario	Fiduciaria
Credi Escolar	Pagaré
Refundición	Fiduciaria
Crédito Hipotecario	Hipotecaria
Congreso Médico	Pagaré
Consumo Infocoop2	Pagaré
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré
Credi-Premium	Pagaré
Credi-Express	Pagaré
Credi-Premium Infocoop	Pagaré
Reestructuración Financiera	Pagaré
Esencia Cooperativa	Pagaré
Alivio Financiero	Pagaré
Credi Liquidez	Pagaré
Enlace Asociativo	Pagaré
Bien-estar	Pagaré
Credi Moratoria	Pagaré
Esencia Cooperativa II	Pagaré
Credi Apoyo	Pagaré
Respiro Cooperativo	Pagaré
Alivio Financiero 2	Pagaré
Credi- App	Sin Garantía
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré
TOTALES	

Dic.2022	Dic.2021
1,666,149,057	504,704,828
219,062,044	327,876,339
383,611,773	96,302,561
2,268,822,875	928,883,728

Dic.2022	Dic.2021
508,334,534	173,523,902
8,452,247,405	9,125,293,522
1,641,466,825	3,063,688,831
3,132,509,848	1,700,675,946
184,607,848	181,137,590
-38,695,953	-38,695,953
13,880,470,508	14,205,623,837

Dic.2022	Dic.2021
38,370,544,656	32,102,777,384
2,543,319,780	1,996,113,610
884,136,025	655,499,926
-380,477,806	-303,551,477
601,500,043	789,610,483
-1,414,233,187	-1,268,637,309
40,604,789,511	33,971,812,617

Dic.2022	Dic.2021
-1,268,637,309	-916,342,710
-781,391,228	-470,482,035
635,795,350	118,187,436
-1,414,233,187	-1,268,637,309

Dic.2022	Dic.2021
29,947,213	35,463,713
97,271,075	129,212,644
232,612,518	358,708,037
3,111,437,494	3,049,815,699
1,192,174	3,737,768
31,447,503	60,846,023
53,939,809	171,708,617
4,112,860,013	4,994,169,280
276,939,352	188,426,201
413,232,929	262,338,019
4,169,257	10,829,447
0	0
0	18,883,063
2,890,080,282	138,490,587
560,241,343	831,302,065
264,580,877	342,575,293
1,776,223	3,761,289
2,236,890,703	2,465,861,687
612,579,410	731,252,975
1,252,625	5,586,321
0	14,904,929
0	0
0	0
0	156,589
1,887,370	8,389,589
6,472,054,219	1,629,433,745
4,700,793,585	5,170,742,789
0	2,294,213
229,471,305	340,662,288
23,401,158	29,824,544
975,922,780	1,257,521,455
255,759,027	294,041,653
400,582,761	540,812,771
1,974,254,294	1,379,407,213
234,044,076	478,142,571
2,650,487,794	3,066,373,615
832,124,934	309,426,754
141,813,927	127,737,163
317,218,519	321,412,159
1,395,478,663	746,058,973
308,056,477	442,712,789
105,451,563	94,892,880
57,798,969	58,865,626
2,171,932,642	2,077,243,981
448,270,415	0
3,168,745,085	2,560,363,900
41,798,000,460	34,754,390,920



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.

	Dic.2022	Dic.2021
Capital social	889,518,762	919,679,176
Certif. 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
Pagare	16,102,477,387	15,374,668,809
Prendaria	417,402,187	273,167,466
Sin Garantia	448,270,415	0
TOTALES	41,798,000,460	34,754,390,920

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.

	Dic.2022	Dic.2021
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
TOTALES	41,798,000,460	34,754,390,920

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	Dic.2022		dic-21	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
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	41,798,000,460		34,754,390,920	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	1,172,996,409	-	1,088,081,122
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	-	1,414,233,187	-	1,268,637,309
EXCESO DE ESTIMACIÓN		241,236,777.7		180,556,187

C.9 Cartera de crédito por morosidad.

