



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2023 - 2022

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



ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 31 de Marzo del 2023 y 2022

ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Marzo del 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Notas	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Disponibilidades	C.1	2,138,500,529	2,268,822,875	366,463,457
Efectivo		1,785,912,931	1,666,149,057	8,196,143
Banco Central de Costa Rica		278,809,527	219,062,044	61,332,370
Entidades financieras del país		73,778,070	383,611,773	296,934,944
Inversiones en instrumentos financieros	C2, D1, D2, G.2	14,761,351,774	13,880,470,508	13,738,302,577
Al valor razonable con cambios en resultados		611,595,558	508,334,534	321,968,797
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		8,919,880,709	8,452,247,405	9,085,591,019
Instrumentos Financieros Vencidos y restringidos		3,149,326,467	3,132,509,848	1,929,155,461
Al costo amortizado		1,900,565,842	1,641,466,825	2,255,068,719
Productos por cobrar		218,679,151	184,607,848	185,214,534
(Estimación por deterioro)		-38,695,953	-38,695,953	-38,695,953
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	41,545,119,494	40,604,789,511	34,951,599,184
Créditos vigentes		38,686,352,361	38,370,544,656	33,141,639,866
Créditos vencidos		3,277,433,189	2,543,319,780	2,053,552,861
Créditos en cobro judicial	C.14	831,402,778	884,136,025	911,313,815
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-395,420,041	-380,477,806	-326,693,693
Productos por cobrar		607,419,781	601,500,043	710,676,159
(Estimación por deterioro)	C.4	-1,462,068,574	-1,414,233,187	-1,538,889,823
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	113,957,973	156,143,172	66,940,235
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		368,781	158,601	444,126
Otras cuentas por cobrar		114,049,961	156,445,341	66,616,015
(Estimación por deterioro)		-460,769	-460,769	-119,906
Bienes Mantenidos para la Venta	G.5	111,128,065	110,817,925	150,369,228
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		320,223,750	416,702,355	387,113,076
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-209,095,685	-305,884,430	-236,743,848
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	195,588,610	184,949,696	182,319,694
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,553,383,980	1,185,061,838	1,246,511,527
Otros activos	G.8	334,722,086	357,784,591	315,162,433
Activos intangibles	G.8.1	137,159,628	163,887,217	249,661,196
Otros activos		197,562,458	193,897,374	65,501,236
TOTAL DE ACTIVOS		60,753,752,509	58,748,840,115	51,017,668,335

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Fecha: 2023.04.24 15:21:07 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Fecha: 2023.04.24 14:40:53 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

JOSE ANGEL JIMENEZ SOLANO (FIRMA)
Firmado digitalmente por JOSE ANGEL JIMENEZ SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2023.04.24 15:31:22 -06'00'

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2023 - 2022

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS:

Obligaciones con el público

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

Obligaciones con entidades financieras

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

Cuentas por pagar y provisiones

- Provisiones
- Otras cuentas por pagar diversas

Otros pasivos

Aportaciones de capital por pagar

TOTAL DE PASIVOS

PATRIMONIO

Capital social

- Capital pagado

Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales

- Superávit por revaluación de inmueble, mobiliario y equipo

Reservas

Resultado del periodo

TOTAL DEL PATRIMONIO

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

Cuentas Contingentes Deudoras

- Cuentas Contingentes Deudoras

Otras Cuentas de Orden Deudoras

- Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora

	Notas	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
		33,360,408,641	32,851,151,620	29,277,530,877
F.2 y F.3, G.9		1,446,137,736	1,208,384,584	1,077,035,251
		29,014,682,907	28,758,515,015	26,497,263,486
		2,304,991,999	2,288,315,189	1,035,632,002
F.3 y G.9.2		594,596,000	595,936,831	667,600,138
G.10		15,428,290,360	14,859,545,598	10,789,107,127
		0	0	0
		15,394,802,969	14,784,205,943	10,764,925,682
		-58,075,153	-38,364,592	-39,115,293
		91,562,544	113,704,248	63,296,738
G.11		1,237,017,109	999,882,593	941,629,386
		77,761,753	61,024,813	51,234,069
		1,159,255,356	938,857,779	890,395,317
G.12		351,055,156	232,906,472	302,829,192
		351,055,156	232,906,472	302,829,192
		50,376,771,266	48,943,486,283	41,311,096,581
G.13		9,119,265,373	8,961,535,879	8,244,205,080
		9,119,265,373	8,961,535,879	8,244,205,080
G.14		-378,620,017	-1,002,920,416	-21,266,912
		388,657,257	0	0
G.15		1,536,868,458	1,533,948,125	1,349,485,764
G16, H		99,467,430	312,790,244	134,147,821
		10,376,981,243	9,805,353,832	9,706,571,753
		60,753,752,509	58,748,840,115	51,017,668,335
I.1		4,538,955,654	4,742,675,538	4,517,113,045
		4,538,955,654	4,742,675,538	4,517,113,045
I.2		734,938,608	734,662,843	632,468,902
		734,938,608	734,662,843	632,468,902

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
Fecha: 2023.04.24 15:22:10 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Fecha: 2023.04.24 14:41:35 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

JOSE ANGEL JIMENEZ SOLANO (FIRMA)
Firmado digitalmente por JOSE ANGEL JIMENEZ SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2023.04.24 15:31:51 -06'00'

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno



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

(En colones sin céntimos)

Notas	Resultados Acumulados	
	Mar.2023	Mar.2022
Ingresos financieros:		
Por disponibilidades	3,908,665	501,942
Por inversiones en instrumentos financieros	252,091,374	234,422,450
Por cartera de créditos	1,450,713,087	1,267,709,551
Por diferencial cambiario	59,463,068	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con ca	13,474,127	619,423
Por otros ingresos financieros	10,132,021	19,946,977
Total de Ingresos Financieros	1,789,782,343	1,523,200,343
Gastos financieros:		
Por obligaciones con el público	694,404,022	561,984,501
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	262,824,557	200,394,592
Por diferencial cambiario	0	7,889,531
Por otros gastos financieros	0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable coi	58,877,701	65,542,641
Por otros gastos financieros	9,196,687	7,246,165
Total de Gastos Financieros	1,025,302,967	843,057,431
Gastos Por estimación de deterioro de activos	68,750,376	32,279,237
Ingresos Por recuperación de activos y disminución de estima	0	189,395
RESULTADO FINANCIERO	695,729,000	648,053,070
Otros ingresos de operación:		
Por comisiones por servicios	92,436,225	74,268,098
Por bienes mantenidos para la venta	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	10,638,914	9,140,718
Por otros ingresos operativos	30,745,327	20,347,711
Total Otros Ingresos de Operación	133,820,466	103,756,527
Otros Gastos de Operación:		
Por comisiones por servicios	62,826,598	49,814,916
Por bienes mantenidos para la venta	32,266,841	15,957,305
Por gastos por participaciones de capital en otras empresas	0	0
Por provisiones	13,325,535	5,180,862
Por otros gastos operativos	31,402,328	25,386,467
Total Otros Gastos de Operación	139,821,302	96,339,551
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	689,728,165	655,470,047
Gastos Administrativos:		
Por gastos de personal	291,412,401	247,490,262
Por otros gastos de administración	294,448,622	265,585,268
Total Gastos Administrativos	585,861,023	513,075,530
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SC	103,867,142	142,394,518
RESULTADO DEL PERIODO	103,867,142	142,394,518
Participaciones sobre la utilidad del periodo	4,399,711	8,246,696
Impuesto sobre la renta	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	99,467,430	134,147,821
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Superávit por revaluación de inmueble, mobiliario y equipo	388,657,257	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-155,531,417	49,678,807
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-80,111,724	-86,616,717
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	153,014,117	-36,937,910
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	252,481,547	97,209,912