	Dic.2022	Dic.2021
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
TOTALES	41,798,000,460	34,754,390,920

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

CLASE	Dic.2022		Dic.2021	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	2,347	41,009,919,537	3,128	33,927,794,515
Grupo de interés económico	0	0	0	0
Grupo Vinculado	25	788,080,922.93	22	826,596,405
TOTALES	2,372	41,798,000,460	3,150	34,754,390,920

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

Cartera	Dic.2022		Dic.2021	
	Deudores	Monto	Deudores	Monto
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
Total	2,372	41,798,000,460	3,150	34,754,390,920



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

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

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

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

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

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

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

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

	Dic.2022	Dic.2021
Monto de préstamos	884,136,025	655,499,926
Cantidad de préstamos	54	42
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	2.12%	1.89%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Dic.2022	Dic.2021
Participación en el capital de otras empresas	184,949,696	173,178,975
TOTAL ACTIVOS	184,949,696	173,178,975
Ingresos por alquiler de edificio	29,320,000	29,504,790

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.A.	Dic.2022	Dic.2021
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
TOTAL ACTIVOS	933,542,528	861,279,160
Cuentas por pagar	289,642,189	228,239,389
Provisiones por pagar	25,095,027	41,990,167
TOTAL PASIVOS	314,737,216	270,229,557
Capital social	392,750,000	400,000,000
Reservas Legales y Patrimoniales	52,600,733	23,117,139
Utilidades acumuladas	0	-674,688
Utilidad del periodo	173,454,580	168,607,152
PATRIMONIO	618,805,313	591,049,603
Ventas	3,095,006,354	2,922,618,132
Costo de la mercadería vendida	-2,253,105,171	-2,178,558,192
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	841,901,184	744,059,940
Gastos operativos	738,702,511	603,533,488
Otros ingresos	70,255,907	28,080,699
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	173,454,580	168,607,152
Impuesto Sobre Renta 30%	52,036,374	50,582,146
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	121,418,206	118,025,006

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.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.		Dic.2022			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
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		201,168,789	0	13,440,795	22,346,787
Personal Administrativo		180,321,037	50,071,677	6,964,288	16,948,938
TOTALES		788,080,923	1,361,748,955	67,550,127	93,629,821

C.18 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.		Dic.2021			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
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		179,835,498	5,859,000	1,612,245	23,213,632
Personal Administrativo		59,777,634	523,718,400	10,674,240	12,416,690
TOTALES		755,940,285	1,432,008,708	17,061,243	77,661,649

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

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

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

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

Inversiones comprometidas					Dic.2022	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
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 Sinpe
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	USF3699PGB78	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	CRG0000B1H3	16/06/2021	25/05/2033	110,339,415	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B1H3	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
TOTAL					6,554,380,759	



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

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

Inversiones comprometidas					Dic.2021	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	11.33	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	209,711,885	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50	CRBCCR0B5079	22/04/2020	12/01/2022	37,071,676	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50	CRBCCR0B5079	30/04/2020	12/01/2022	57,110,419	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50	CRBCCR0B5079	19/05/2020	12/01/2022	250,484,295	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75	CRBCCR0B4304	20/05/2020	07/09/2022	101,598,687	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	163,665,095	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	52,559,116	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	155,791,641	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	10/02/2021	26/10/2022	519,305,470	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	22/03/2021	26/10/2022	31,158,328	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	245,291,537	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	74,514,190	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	127,014,020	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	534,517,336	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	56,550,948	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	169,352,027	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	257,838,461	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	195,813,281	Reserva de Liquidez
BCCR	2.58	CRBCCR0B3322	19/12/2019	04/05/2022	85,043,666	Reserva de Liquidez
BCCR	2.58	CRBCCR0B3322	04/09/2020	04/05/2022	205,953,355	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,530,345,433	

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

	Cartera de Crédito	Dic.2022	Dic.2021	Causa
		13,079,921,270	10,568,442,482	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

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

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

	Dic.2022	Dic.2021
Compra	594.17	639.06
Venta	601.99	645.25

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Dic.2022		Dic.2021	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	1,900,372	1,144,004,853	808,821	521,891,670
Pasivo	2,822,031	1,698,834,177	1,111,549	717,226,871
TOTAL	-921,659	-554,829,324	-302,728	-195,335,201

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

	Dic.2022	Dic.2021
Número de acreedores	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	2,313,025,000	1,807,000,000



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

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

	Dic.2022		Dic.2021	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
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
TOTAL	8,615	32,255,214,789	6,554	28,337,024,121

	Dic.2022		Dic.2021	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	1192	595,936,831	1174	659,793,102
TOTAL F	8,615	32,851,151,620	6,554	28,996,817,222.83

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Dic.2022	Dic.2021
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
TOTALES	2,777,157,409	1,102,407,630

G.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Dic.2022	Dic.2021
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 comprometidas en Entidades Financieras del País MN	1,701,739,340	3,166,828,264
Valores no comprometidas 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
TOTALES	13,880,470,508	14,205,623,837

G.3 Cartera de créditos.

	Dic.2022	Dic.2021
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	884,136,025	655,499,926
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-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
TOTALES	40,604,789,511	33,971,812,617

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.

	Dic.2022	Dic.2021
Otras cuentas por cobrar	156,603,942	16,246,387
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-460,769	-40,948
TOTALES	156,143,172	16,205,439



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	Dic.2022	Dic.2021
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	416,702,355	356,336,867
Otros bienes mantenidos para la venta	0	0
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	-305,884,430	-221,632,745
TOTALES	110,817,925	134,704,122
G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Dic.2022	Dic.2021
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	184,747,555	172,976,834
TOTALES	184,949,696	173,178,975
G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.	Dic.2022	Dic.2021
G.7.1 Edificios	Dic.2022	Dic.2021
Saldo al inicio del periodo	945,373,327	945,373,327
Más: Aumentos	0	0
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	945,373,327	945,373,327
Menos: Depreciación acumulada edificios	-357,063,968	-307,991,254
Valor en libros Edificios final del periodo	588,309,360	637,382,074
G.7.2 Mobiliario y Equipo	Dic.2022	Dic.2021
Saldo al inicio del periodo	167,222,047	164,962,545
Más: Aumentos	25,000	819,250
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	167,247,047	165,781,795
Menos: Depreciación acumulada	-126,138,113	-110,252,594
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	41,108,934	55,529,201
G.7.3 Equipo de Cómputo	Dic.2022	Dic.2021
Saldo al inicio del periodo	261,006,870	241,811,600
Más: Aumentos	0	620,800
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	261,006,870	242,432,400
Menos: Depreciación acumulada	-206,998,409	-182,028,078
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	54,008,461	60,404,322
G.7.4 Terrenos	Dic.2022	Dic.2021
Saldo al inicio del periodo	501,635,084	501,635,084
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	501,635,084	501,635,084
Valor de Terrenos al final del periodo	501,635,084	501,635,084
TOTALES G.7	1,185,061,838	1,254,950,680
Resumen nota G.7	Dic.2022	Dic.2021
Edificio	945,373,327	945,373,327
Mobiliario y equipo	167,247,047	165,781,795
Equipo de computación	261,006,870	242,432,400
Sub total	1,373,627,244	1,353,587,522
Depreciación acumulada	-690,200,489	-600,271,926
TOTAL	683,426,755	753,315,596
Terrenos	501,635,084	501,635,084
TOTALES	1,185,061,838	1,254,950,680



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

G.8 Otros activos.		
G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)	Dic.2022	Dic.2021
Saldo al inicio del periodo	1,136,941,544	1,104,257,687
Más: Aumentos	6,782,175	4,190,314
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	1,143,723,719	1,108,448,000
Menos: Depreciación acumulada	-979,836,502	-832,897,072
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	163,887,217	275,550,928