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2023.04.24 15:23:04 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA) Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA) Fecha: 2023.04.24 14:42:07 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

JOSE ANGEL JIMENEZ SOLANO (FIRMA) Firmado digitalmente por JOSE ANGEL JIMENEZ SOLANO (FIRMA) Fecha: 2023.04.24 15:32:12 -06'00'

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2023 - 2022

ANEXO N° 3
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado el 31 de Marzo del 2023 y 2022

OPERACIÓN	Notas	Mar.2023	Mar.2022
Resultado del periodo	H.	99,467,430	134,147,821
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		744,378,423	208,483,797
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		752,165,498	-107,814,916
Estimaciones por Inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		47,835,387	270,252,514
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar.		0	78,958
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos		-96,788,744	15,111,103
Otras provisiones		16,736,940	9,165,541
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		24,429,343	21,690,596
Variación en los Activos (aumento), o disminución		-1,587,242,684	-500,333,352
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		-726,732,320	848,322,615
Cartera de crédito		-997,187,868	-1,352,115,622
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación		-210,180	524,924
Cuentas por cobrar		42,395,380	-51,338,677
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		96,478,604	-30,776,209
Bienes Adquiridos o Producidos para la Venta		0	0
Productos por cobrar		-39,991,040	74,857,380
Otros activos		38,004,740	10,192,237
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		661,269,299	364,599,269
Obligaciones con el público		493,921,043	15,946,496
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		92,392,668	233,130,353
Productos por Pagar por Obligaciones		-23,482,535	17,175,774
Otros Pasivos		98,438,123	98,346,646
Flujos netos de efectivo por actividades de operación		-82,127,532	206,897,535
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-403,390,398	-22,392,162
Inmuebles, mobiliario, equipo		-392,751,484	-13,251,443
Participaciones en el capital de otras empresas		-10,638,914	-9,140,718
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión		-403,390,398	-22,392,162
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento		458,456,609	-598,480,748
Reservas		2,920,333	-161,587,875
Dividendos		-312,790,244	-354,925,327
Obligaciones con entidades financieras		793,545,517	-77,813,300
Obligaciones con entidades no financieras		-182,948,491	-156,250,690
Capital Social		157,729,494	152,096,444
Efectivo y equivalente al inicio del año		2,777,157,409	1,102,407,630
Efectivo y Equivalente al Final del Periodo	G.1.	2,750,096,087	688,432,255

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
 Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
 Fecha: 2023.04.24 15:23:29 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
 Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
 Fecha: 2023.04.24 14:45:01 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

JOSE ANGEL JIMENEZ SOLANO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por JOSE ANGEL JIMENEZ SOLANO (FIRMA)
 Fecha: 2023.04.24 15:32:33 -06'00'

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno

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 período terminado el 31 de Marzo del 2022

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2022		8,092,108,636	115,028,611	1,511,073,640	0	9,718,210,887
Devolución de aportes		-123,253,903				-123,253,903
Resultado de 2021	H.				134,147,821	134,147,821
Reservas legales y otras reservas estatutarias				-161,587,875	0	-161,587,875
Capital pagado adicional		275,350,347				275,350,347
Capitalización de excedentes					0	0
Otros resultados integrales 2022			-136,295,523			-136,295,523
Al 30 de Marzo del 2022	G.13. G.15.	8,244,205,080	-21,266,912	1,349,485,764	134,147,821	9,706,571,753

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 período terminado el 31 de Marzo del 2023

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2023	G.13. G.15.	8,961,535,879	-1,002,920,416	1,533,948,125	0	9,492,563,588
Devolución de aportes		-155,341,655				-155,341,655
Resultado de 2023	H.				99,467,430.43	99,467,430
Reservas legales y otras reservas estatutarias				2,920,333	0	2,920,333
Capital pagado adicional		313,071,149				313,071,149
Capitalización de excedentes						0
Otros resultados integrales 2023			624,300,398			624,300,398
Al 30 de Marzo del 2023	G.13. G.15.	9,119,265,373	-378,620,017	1,536,868,458	99,467,430	10,376,981,244

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)

Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA)
 Fecha: 2023.04.24 15:24:09 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)

Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
 Fecha: 2023.04.24 14:45:51 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

JOSE ANGEL JIMENEZ SOLANO (FIRMA)

Firmado digitalmente por JOSE ANGEL JIMENEZ SOLANO (FIRMA)
 Fecha: 2023.04.24 15:32:58 -06'00'

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno



ANEXO N°5
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Marzo del 2023 y 2022
En colones sin céntimos

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

Información general.

A.1 Domicilio y forma legal.

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

A.2 País de constitución.

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

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

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

A.4 Nombre de la empresa controladora

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

A.5 Número de sucursales y agencias.

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

A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

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

A.7 Dirección del sitio Web.

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

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 68 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

B.3 Inversiones

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

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

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

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

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

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

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

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

Estimación Específica por categoría de riesgo:

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

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

ENTIDAD	MÉTODO	Mar.2023		Dic.2022		Mar.2022	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Estimación Componente Contracíclico	Balance Contable	169,847,063	Saldo Final Balance	160,303,627	Saldo Final Balance	160,303,627	Saldo Final Balance
Re-cálculo Estimación Componente Contracíclico	SUGEF 19-16	114,517,037	Saldo de Auxiliar	114,517,037	Saldo de Auxiliar	110,841,170	Saldo de Auxiliar
TOTAL		55,330,026	Si Cumple	45,786,590	Si Cumple	49,462,458	Si Cumple

B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

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

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

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

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

B.6 Bienes Mantenidos para la Venta

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

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

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

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de 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.

La Cooperativa se acoge al método de Revaluación según la NIIF 5 Bienes Mantenidos para la venta.

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.

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

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

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

Estas inversiones están constituidas por las participaciones en otras empresas. **Coopemédicos, R.L.** tiene participación del capital social de Fecoopse, R.L., Coopemep, R.L., Coopeande7, R.L., Coopealianza, Sociedad Cooperativa y Almacén Médico Cooperante, S.A.

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

- La inversión en empresas en las cuales ejerce influencia significativa se registra por el método de participación.
- La inversión en empresas en las cuales no ejerce influencia significativa se registra por el método de costo.
- En los casos en que la administración determina que existe un deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro según la NIC 36.

ENTIDAD	MÉTODO	Mar.2023		Dic.2022		Mar.2022	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopenae R.L.	Al Costo	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario
Sociedad Cooperativa RL	Al Costo	50,500,000	Minoritario	50,500,000	Minoritario	50,500,000	Mayoritario
Almacén Médico Cooperante, S.A	Participación	144,436,169	Mayoritario	133,797,255	Mayoritario	131,167,252	Mayoritario
TOTAL		195,588,610		184,949,696		182,319,694	

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

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

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

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

B.11 Prestaciones legales

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

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

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

B.12 Reserva legal

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

B.13 Reservas estatutarias

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

Con base a la ley de asociaciones cooperativas y/o los estatutos de **Coopemédicos, R.L.** se establece, que los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la reserva de educación, un 6% a la reserva de bienestar social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y en 1% como aporte para el CONACOOOP y un 1% destinado a organismos de integración a los que este afiliados la cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas y voluntarias por acuerdo de la Asamblea General por Delegados con el fin de fortalecer su patrimonio, para lo cual la cooperativa cuenta una reserva patrimonial que se incrementa en 10% sobre los excedentes de cada periodo a partir del año 2010. En Asamblea General de marzo 2013 se aprobó establecer una nueva reserva para contingencias la cual es calculada en un 5% sobre los excedentes de cada periodo económico.

Con la Entrada en Vigencia de del Acuerdo CONASSIF 06-18 (version documeto 18. 07-11-2022) 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.

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
I) Reservas obligatorias			
Reserva legal	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva de educación	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva de bienestar social	6.00%	6.00%	6.00%
II) Reservas voluntarias			
Reserva patrimonial	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva para riesgo operativo	5.00%	5.00%	5.00%
III) Participación sobre excedentes			
Cenecoop, R.L.	2.50%	2.50%	2.50%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%

B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

En materia de Impuesto a la Renta, Coopemédicos, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto de renta, tal y como lo establece el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y el artículo N° 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, asimismo con la creación del Instituto de Fomento Cooperativo. No obstante, conforme 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 10% sobre los excedentes distribuidos.

B.15 Método de contabilización de las absorciones o fusiones

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

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

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

B.17 Reconocimiento de principales ingresos y gastos.

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

B.17.2 Las comisiones por formalización de préstamos serán diferidas y reconocidas en el estado de resultados como un ajuste al rendimiento efectivo en el préstamo, con base en el método de línea recta. La Norma Internacional de Contabilidad NIC 18, Ingresos, requiere que las comisiones de formalización sean diferidas y reconocidas en los resultados a lo largo de la vida útil del crédito, como parte del rendimiento efectivo del activo financiero, de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva. Las comisiones sobre créditos debe registrarse siguiendo la normativa correspondiente, los ingresos diferidos por comisiones se amortizarían por el método de línea recta en función del periodo de vigencia de los créditos.

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

B. 18 Estado de flujos de efectivo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes. La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos por Intereses.

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo. En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 de 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 4 años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2023 - 2022

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Dinero en cajas y bóvedas	1,785,912,931	1,666,149,057	8,196,143
Depósitos a la Vista BCCR	278,809,527	219,062,044	61,332,370
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	73,778,070	383,611,773	296,934,944
TOTALES	2,138,500,529	2,268,822,875	366,463,457

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	611,595,558	508,334,534	321,968,797
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	8,919,880,709	8,452,247,405	9,085,591,019
Inversiones al Valor de Costo Amortizado	1,900,565,842	1,641,466,825	2,255,068,719
Inversiones Restringidas	3,149,326,467	3,132,509,848	1,929,155,461
Productos por cobrar inversiones en valores	218,679,151	184,607,848	185,214,534
Estimación Para Inversiones en Valores	-38,695,953	-38,695,953	-38,695,953
TOTALES	14,761,351,774	13,880,470,508	13,738,302,577

C.3 Cartera de créditos.

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Cartera de Crédito Vigente	38,686,352,361	38,370,544,656	33,141,639,866
Cartera de Crédito Vencida	3,277,433,189	2,543,319,780	2,053,552,861
Cartera de Crédito en cobro judicial	831,402,778	884,136,025	911,313,815
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-395,420,041	-380,477,806	-326,693,693
Productos por cobrar	607,419,781	601,500,043	710,676,159
Estimación para créditos incobrables	-1,462,068,574	-1,414,233,187	-1,538,889,823
TOTALES	41,545,119,494	40,604,789,511	34,951,599,184

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

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Estimación para créditos incobrables, anterior	-1,414,233,187	-1,268,637,309	-1,535,923,195
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-53,936,533	-781,391,228	-2,966,629
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	6,101,146	635,795,350	0
TOTALES	-1,462,068,574	-1,414,233,187	-1,538,889,823

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	29,643,070	29,947,213	34,615,958
Crédito Equipo Médico	Fiduciaria	94,071,038	97,271,075	125,408,984
Refundición OP Directas	Fiduciaria	198,225,563	232,612,518	309,972,245
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,021,023,844	3,111,437,494	2,954,022,146
Estudios Y Formación Profesional	Fiduciaria	814,405	1,192,174	3,171,589
Crédito Emergencia	Pagaré	30,030,150	31,447,503	57,991,303
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	19,225,637	53,939,809	167,876,967
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	3,895,946,972	4,112,860,013	4,674,797,325
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	301,462,543	276,939,352	179,148,619
Financiamiento Vehículo	Prendaria	451,570,054	413,232,929	313,117,675
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	2,546,497	4,169,257	8,539,307
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	0	0	18,387,928
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	3,669,354,139	2,890,080,282	729,418,489
Consumo Infocoop	Pagaré	519,569,708	560,241,343	757,511,923
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	253,682,524	264,580,977	321,311,577
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	1,426,392	1,776,223	3,228,992
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	2,046,536,792	2,236,890,703	2,335,380,873
Préstamo Más Capital	Capital social	545,749,613	612,579,410	693,265,636
Préstamo RCP	Fiduciaria	641,518	1,252,625	4,636,200
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	0	0	6,139,821
Credi Escolar	Pagaré	192,476	1,887,370	6,209,238
Refundición	Fiduciaria	7,214,452,669	6,472,054,219	2,310,450,229
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	4,722,141,748	4,700,793,585	4,887,182,022
Congreso Médico	Pagaré	0	0	2,294,213
Consumo Infocoop2	Pagaré	210,094,226	229,471,305	299,538,979
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	21,732,430	23,401,156	28,286,481
Credi-Premium	Pagaré	898,136,679	975,922,780	1,207,988,913
Credi-Express	Pagaré	234,257,004	255,759,027	298,746,916
Credi-Premium Infocoop	Pagaré	371,517,521	400,582,761	498,742,370
Reestructuración Financiera	Pagaré	1,950,214,352	1,974,254,294	1,604,142,938
Esencia Cooperativa	Pagaré	194,000,388	234,044,076	408,076,862
Alivio Financiero	Pagaré	2,599,854,268	2,650,487,794	2,974,150,899
Credi Liquidez	Pagaré	1,034,324,174	832,124,934	355,363,100
Enlace Asociativo	Pagaré	137,924,754	141,813,927	137,984,488
Bien-estar	Pagaré	316,175,734	317,218,519	320,066,799
Crédi Moratoria	Pagaré	1,386,799,391	1,395,478,663	1,220,498,402
Esencia Cooperativa II	Pagaré	285,206,966	308,056,477	408,516,016
Credi Apoyo	Pagaré	105,111,086	105,451,563	94,315,722
Respiro Cooperativo	Pagaré	57,671,436	57,798,969	58,656,184
Alivio Financiero 2	Pagaré	2,051,195,641	2,171,932,642	2,451,558,006
CREDI-APP	Contrato Electronico	802,853,059	448,270,415	0
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	3,119,811,868	3,168,745,085	2,635,794,205
TOTALES		42,795,188,328	41,798,000,460	36,106,506,542



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2023 - 2022

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.		Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Capital social		847,212,155	889,518,762	872,414,255
Certif. a Plazo		3,021,023,844	3,111,437,494	2,954,022,146
Fiduciaria		11,433,795,236	10,947,189,837	7,687,580,280
Hipotecaria		10,457,258,315	9,881,704,379	8,119,858,352
Pagaré		15,778,929,168	16,102,477,387	16,150,974,527
Prendaria		454,116,551	417,402,187	321,656,982
Contrato Electronico		802,853,059	448,270,415	0
TOTALES		42,795,188,328	41,798,000,460	36,106,506,542

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.		Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Consumo		31,883,813,462	31,498,893,895	27,664,991,209
Vehículo		454,116,551	417,402,187	321,656,982
Vivienda Residencial		10,457,258,315	9,881,704,379	8,119,858,352
TOTALES		42,795,188,328	41,798,000,460	36,106,506,542