G.8.2 Otros activos.	Dic.2022	Dic.2021
Gastos pagados por anticipado	181,599,086	9,768,594
Cargos diferidos	0	0
Papelería y Útiles de oficina	12,150,460	16,745,104
Activos restringidos	147,828	147,828
TOTALES G.8	357,784,591	302,212,454

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	58,748,840,115	50,987,571,852
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	58,748,840,115	50,987,571,852

PASIVOS

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

	Dic.2022		Dic.2021	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
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
TOTAL	8,615	32,255,214,789	6,554	28,337,024,121

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	1,192	595,936,831	1,174	659,793,102
TOTAL NOTA G.9	8,615	32,851,151,620	6,554	28,996,817,223

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Dic.2022	Dic.2021
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	-
TOTALES	14,859,545,598	11,011,346,873

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.	Dic.2022	Dic.2021
Cuentas por pagar Diversas	938,857,779	624,401,508
Provisiones	61,024,813	42,068,527
TOTALES	999,882,593	666,470,035



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

G.12 Otros pasivos.

	Dic.2022	Dic.2021
Ingresos Diferidos	0	0
Cargos Financieros	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	232,906,472	206,938,051
TOTALES	232,906,472	206,938,051
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	48,943,486,283	40,881,572,182
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	48,943,486,283	40,881,572,182

PATRIMONIO

	Dic.2022	Dic.2021
G.13 Capital Social.		
Capital social pagado	8,961,535,879	8,092,108,636
TOTALES	8,961,535,879	8,092,108,636

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Dic.2022	Dic.2021
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
TOTALES	-1,002,920,416	115,028,611

G.15 Reservas.

	Dic.2022	Dic.2021
G.15.1 Reserva Legal		
Saldo al inicio del periodo	454,031,573	388,304,660
Más: Aumentos	27,258,409	65,726,912
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo	481,289,981	454,031,573

	Dic.2022	Dic.2021
G.15.2 Reserva Educación		
Saldo al inicio del periodo	60,221,202	82,756,613
Más: Aumentos	53,305,894	32,863,456
Menos: Disminuciones	-46,308,863	-55,398,867
Saldo al final del periodo	67,218,234	60,221,202

	Dic.2022	Dic.2021
G.15.3 Reserva Bienestar Social		
Saldo al inicio del periodo	232,271,859	156,988,343
Más: Aumentos	55,572,974	91,390,355
Menos: Disminuciones	-18,805,924	-16,106,840
Saldo al final del periodo	269,038,908	232,271,859

	Dic.2022	Dic.2021
G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial		
Saldo al inicio del periodo	414,099,959	348,373,047
Más: Aumentos	0	65,726,912
Menos: Disminuciones	-414,099,959	0
Saldo al final del periodo	0	414,099,959

	Dic.2022	Dic.2021
G.15.5 Reserva para Pasantía		
Saldo al inicio del periodo	771,734	924,704
Más: Aumentos	8,175,782	11,906,159
Menos: Disminuciones	-8,119,689	-12,059,129
Saldo al final del periodo	827,826.57	771,733.60

	Dic.2022	Dic.2021
G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia		
Saldo al inicio del periodo	188,218,051	155,354,595
Más: Aumentos	14,162,533	32,863,456
Menos: Disminuciones	-2,255,682	-
Saldo al final del periodo	200,124,903	188,218,051

	Dic.2022	Dic.2021
G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo		
Saldo al inicio del periodo	161,459,262	128,595,806
Más: Aumentos	13,629,204	32,863,456
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo	175,088,466	161,459,262

	Dic.2022	Dic.2021
G.15.8 Reserva Fortalecimiento Patrimonial no Redimible Productos Moratorias		
Saldo al inicio del periodo	0	0
Más: Aumentos	100,998,562	0
Menos: Disminuciones	-100,998,562	0
Saldo al final del periodo	0	0