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	Mar.2023		Dic.2022		Mar.2022	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	39,234,947,474	198,102,256	38,193,384,240	192,904,702	32,588,958,261	165,328,109
Cartera A2	709,246,595	3,654,874	818,574,523	4,235,449	874,201,792	4,563,718
Cartera B1	950,955,411	29,903,089	1,063,887,146	31,462,621	834,301,734	21,670,074
Cartera B2	144,086,225	16,100,942	114,246,529	10,975,907	106,168,725	11,348,133
Cartera C1	155,748,914	39,531,683	61,958,323	15,876,754	86,588,627	16,939,779
Cartera C2	73,641,642	40,316,283	32,968,724	18,726,508	32,097,605	18,589,298
Cartera D	75,712,400	28,806,939	88,826,469	56,506,120	39,661,958	31,820,217
Cartera E	1,450,849,666	871,770,834	1,424,154,506	842,308,348	1,544,527,839	907,518,772
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	42,795,188,328	-	41,798,000,460	-	36,106,506,542	-
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	1,228,186,901	-	1,172,996,409	-	1,177,778,100
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	-	1,462,068,574	-	1,414,233,187	-	1,538,889,823
EXCESO DE ESTIMACIÓN	-	233,881,673	-	241,236,778	-	361,111,724

C.9 Cartera de crédito por morosidad.		Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Al día		38,935,572,148	38,370,544,656	33,141,639,866
De 1 a 30 Días		1,915,362,785	1,877,125,922	1,552,757,280
De 31 a 60 Días		848,592,943	503,111,427	304,452,113
De 61 a 90 Días		66,632,084	28,473,138	35,564,564
De 91 a 120 Días		55,587,133	56,648,468	64,325,951
De 121 a 180 Días		60,383,588	77,391,698	73,908,514
Más de 180 Días		81,654,870	569,128	22,544,439
Cobro judicial		831,402,778	884,136,025	911,313,815
TOTALES		42,795,188,328	41,798,000,460	36,106,506,542

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

CLASE	Mar.2023		Dic.2022		Mar.2022	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	2,402	42,005,295,190	2,347	41,009,919,537	2,022	35,412,110,144.75
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	25	789,893,138	25	788,080,923	18	694,396,397
TOTALES	2,427	42,795,188,328	2,372	41,798,000,460	2,040	36,106,506,542

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

Cartera	Mar.2023		Dic.2022		Mar.2022	
	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Grupo 1 (Mayor a ₡100 millones)	52	6,777,990,013	52	6,829,229,890	45	5,967,339,214
Grupo 2 (Menor a ₡100 millones)	2,375	36,017,198,315	2,320	34,968,770,570	1,995	30,139,167,328
Total	2,427	42,795,188,328	2,372	41,798,000,460	2,040	36,106,506,542

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.

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Monto de préstamos	831,402,778	884,136,025	911,313,815
Cantidad de préstamos	52	54	50
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	1.94%	2.12%	2.52%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Participación en el capital de otras empresas	195,588,610	184,949,696	182,319,694
TOTAL ACTIVOS	195,588,610	184,949,696	182,319,694
Ingresos por alquiler de edificio	6,980,000	29,320,000	7,260,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.A.	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Efectivo	1,900,000	1,900,000	1,975,000
Cuentas Corrientes	129,244,137	94,126,409	160,377,923
Cuentas por cobrar netas	299,409,180	312,280,310	368,181,207
Inventarios netos	546,687,257	455,936,619	343,141,647
Mobiliario y equipo neto	56,480,813	59,659,888	47,844,008
Otros activos	11,443,868	9,639,302	1,872,707
TOTAL ACTIVOS	1,045,165,255	933,542,528	923,392,493
Cuentas por pagar	255,913,138	289,642,189	380,981,940
Provisiones por pagar	15,842,441	25,095,027	60,474,129
TOTAL PASIVOS	271,755,579	314,737,216	441,456,068
Capital social	392,750,000	392,750,000	393,000,000
Reservas Legales y Patrimoniales	52,600,733	52,600,733	32,600,733
Superávit	83,072,070	0	0
Utilidades acumuladas	173,152,760	0	0
Utilidad del periodo	65,833,996	173,454,580	56,335,692
PATRIMONIO	767,409,559	618,805,313	481,936,425
Ventas	866,990,532	3,095,006,354	831,443,170
Costo de la mercadería vendida	-627,556,230	-2,253,105,171	-601,627,190
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	239,434,302	841,901,184	229,815,980
Gastos operativos	184,903,174	738,702,511	186,496,798
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	11,302,869	70,255,907	13,016,510
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	65,833,996	173,454,580	56,335,692
Impuesto Sobre Renta 30%	19,750,199	52,036,374	16,900,708
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	46,083,797	121,418,206	39,434,985

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

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

	Mar.2023			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	349,697,019	1,284,920,773	32,378,579	29,899,765
Comité de Vigilancia	58,102,479	34,256,505	19,008,261	25,934,146
Comité de Educación	202,744,807	0	14,705,593	22,629,287
Personal Administrativo	179,348,832	51,257,473	7,260,559	17,338,921
TOTALES	789,893,138	1,370,434,751	73,352,992	95,802,119

C.18 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
		Mar.2022			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		282,299,634	688,879,880	16,678,368	15,810,306
Comité de Vigilancia		129,810,719	37,639,944	24,221,073	26,974,021
Comité de Educación		187,655,785	5,000,000	7,782,860	23,485,632
Personal Administrativo		94,630,259	47,406,373	6,476,859	16,396,661
TOTALES		694,396,397	778,926,196	55,159,160	82,666,620
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)		Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022	
		2,329,483,000	2,311,009,826	1,611,148,373	

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

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

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

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

Inversiones comprometidas					Mar.2023	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	11.33	CRBCCR084577	27/11/2019	12/3/2031	172,421,093	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR084320	21/04/2020	13/09/2023	63,357,849	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR084726	20/07/2020	11/03/2026	130,210,390	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR084726	17/07/2020	11/03/2026	41,815,532	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80	CRBCCR085137	10/03/2021	26/04/2023	226,739,506	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80	CRBCCR085137	28/04/2021	26/04/2023	754,133,600	Garantía FGD Reserva
BCCR	10.95	CRBCCR084726	22/04/2021	11/03/2026	59,282,779	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	22/09/2021	25/10/2023	117,706,312	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	22/09/2021	25/10/2023	495,347,395	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR084726	21/10/2021	11/03/2026	44,991,395	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	27/10/2021	25/10/2023	156,941,749	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	27/10/2021	25/10/2023	238,943,813	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	08/12/2021	25/10/2023	181,463,897	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR085152	12/01/2022	03/07/2024	318,729,321	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR085152	04/05/2022	03/07/2024	268,453,565	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	13/07/2022	23/10/2024	282,927,933	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	03/08/2022	23/10/2024	282,927,933	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	21/09/2022	23/10/2024	149,385,949	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR084320	27/09/2022	13/09/2023	251,420,038	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	26/10/2022	23/10/2024	707,319,833	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	26/10/2022	23/10/2024	67,902,704	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR085228	01/03/2023	23/04/2025	255,507,350	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR085228	01/03/2023	23/04/2025	255,507,350	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67	NO	29/03/2023	12/04/2023	800,000,000	Reserva de Liquidez
G	5.06	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	26,843,018	Garantía FGD Reserva
G	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	101,289,416	Reserva de Liquidez
G	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	64,022,557	Reserva de Liquidez
G	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	4,831,745	Reserva de Liquidez
TOTAL					6,520,424,020	

D.2 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	CRBCCR084577	27/11/2019	12/03/2031	166,896,272	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR084726	20/07/2020	11/03/2026	128,899,560	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR084320	21/04/2020	13/09/2023	63,570,778	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR084726	17/07/2020	11/03/2026	41,394,574	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80	CRBCCR085137	10/03/2021	26/04/2023	225,889,570	Garantía FGD Reserva
BCCR	6.80	CRBCCR085137	28/04/2021	26/04/2023	751,306,721	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR084726	22/04/2021	11/03/2026	58,885,978	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	22/09/2021	25/10/2023	116,655,115	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	22/09/2021	25/10/2023	490,923,610	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR084726	21/10/2021	11/03/2026	44,538,466	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	27/10/2021	25/10/2023	165,540,154	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	27/10/2021	25/10/2023	236,809,884	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	08/12/2021	25/10/2023	179,843,303	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR085152	12/01/2022	03/07/2024	314,397,619	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR085152	04/05/2022	03/07/2024	264,805,138	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	13/07/2022	23/10/2024	278,446,779	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	03/08/2022	23/10/2024	278,446,779	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	21/09/2022	23/10/2024	147,019,899	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR084320	27/09/2022	13/09/2023	252,264,993	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	26/10/2022	23/10/2024	696,116,948	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	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	USP3699PG878	24/06/2022	26/01/2023	180,424,897	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	29,317,160	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	110,339,415	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	69,742,835	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	5,277,086	Reserva de Liquidez
TOTAL					6,554,380,759	

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

Inversiones comprometidas					Mar.2022	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	1133.44%	CRBCCR084577	27/11/2019	12/03/2031	205,332,314	Reserva de Liquidez
BCCR	975.20%	CRBCCR084304	20/05/2020	07/09/2022	99,216,000	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR084726	20/07/2020	11/03/2026	149,749,982	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR084726	17/07/2020	11/03/2026	48,090,441	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR085095	09/09/2020	26/10/2022	153,325,488	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR085095	10/02/2021	26/10/2022	511,084,960	Reserva de Liquidez
BCCR	595.00%	CRBCCR085095	22/03/2021	26/10/2022	30,665,098	Reserva de Liquidez
BCCR	680.00%	CRBCCR085137	10/03/2021	26/04/2023	237,329,635	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR084726	22/04/2021	11/03/2026	68,178,854	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR085145	22/09/2021	25/10/2023	124,858,859	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR085145	22/09/2021	25/10/2023	525,447,697	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR084726	21/10/2021	11/03/2026	51,742,880	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR085145	27/10/2021	25/10/2023	166,478,478	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR085145	27/10/2021	25/10/2023	253,463,483	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR085145	08/12/2021	25/10/2023	192,490,741	Reserva de Liquidez
BCCR	425.00%	CRBCCR085152	12/01/2022	03/07/2024	343,606,392	Reserva de Liquidez
BCCR	258.00%	CRBCCR083322	19/12/2019	04/05/2022	84,620,370	Reserva de Liquidez
BCCR	258.00%	CRBCCR083322	04/09/2020	04/05/2022	204,928,244	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,450,609,915	

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

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022	Causa
Cartera de Crédito	12,902,247,085	13,079,921,270	10,148,681,043	Cedida en Garantía

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

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

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

E.1 Valuación.

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

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

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

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Compra	540.39	594.17	660.48
Venta	545.95	601.99	667.10

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Mar.2023		Dic.2022		Mar.2022	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	3,025,673	1,651,866,171	1,900,372	1,144,004,853	1,021,448	681,408,264
Pasivo	3,179,611	1,735,908,533	2,822,031	1,698,834,177	1,385,678	924,386,094
TOTAL	-153,938	-84,042,362	-921,659	-554,829,324	-364,230	-242,977,830

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

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Número de acreedores	1	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	2,313,025,000	2,313,025,000	2,012,000,000

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

	Mar.2023		Dic.2022		Mar.2022	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,559	1,250,642,076	4,023	1,151,051,195	3,525	1,024,862,748
A la Vista en dólares	308	195,495,660	215	57,333,389	81	52,172,503
A Plazo en colones	1,114	22,527,930,925	1,081	22,190,773,849	1,083	20,909,604,403
A Plazo en dólares	127	1,492,622,692	111	1,618,951,693	55	813,999,242
Ahorros especiales	3,286	4,994,129,289	3,168	4,948,789,473	3,041	4,773,659,841
Otras Obligaciones	17	2,304,991,999	17	2,288,315,189	5	1,035,632,002
TOTAL	9,411	32,765,812,642	8,615	32,255,214,789	7,790	28,609,930,739

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	1241	594,596,000	1192	595,936,831	1138	667,600,138
TOTAL F	9,411	33,360,408,641	8,615	32,851,151,620	7,790	29,277,530,877

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Dinero en cajas y bóvedas	1,785,912,931	1,666,149,057	8,196,143
Depósitos a la Vista BCCR	278,809,527	219,062,044	61,332,370
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	73,778,070	383,611,773	296,934,944
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	611,595,558	508,334,534	321,968,797
TOTALES	2,750,096,087	2,777,157,409	688,432,254



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2023 - 2022

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Valores para reserva de liquidez en colones	5,505,945,835	5,344,401,866	3,450,609,915
Valores para reserva de liquidez en dólares	170,143,718	365,784,231	455,286,144
Inversiones en Sector Público no financieros del país	2,849,982,681	2,742,061,308	5,179,694,960
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	3,149,326,467	3,132,509,848	1,929,155,461
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	2,167,027,037	1,701,739,340	2,490,820,844,95
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	738,942,839	448,062,020	86,216,671
Productos por cobrar por inversiones	218,679,151	184,607,848	185,214,534
Estimación para inversiones	-38,695,953	-38,695,953	-38,695,953
TOTALES	14,761,351,774	13,880,470,508	13,738,302,577

G.3 Cartera de créditos.	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Cartera de Crédito Vigente	38,686,352,361	38,370,544,656	33,141,639,866
Cartera de Crédito Vencida	3,277,433,189	2,543,319,780	2,053,552,861
Cartera de Crédito en cobro judicial	831,402,778	884,136,025	911,313,815
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-395,420,041	-380,477,806	-326,693,693
Productos por cobrar por cartera de crédito	607,419,781	601,500,043	710,676,159
Estimación para créditos incobrables	-1,462,068,574	-1,414,233,187	-1,538,889,823
TOTALES	41,545,119,494	40,604,789,511	34,951,599,184

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Otras cuentas por cobrar	114,418,742	156,603,942	67,060,141
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-460,769	-460,769	-119,906
TOTALES	113,957,973	156,143,172	66,940,235

G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	320,223,750	416,702,355	387,113,076
Otros bienes mantenidos para la venta	0	0	0
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	-209,095,685	-305,884,430	-236,743,848
TOTALES	111,128,065	110,817,925	150,369,228

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	195,386,469	184,747,555	182,117,553
TOTALES	195,588,610	184,949,696	182,319,694

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Saldo al inicio del periodo	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Más: Aumentos	0	0	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Más: Revaluaciones	110,352,341	0	0
Menos: Depreciación acumulada edificios	-369,905,388	-357,063,968	-320,259,432
Valor en libros Edificios final del periodo	685,820,280	588,309,360	625,113,895

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Saldo al inicio del periodo	167,271,947	167,222,047	166,615,571
Más: Aumentos	184,150	25,000	94,900
Menos: Disminuciones	-108,907	0	-285,983
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	167,347,190	167,247,047	166,424,488
Menos: Depreciación acumulada	-130,305,077	-126,138,113	-113,929,545
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	37,042,113	41,108,934	52,494,943



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2023 - 2022

G.7.3 Equipo de Cómputo	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Saldo al inicio del periodo	264,343,689	261,006,870	252,939,363
Más: Aumentos	657,264	0	2,101,788
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	265,000,953	261,006,870	255,041,150
Menos: Depreciación acumulada	-213,542,932	-206,998,409	-187,773,545
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	51,458,020	54,008,461	67,267,605

G.7.4 Terrenos	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Saldo al inicio del periodo	501,635,084	501,635,084	501,635,084
Más: Aumentos	0	0	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	501,635,084	501,635,084	501,635,084
Más: Revaluaciones	278,304,916	0	0
Valor de Terrenos al final del periodo	779,940,000	501,635,084	501,635,084