	Dic.2022	Dic.2021
G.15.9 Reserva Fortalecimiento Patrimonial no Redimible y afectación de cartera		
Saldo al inicio del periodo	0	0
Más: Aumentos	340,359,806	0
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo	340,359,806	0

	Dic.2022	Dic.2021
TOTALES G.15	1,533,948,125	1,511,073,640



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

G.16 Excedentes acumulados	Dic.2022	Dic.2021
Excedentes acumulados	312,790,244	354,925,327
TOTALES	312,790,244	354,925,327

TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	9,805,353,832	10,073,136,214
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	9,805,353,832	10,073,136,214

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Dic.2022	Dic.2021	Sep - Dic .2022	Sep - Dic.2021
H.1 Ingresos financieros.				
Por Disponibilidades	5,047,845	4,736,078	1,759,266	1,663,003
Por Inversiones en valores y depósitos	934,816,951	836,056,296	237,884,373	205,812,257
Por Cartera de créditos vigentes	3,154,382,986	3,052,924,297	811,364,503	818,786,727
Por Cartera de créditos vencidos	2,214,332,182	1,917,731,133	632,917,865	446,772,157
Por Diferencial cambiario	285,866,513	68,058,426	94,179,427	37,846,799
Por Otros ingresos financieros	180,395,432	2,367,740,046	27,722,513	302,822,183
Total Ingresos financieros	6,774,841,909	8,247,246,276	1,805,827,948	1,813,703,125

H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:	Dic.2022	Dic.2021	Sep - Dic .2022	Sep - Dic.2021
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	0	7,511,135	0	0
Por Estimación cartera de crédito	577,014	2,347,380	0	282,417
Total Otros ingresos	577,014	9,858,515	0	282,417

H.2 Otros ingresos.	Dic.2022	Dic.2021	Sep - Dic .2022	Sep - Dic.2021
Por Comisiones por servicios	322,449,851	243,495,399	85,071,458	69,656,549
Por Bienes Mantenidos para la Venta	2,306,022	4,177,504	2,306,022	3,503,421
Por Participación en el capital de otras empresas	27,501,738	25,926,534	5,906,295	7,224,873
Por Otros ingresos operativos	81,660,826	71,713,478	25,193,399	27,260,249
H.2 Total Otros ingresos	433,918,437	345,312,915	118,477,174	107,645,092
TOTAL INGRESOS	7,209,337,360	8,602,417,705	1,924,305,123	1,921,630,634

H.3 Gastos financieros.	Dic.2022	Dic.2021	Sep - Dic .2022	Sep - Dic.2021
Por Obligaciones con el público	2,445,453,298	2,528,152,150	666,726,628	602,251,992
Por Otras obligaciones financieras	865,515,887	575,506,221	254,162,784	163,765,172
Por Diferencial cambiario	256,892,505	80,496,346	62,728,732	50,284,719
Por Otros gastos financieros	341,371,946	1,922,232,195	75,392,544	1,922,232,195
Total Gastos financieros	3,909,233,636	5,106,386,913	1,059,010,688	2,738,534,078

H.4 Gastos por deterioro de activos.	Dic.2022	Dic.2021	Sep - Dic .2022	Sep - Dic.2021
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	237,903,391	464,043,465	74,690,538	34,729,186
Gastos por desvalorización de inversiones	0	5,695,953	0	0
Total Gastos financieros	237,903,391	469,739,418	74,690,538	34,729,186

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Dic.2022	Dic.2021	Sep - Dic .2022	Sep - Dic.2021
H.5 Otros gastos diversos.				
Por Comisiones por Servicios	210,693,368	173,698,674	49,195,396	52,708,356
Por Bienes Mantenidos para la Venta	74,165,432	168,517,836	14,271,338	42,404,718
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por Provisiones	12,426,622	24,992,356	5,229,760	16,366,831
Por Otros gastos operativos	53,095,773	71,411,903	-30,432,696	-36,469,930
Total Otros gastos diversos	350,381,195	438,620,769	38,263,798	75,009,975