TOTALES G.7	1,554,260,415	1,185,061,838	1,246,511,527
-------------	---------------	---------------	---------------

Resumen nota G.7	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Edificio	1,055,725,668	945,373,327	945,373,327
Mobiliario y equipo	167,347,190	167,247,047	166,424,488
Equipo de computación	265,000,953	261,006,870	255,041,150
Sub total	1,488,073,811	1,373,627,244	1,366,838,965
Depreciación acumulada	-714,629,832	-690,200,489	-621,962,522
TOTAL	773,443,980	683,426,755	744,876,444
Terrenos	779,940,000	501,635,084	501,635,084
TOTALES	1,553,383,980	1,185,061,838	1,246,511,527

G.8 Otros activos.	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)			
Saldo al inicio del periodo	1,147,843,059	1,136,941,544	1,112,717,426
Más: Aumentos	0	6,782,175	7,934,164
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	1,147,843,059	1,143,723,719	1,120,651,590
Menos: Depreciación acumulada	-1,010,683,430	-979,836,502	-870,990,393
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	137,159,628	163,887,217	249,661,196

G.8.2 Otros activos.	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Gastos pagados por anticipado	179,601,017	181,599,086	45,947,948
Cargos diferidos	0	0	0
Papelería y Útiles de oficina	17,813,613	12,150,460	19,405,461
Activos Intangibles	137,159,628	163,887,217	249,661,196
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
TOTALES G.8	334,722,086	357,784,591	315,162,433

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	60,753,752,509	58,748,840,115	51,017,668,335
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	60,753,752,509	58,748,840,115	51,017,668,335

PASIVOS

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

	Mar.2023		Dic.2022		Mar.2022	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,559	1,250,642,076	4,023	1,151,051,195	3,525	1,024,862,748
A la Vista en dólares	308	195,495,660	215	57,333,389	81	52,172,503
A Plazo en colones	1,114	22,527,930,925	1,081	22,190,773,849	1,083	20,909,604,403
A Plazo en dólares	127	1,492,622,692	111	1,618,951,693	55	813,999,242
Ahorros especiales	3,286	4,994,129,289	3,168	4,948,789,473	3,041	4,773,659,841
Otras Obligaciones	17	2,304,991,999	17	2,288,315,189	5	1,035,632,002
TOTAL	9,411	32,765,812,642	8,615	32,255,214,789	7,790	28,609,930,739

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	1,241	594,596,000	1,192	595,936,831	1,138	667,600,138
TOTAL NOTA G.9	9,411	33,360,408,641	8,615	32,851,151,620	7,790	29,277,530,877



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2023 - 2022

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Línea Crédito BCR Op.5985819	217,406,674	286,088,337	484,461,818
Línea Crédito BCR Op.6026618	180,569,715	194,507,384	235,515,845
Línea Crédito COOPEANDE No 1 R.L Op. 1	1,350,570,000	1,300,000,000	0
Línea Crédito Banco Nacional Op. 208-03-25949780	825,594,849	0	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	284,321,711	294,155,475	322,591,620
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	295,992,505	337,195,339	456,135,231
Línea Crédito INFOCOOP Op.121910789	638,702,866	666,260,646	745,811,470
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010811	2,219,616,883	2,259,304,573	2,373,870,710
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	732,191,311	745,121,087	782,445,366
Línea Crédito INFOCOOP Op.0132110835	2,186,141,087	2,219,973,679	2,317,637,951
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 154085129	-	0	99,900,000
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 100000000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0132110850	2,812,784,690	2,821,425,812	2,846,555,671
Línea Crédito INFOCOOP Op 0132210874	2,890,826,475	2,899,173,611	0
Línea Crédito INFOCOOP Op 0732210885	660,084,203	661,000,000	0
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	(58,075,153)	-38,364,592	-39,115,293
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	91,562,544	113,704,248	63,296,738
TOTALES	15,428,290,360	14,859,545,598	10,789,107,127

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Cuentas por pagar Diversas	1,159,255,356	938,857,779	890,395,317
Provisiones	77,761,753	61,024,813	51,234,069
TOTALES	1,237,017,109	999,882,593	941,629,386

G.12 Otros pasivos.

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Ingresos Diferidos	0	0	0
Cargos Financieros	0	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	351,055,156	232,906,472	302,829,192
TOTALES	351,055,156	232,906,472	302,829,192
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	50,376,771,266	48,943,486,283	41,311,096,581
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	50,376,771,266	48,943,486,283	41,311,096,581

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Capital social pagado	9,119,265,373	8,961,535,879	8,244,205,080
TOTALES	9,119,265,373	8,961,535,879	8,244,205,080

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	388,657,257	0	0
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-635,970,061	-791,501,478	-29,698,117
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-131,307,214	-211,418,938	8,431,204
TOTALES	-378,620,017	-1,002,920,416	-21,266,912

G.15 Reservas.

G.15.1 Reserva Legal

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Saldo al inicio del periodo	481,289,981	454,031,573	454,031,573
Más: Aumentos	0	27,258,409	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	481,289,981	481,289,981	454,031,573

G.15.2 Reserva Educación

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Saldo al inicio del periodo	67,218,234	60,221,202	60,221,202
Más: Aumentos	0	53,305,894	39,188,054
Menos: Disminuciones	0	-46,308,863	0
Saldo al final del periodo	67,218,234	67,218,234	99,409,256

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
Saldo al inicio del periodo	269,038,908	271,459,912	232,271,859
Más: Aumentos	0	16,355,046	39,188,054
Menos: Disminuciones	0	-18,776,049	0
Saldo al final del periodo	269,038,908	269,038,909	271,459,912



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2023 - 2022

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial			
Saldo al inicio del periodo	0	414,099,959	175,858,329
Más: Aumentos	0	0	0
Menos: Disminuciones	0	-414,099,959	0
Saldo al final del periodo	0	0	175,858,329
G.15.5 Reserva para Pasantía			
Saldo al inicio del periodo	827,827	771,734	771,734
Más: Aumentos	2,920,333	8,175,782	0
Menos: Disminuciones	0	-8,119,689	0
Saldo al final del periodo	3,748,159	827,827	771,734
G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia			
Saldo al inicio del periodo	200,124,903	186,495,699	188,218,051
Más: Aumentos	0	15,884,886	0
Menos: Disminuciones	0	-2,255,682	1,722,353
Saldo al final del periodo	200,124,903	200,124,903	186,495,699
G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo			
Saldo al inicio del periodo	175,088,466	161,459,262	161,459,262
Más: Aumentos	0	13,629,204	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	175,088,466	175,088,466	161,459,262
G.15.8 Reserva de Fortalecimiento Patrimonial no redimible cobertura estimación productos acumulados moratorias			
Saldo al inicio del periodo	0	0	0
Más: Aumentos	0	100,998,562	0
Menos: Disminuciones	0	-100,998,562	0
Saldo al final del periodo	0	0	0
G.15.9 Reserva no redimible para Fortalecimiento Patrimonial y Cobertura de afectación de Cartera			
Saldo al inicio del periodo	340,359,806	313,101,398	0
Más: Aumentos	0	27,258,409	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	340,359,806	340,359,806	0
TOTALES G.15	1,536,868,458	1,533,948,126	1,349,485,764
G.16 Excedentes acumulados			
Excedentes acumulados	99,467,430	312,790,244	134,147,821
TOTALES	99,467,430	312,790,244	134,147,821
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	10,376,981,244	9,805,353,832	9,706,571,753
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	10,376,981,244	9,805,353,833	9,706,571,753