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Dic.2022	Dic.2021	Sep - Dic .2022	Sep - Dic.2021
H.6 Gastos de Administración.				
Por Gastos del personal	1,104,103,765	848,139,423	296,411,301	219,696,335
Por Servicios externos	647,335,201	596,625,440	201,764,811	193,714,567
Por Movilidad y comunicaciones	64,240,915	41,729,354	16,627,820	14,245,084
Por Infraestructura	128,791,635	120,448,207	30,778,157	31,352,881
Por Gastos generales	309,719,517	293,188,337	80,075,514	78,828,984
Total Gastos de administración	2,254,191,034	1,900,130,761	625,657,603	537,837,851
Participaciones sobre la utilidad	19,449,181	30,270,721	2,886,417	8,059,023
TOTAL DE GASTOS	6,771,158,436	7,945,148,581	1,800,509,044	3,394,170,113
H. Resultado del periodo	438,178,923	657,269,124	123,796,079	-1,472,539,479

I. Otras Cuentas

I.1 Cuentas Contingentes.

Deudoras.

I. Total Otras Cuentas

Dic.2022	Dic.2021
4,742,675,538	4,086,126,202
734,662,843	626,429,552
5,477,338,381	4,712,555,754

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

J.1 Riesgos de liquidez.

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

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

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

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

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

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

RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO				
Recuperación	Dic.2022		Dic.2021	
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%
Total	41,798,000,460	100.00%	34,754,390,920	100.00%



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Diciembre del 2022

(En colones)

TE: su_calces_gen.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Pag. 1 De 2

colones										
CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	1,004,295,130.38	3,038,097,428.33	- 926,740,383.35	- 1,551,448,371.49	- 2,465,396,349.97	- 5,462,356,082.95	15,906,906,560.81	1,466,659,179.82	11,010,017,111.58
12110	Total Recuperacion de activo	2,269,050,573.28	4,480,106,104.19	439,115,297.46	268,133,640.75	2,973,363,458.70	2,686,809,618.04	42,479,769,308.66	1,466,659,179.82	57,063,007,180.90
12111	DISPONIBILIDADES	2,201,453,670.84								2,201,453,670.84
12113	Inversiones MN	67,596,902.44	1,213,169,687.53	259,116,383.75	81,155,506.59	2,405,381,407.25	1,535,406,434.36	7,509,636,956.42		13,071,467,278.34
12114	Cartera de Créditos MN		3,266,936,416.66	179,996,913.71	186,978,134.16	567,982,051.45	1,151,401,183.68	34,970,132,352.24	1,466,659,179.82	41,790,086,231.72
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,264,755,442.90	1,442,008,675.86	1,365,855,680.81	1,819,582,012.24	5,438,759,808.67	8,149,165,700.99	26,572,862,747.85		46,052,990,069.32
12121	Obligaciones Con El Público MN	1,151,051,195.33	1,264,370,744.63	1,195,496,547.97	1,682,616,033.48	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	87,658,954.43	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

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	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	- 552,066,888.43
12210	Total Recuperacion de activo	502,381,541.77	410,258,300.49			8,465,389.54		222,899,620.79	1,144,004,852.59
12211	DISPONIBILIDADES	67,369,203.73							67,369,203.73
12213	Inversiones ME	435,012,336.04	181,321,834.65			8,465,389.54		222,899,620.79	847,699,182.92
12214	Cartera de créditos ME		228,936,465.84						228,936,465.84
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	57,333,389.14	178,625,464.67	129,910,272.75	115,641,929.83	377,456,880.25	837,103,804.38		1,696,071,741.02
12221	Obligaciones Con El Público ME	57,333,389.14	175,698,330.44	126,600,266.85	113,059,079.70	373,100,844.48	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

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Diciembre del 2021

(En colones)

TE: su_calces_gen.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Pag. 1 De 2

colones										
CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 104,129,400.98	2,984,560,697.81	- 1,395,084,859.83	- 1,537,492,276.34	- 2,509,610,533.42	- 3,114,583,363.68	14,771,287,477.33	1,376,053,010.03	10,471,000,744.98
12110	Total Recuperacion de activo	1,035,842,474.52	4,117,189,349.86	337,753,398.73	568,399,048.88	1,042,400,781.05	3,948,272,388.80	37,342,423,107.93	1,376,053,010.03	49,768,333,169.56
12111	DISPONIBILIDADES	877,169,168.78								877,169,168.78
12113	Inversiones MN	158,673,305.78	866,042,299.05	157,809,390.79	382,984,625.79	476,938,206.37	2,797,016,758.25	8,712,249,458.13		13,650,714,065.15
12114	Cartera de Créditos MN		3,152,146,650.81	179,944,007.94	185,414,423.09	565,462,574.72	1,151,255,620.53	28,630,173,638.81	1,376,053,010.03	35,240,449,926.05
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,139,371,875.50	1,132,628,252.09	1,732,838,258.58	2,105,891,325.22	3,552,011,314.57	7,062,855,758.48	22,571,135,630.66		39,297,332,414.98
12121	Obligaciones Con El Público MN	1,086,043,875.37	964,162,893.17	1,610,993,692.38	2,007,871,420.47	3,187,637,278.93	6,426,488,696.79	13,310,301,991.33		27,593,498,848.31
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		75,977,356.27	75,585,596.79	77,198,830.54	235,326,660.59	487,905,123.06	10,045,956,194.10		10,958,969,671.25
12124	Cargos por pagar MN	53,328,000.13	92,487,992.61	45,259,869.41	20,821,074.21	129,047,474.99	148,461,938.61	214,837,445.23		704,843,895.38

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	20,651,624.06	- 112,639,700.12	- 29,435,615.95	- 125,125,318.03	- 145,134,647.90	- 230,450,486.39	515,170,549.57	- 107,082,194.82
12210	Total Recuperacion de activo	66,422,630.37		7,290,402.87		1,246,831.63	55,189,809.53	515,170,549.57	645,320,284.45
12211	DISPONIBILIDADES	51,714,558.85							51,714,558.85
12213	Inversiones ME	14,708,132.06		7,290,402.87		1,246,831.63	55,189,809.53	515,170,549.57	593,605,725.60
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	45,771,066.88	112,698,700.12	36,787,018.82	125,125,318.03	146,381,479.63	285,640,296.92		752,402,479.27
12221	Obligaciones Con El Público ME	45,771,066.88	110,981,356.94	36,466,071.47	122,463,262.28	144,514,771.28	283,358,743.54		743,525,272.26
12224	Cargos por pagar ME		1,745,343.18	320,947.35	2,662,055.83	1,866,708.35	2,281,552.38		8,677,206.99



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

J.2 Riesgos de tasas de interés.

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

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

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Diciembre del 2022

(En colones)

PORTE: su_brechas_gen

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	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
22110	Total Recuperacion de activo MN	78,356,406,515.15	2,980,462,891.52	350,410,092.18	628,143,676.36	2,606,254,656.18	12,714,408,772.03	97,636,086,603.42
22111	Inversiones MN	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
22112	Cartera de Créditos MN	78,288,809,612.71						78,288,809,612.71
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,235,990,054.46	2,830,934,008.68	5,086,017,559.31	6,426,694,016.23	7,266,603,186.09	14,128,740,966.93	36,974,979,791.70
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,140,508,627.32	2,655,007,769.34	3,518,293,852.25	5,871,672,408.95	7,266,603,186.00	1,728,947,805.72	22,190,779,840.07
22123		86,481,227.14	175,026,239.34	1,567,783,707.06	555,021,607.88		12,399,893,161.21	14,784,205,942.63