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2023 - 2022

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.	Resultados Acumulados	
	Mar.2023	Mar.2022
H.1 Ingresos financieros.		
Por Disponibilidades	3,908,665	501,942
Por Inversiones en valores y depósitos	252,091,374	234,422,450
Por Cartera de créditos vigentes	781,492,364	821,106,100
Por Cartera de créditos vencidos	669,220,723	446,603,451
Por Diferencial cambiario	59,463,068	0
Por Otros ingresos financieros	23,606,149	20,566,400
Total Ingresos financieros	1,789,782,343	1,523,200,343

H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:	Mar.2023	Mar.2022
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	0	0
Por Estimación cartera de crédito	0	189,395
Por Estimación de inversiones	0	0
Total Otros ingresos	0	189,395

H.2 Otros ingresos.	Mar.2023	Mar.2022
Por Comisiones por servicios	92,436,225	74,268,098
Por Bienes Mantenidos para la Venta	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	10,638,914	9,140,718
Por Otros ingresos operativos	30,745,327	20,347,711
H.2 Total Otros ingresos	133,820,466	103,756,527
TOTAL INGRESOS	1,923,602,810	1,627,146,265

H.3 Gastos financieros.	Mar.2023	Mar.2022
Por Obligaciones con el público	694,404,022	561,984,501
Por Otras obligaciones financieras	262,824,557	200,394,592
Por Diferencial cambiario	0	7,889,531
Por Otros gastos financieros	68,074,388	72,788,806
Total Gastos financieros	1,025,302,967	843,057,431

H.4 Gastos por deterioro de activos.	Mar.2023	Mar.2022
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	68,750,376	32,279,237
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0
Total Gastos financieros	68,750,376	32,279,237

H.5 Otros gastos diversos.	Resultados Acumulados	
	Mar.2023	Mar.2022
Por Comisiones por Servicios	62,826,598	49,814,916
Por Bienes Mantenidos para la Venta	32,266,841	15,957,305
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0
Por Provisiones	13,325,535	5,180,862
Por Otros gastos operativos	31,402,328	25,386,467
Total Otros gastos diversos	139,821,302	96,339,551

	Resultados Acumulados	
	Mar.2023	Mar.2022
H.6 Gastos de Administración.		
Por Gastos del personal	291,412,401	247,490,262
Por Servicios externos	170,770,676	144,876,793
Por Movilidad y comunicaciones	18,693,345	15,497,191
Por Infraestructura	35,068,741	36,375,833
Por Gastos generales	69,915,860	68,835,451
Total Gastos de administración	585,861,023	513,075,530
Participaciones sobre la utilidad	4,399,711	8,246,696
TOTAL DE GASTOS	1,824,135,379	1,492,998,444
H. Resultado del periodo	99,467,430	134,147,821

	Mar.2023	Dic.2022	Mar.2022
	I. Otras Cuentas		
I.1 Cuentas Contingentes.	4,538,955,654	4,742,675,538	4,517,113,045
I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	734,938,608	734,662,843	632,468,902
I. Total Otras Cuentas	5,273,894,262	5,477,338,381	5,149,581,947

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

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

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

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

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

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

Recuperación	RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO					
	Mar.2023		Dic.2022		Mar.2022	
Planilla Tarjeta	343,530,158	0.80%	345,993,377	0.83%	323,492,926	0.90%
Datafono	205,075,587	0.48%	213,303,585	0.51%	191,151,428	0.53%
Cargo Automático	6,038,746,284	14.11%	5,424,161,486	12.98%	3,885,282,907	10.76%
Ventanilla	10,638,476,494	24.86%	11,199,088,786	26.79%	10,881,206,432	30.14%
Deducción de Planilla	25,569,359,805	59.75%	24,615,453,226	58.89%	20,825,372,850	57.68%
Total	42,795,188,328	100.00%	41,798,000,460	100.00%	36,106,506,542	100.00%

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo del 2023

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

Fecha 17/04/2023 06:02 PM

REPORTE: su_calces_gen.

AL 31 DE MARZO DE 2023

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	876,839,976.63	3,486,393,743.31	-1,142,778,943.29	-23,577,499.04	-3,618,169,666.08	-3,547,488,455.51	13,250,654,033.45	1,877,227,869.35	11,158,701,058.88
12110	Total Recuperacion de activo	2,219,044,597.04	5,051,756,510.30	174,238,857.32	1,648,681,232.94	926,862,611.71	5,304,205,645.06	41,091,852,828.55	1,877,227,869.35	58,293,870,152.27
12111	DISPONIBILIDADES	3,091,414,348.71								2,091,414,348.71
12113	Inversiones MN	127,630,248.33	1,888,863,002.74		1,463,946,873.11	345,434,517.59	1,707,925,398.98	7,931,947,928.73		13,464,746,969.50
12114	Cartera de Créditos MN		3,162,893,507.56	174,238,857.32	185,735,359.77	581,428,094.12	3,596,280,246.06	33,159,904,899.83	1,877,227,869.35	42,737,708,834.06
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,342,204,620.33	1,565,362,768.93	1,317,017,800.61	1,672,658,731.96	4,545,032,277.73	8,851,694,100.57	27,841,198,795.14		47,135,169,093.33
12121	Obligaciones Con El Publico MN	1,250,642,078.01	1,396,119,766.98	1,193,110,584.85	1,651,244,005.42	3,837,184,357.08	8,178,161,772.98	14,871,239,736.48		31,077,694,289.79
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		92,001,796.33	92,722,736.29	93,449,884.04	1,635,338,873.23	610,666,665.23	12,970,633,473.43		15,394,802,968.58
12124	Cargos por pagar MN	91,562,544.34	77,245,253.74	31,184,479.43	27,965,162.50	72,509,047.48	162,875,762.31	199,329,586.19		662,671,835.02

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	330,627,087.83	-1,846,769.89	113,163,055.82	209,771,602.23	-51,237,192.03	-869,861,894.77	209,645,220.95	-59,738,889.86
12210	Total Recuperacion de activo	526,122,747.34	276,143,463.32	183,627,348.24	264,100,211.33	192,227,179.54		209,645,220.95	1,651,866,170.80
12211	DISPONIBILIDADES	47,086,180.09							47,086,180.09
12213	Inversiones ME	479,036,567.38	6,654,229.98	183,627,348.24	264,100,211.33	192,227,179.54		209,645,220.95	1,335,300,757.48
12214	Cartera de créditos ME		269,479,233.34						269,479,233.34
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	196,496,659.53	277,990,233.21	70,464,292.42	54,328,609.14	243,464,371.57	869,861,894.77		1,711,605,060.66
12221	Obligaciones Con El Publico ME	196,496,659.53	273,043,820.78	69,451,434.14	53,379,742.60	238,475,283.93	868,272,320.78		1,668,118,351.71
12224	Cargos por pagar ME		4,946,312.43	1,012,858.28	948,866.54	4,989,087.64	11,589,574.01		23,486,708.95

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo 2022

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

Fecha 07/04/2022 05:16 PM

RTE: su_calces_gen.

AL 31 DE MARZO 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	-484,745,520.51	1,458,515,921.81	-879,651,178.02	-1,130,875,182.19	-3,879,200,328.13	-3,258,821,118.77	17,420,800,659.53	1,313,455,310.05	10,763,678,585.77
12110	Total Recuperacion de activo	603,413,965.69	3,197,188,819.02	473,186,829.55	385,503,100.78	689,577,818.59	4,093,310,254.92	39,196,906,632.85	1,313,455,310.05	49,952,542,731.45
12111	DISPONIBILIDADES	310,247,431.25								310,247,431.25
12113	Inversiones MN	293,166,534.44	72,527,811.08	292,579,318.31	197,293,924.17	117,809,410.88	2,932,110,623.31	9,246,318,670.21		13,151,806,292.40
12114	Cartera de Créditos MN		3,124,661,007.94	180,607,511.24	188,209,176.61	571,768,407.71	1,161,199,631.61	29,950,587,962.64	1,313,455,310.05	36,490,489,007.80
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,088,159,486.20	1,738,672,897.21	1,148,838,007.57	1,516,178,262.97	4,568,778,146.72	7,352,131,371.69	21,776,105,973.32		39,188,864,145.68
12121	Obligaciones Con El Publico MN	1,024,862,747.82	1,658,121,248.38	973,371,179.13	1,400,714,775.37	4,139,873,869.73	6,672,969,467.71	11,832,178,638.89		27,702,091,927.00
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		80,551,648.83	81,169,258.20	81,832,072.54	249,405,810.40	516,890,219.15	9,755,056,672.39		10,764,925,681.51
12124	Cargos por pagar MN	63,296,738.38		94,277,570.24	33,631,415.06	179,498,466.59	162,271,684.83	188,870,662.07		721,846,537.17

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	32,569,964.65	-142,159,336.89	-26,579,884.74	-49,760,036.36	-119,768,019.44	-461,846,004.30	532,072,430.02	-235,480,887.06
12210	Total Recuperacion de activo	84,732,468.08		4,700,814.49		2,066,001.25	57,714,697.42	532,194,282.51	681,408,263.75
12211	DISPONIBILIDADES	56,216,026.12							56,216,026.12
12213	Inversiones ME	28,516,441.96		4,700,814.49		2,066,001.25	57,714,697.42	532,194,282.51	625,192,237.63
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	52,172,503.43	142,159,336.89	31,280,699.23	49,760,036.36	121,834,020.69	519,560,701.72	121,852.49	916,889,150.81
12221	Obligaciones Con El Publico ME	52,172,503.43	142,159,336.89	28,971,746.06	49,119,246.78	119,996,633.83	515,419,344.92		907,838,811.91
12224	Cargos por pagar ME			2,308,953.17	640,789.58	1,837,386.86	4,141,356.80	121,852.49	9,050,338.90

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 a mantener en constante revisión las tasas de interés de los préstamos que otorga a los asociados, las inversiones, los ahorros a plazo. Las entidades financieras deben manejar adecuadamente la cobertura en las tasas de interés relacionada con las carteras de crédito e inversiones, se expondría a un riesgo importante que se asocia con un menor flujo monetario y a una menor rentabilidad.

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

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Marzo del 2023

(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	71,328,265,116.86	661,144,481.04	-3,269,572,649.01	-5,557,478,959.38	-7,340,513,212.71	-1,426,238,299.80	54,395,606,477.00
22110	Total Recuperacion de activo MN	72,728,788,419.21	3,356,627,079.40	901,619,966.72	1,527,781,714.50	547,474,112.84	13,256,049,078.31	82,318,340,370.98
22111	Inversiones MN	127,630,248.33	3,356,627,079.40	901,619,966.72	1,527,781,714.50	547,474,112.84	13,256,049,078.31	19,717,182,200.10
22112	Cartera de Créditos MN	72,601,158,170.88						72,601,158,170.88
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,400,523,302.35	2,695,482,598.96	4,171,192,615.73	7,085,260,673.88	7,887,987,325.55	14,682,287,378.11	37,922,733,893.98
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,308,521,546.02	2,509,310,297.99	2,535,853,742.50	6,574,604,108.66	7,887,987,325.55	1,711,653,904.68	22,527,930,925.40
22123		92,001,756.33	186,172,300.97	1,635,338,873.23	510,656,565.22		12,970,633,473.43	15,394,802,968.58

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	478,536,359.17	6,456,763.31	184,870,758.73	274,099,338.91	194,883,126.14	293,623,119.42	1,432,469,465.68
22210	Total Recuperacion de activo ME	479,036,567.36	6,561,749.42	185,307,566.65	275,671,328.25	194,883,126.14	293,623,119.42	1,435,203,457.24
22211	Inversiones ME	479,036,567.36	6,561,749.42	185,307,566.65	275,671,328.25	194,883,126.14	293,623,119.42	1,435,203,457.24
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	500,208.19	224,986.11	436,807.92	1,571,989.34			2,733,991.56
22221	Obligaciones Con El Público ME	500,208.19	224,986.11	436,807.92	1,571,989.34			2,733,991.56

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS 73,207,824,898.67 3,383,308,828.82 1,088,827,633.37 1,803,463,042.76 742,367,238.86 18,548,872,197.73

2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA 1,401,023,610.54 2,895,707,684.47 4,171,828,423.86 7,086,832,883.22 7,887,987,325.55 0.00

DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS 71,806,801,478.03 887,601,244.35 - 3,084,701,890.25 - 6,283,376,820.47 - 7,146,830,086.57 18,548,872,197.73

Coopemédicos, R.L. REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Marzo 2022

(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	61,586,209,643.07	-1,664,969,557.63	-2,415,523,686.61	-5,757,910,940.39	-3,965,510,439.48	1,773,017,693.70	49,555,312,712.66
22110	Total Recuperacion de activo MN	62,712,116,958.83	791,452,816.99	796,597,243.89	235,469,282.50	279,701,430.00	16,414,505,064.54	81,229,842,796.75
22111	Inversiones MN	293,166,534.44	791,452,816.99	796,597,243.89	235,469,282.50	279,701,430.00	16,414,505,064.54	18,810,892,372.36
22112	Cartera de Créditos MN	62,418,950,424.39						62,418,950,424.39
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,125,907,315.76	2,456,422,374.62	3,212,120,930.50	5,993,380,222.89	4,245,211,869.48	14,641,487,370.84	31,674,530,084.09
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,045,355,666.93	2,293,401,043.88	2,962,715,120.10	5,476,490,003.74	4,245,211,869.48	4,886,430,698.45	20,909,604,402.58
22123		80,551,648.83	163,021,330.74	249,405,810.40	516,890,219.15		9,755,056,672.39	10,764,925,681.51

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	28,305,254.08	-54,682.35	6,587,730.29	47,620,118.17	10,937,548.80	807,134,227.51	900,530,196.50
22210	Total Recuperacion de activo ME	28,516,441.96		6,767,608.32	48,394,575.64	10,937,548.80	807,134,227.51	901,750,402.23
22211	Inversiones ME	28,516,441.96		6,767,608.32	48,394,575.64	10,937,548.80	807,134,227.51	901,750,402.23
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	211,187.88	54,682.35	179,878.03	774,457.47			1,220,205.73
22221	Obligaciones Con El Público ME	211,187.88	54,682.35	179,878.03	774,457.47			1,220,205.73

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS

62,740,633,400.79	791,452,816.99	803,364,852.21	283,863,858.14	290,638,978.80	17,221,639,292.05
-------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	-------------------

2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA

1,126,118,503.64	2,456,477,056.97	3,212,300,808.53	5,994,154,680.36	4,245,211,869.48	0.00
------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------

DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS

61,614,514,897.15	- 1,665,024,239.98	- 2,408,935,956.32	- 5,710,290,822.22	- 3,954,572,890.68	17,221,639,292.05
-------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	-------------------

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 labor, 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 2022.

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 MORATORIAS AL 31 DICIEMBRE 2022	Saldo Cta 138	Productos	Estimado	Por Estimar	Cumplimiento
	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: 2023.04.24 15:24:31 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)

Firmado digitalmente por LUIS FERNANDO GUERRERO RICHMOND (FIRMA)
Fecha: 2023.04.24 14:46:28 -06'00'

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

JOSE ANGEL JIMENEZ SOLANO (FIRMA)

Firmado digitalmente por JOSE ANGEL JIMENEZ SOLANO (FIRMA)
Fecha: 2023.04.24 15:33:28 -06'00'

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno

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