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	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
22210	Total Recuperacion de activo ME	435,012,338.04	181,868,964.11			13,434,884.82	320,347,295.57	950,663,482.54
22211	Inversiones ME	435,012,338.04	181,868,964.11			13,434,884.82	320,347,295.57	950,663,482.54
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	291,944.49	398,111.84	619,779.14	1,379,497.73			2,689,333.20
22221	Obligaciones Con El Público ME	291,944.49	398,111.84	619,779.14	1,379,497.73			2,689,333.20

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES 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. PASIVOS SENCIBLES A TA 1,236,281,998.95 2,831,332,120.52 5,086,637,338.45 6,428,073,513.96 7,266,603,186.09 0.00

DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. 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

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Diciembre del 2021

(En colones)

EPORTE: su_brechas_gen

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	59,296,661,666.38	-1,289,340,793.28	-2,839,158,535.43	-4,816,419,697.61	-3,544,291,577.39	-34,856,138.09	46,772,594,924.58
22110	Total Recuperacion de activo MN	60,308,231,769.11	1,520,003,949.03	479,539,330.97	455,588,930.00	603,491,837.72	15,763,809,968.54	79,130,655,785.37
22111	Inversiones MN	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	18,581,107,322.02
22112	Cartera de Créditos MN	60,149,558,463.35						60,149,558,463.35
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,011,570,102.79	2,809,344,742.31	3,318,497,866.40	5,272,008,627.61	4,147,783,415.11	15,798,666,106.63	32,358,678,868.79
22121	Obligaciones Con El Público MN	935,592,736.52	2,655,560,314.98	3,053,371,305.81	4,784,103,504.55	4,147,783,415.11	5,752,669,912.53	21,359,051,189.50
22123		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

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	14,597,939.15	46,349,546.65	10,358,866.50	-439,063.72	6,402,614.33	791,066,519.66	868,336,422.57
22210	Total Recuperacion de activo 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	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
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	110,192.91	246,306.60	223,967.10	439,063.72			1,019,530.33
22221	Obligaciones Con El Público ME	110,192.91	246,306.60	223,967.10	439,063.72			1,019,530.33

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS 60,322,938,901.17 1,688,698,802.28 480,122,184.67 466,688,930.00 809,894,462.05 18,664,876,488.20

2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA 1,011,880,296.84 2,809,691,048.91 3,318,921,833.60 6,272,447,891.33 4,147,783,416.11 0.00

DIF. RECUP. ACTIVOS 59,311,058,604.33 - 1,242,991,246.63 - 2,828,798,648.93 - 4,518,868,961.33 - 3,637,888,953.06 18,664,876,488.20



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2022 - 2021

J.3 Riesgos cambiario.

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

En cuanto al indicador de Riesgos de Tasas de Interés Moneda Extranjera, no presenta mayor riesgo para la Cooperativa ya que la estructura que se mantiene en moneda extranjera es mínima, y el cambio en esa estructura actual podría afectar (en una cantidad mínima) la rentabilidad. En resumen, el efecto del aumento del indicador se da por variación de la tasa libor, un componente externo que no controlamos y no causa un efecto significativo en nuestro perfil de riesgo global.

J.4 Riesgos de Crédito

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

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

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 2022					
	Saldo Cta 138	Productos	Estimado	Por Estimar	Cumplimiento
SALDO MORATORIAS AL 31 DICIEMBRE 2022	329,601,226.39	262,366,312.57	(226,236,777.78)	36,129,534.79	-86%

Estimaciones	% Estimación	Saldos	Monto Estimación Semestral a cumplir	Monto Estimación Mensual por registrar	Estimacion Reg por semestre
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

I. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Fecha: 2023.02.09 09:45:27 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Fecha: 2023.02.09 09:37:36 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por EDGAR JOSE AGUILAR MUÑOZ (FIRMA)
Fecha: 2023.02.09 14:58:48 -06'00'

Dr. Edgar José Aguilar Muñoz
Presidente del Comité de Vigilancia

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