



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 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 30 de Junio del 2023 y 2022



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio del 2023 y 2022

(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Notas	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Disponibilidades	C.1	1,502,845,801	2,268,822,875	750,663,721
Efectivo		1,168,358,720	1,666,149,057	327,750,112
Banco Central de Costa Rica		263,993,112	219,062,044	139,642,505
Entidades financieras del país		70,493,969	383,611,773	283,271,104
Inversiones en instrumentos financieros	C2. D1. D2, G.2	15,420,895,386	13,880,470,508	14,160,965,110
Al valor razonable con cambios en resultados		932,299,518	508,334,534	957,700,725
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		9,946,132,155	8,452,247,405	8,124,864,414
Instrumentos Financieros Vencidos y restringidos		2,511,411,573	3,132,509,848	2,769,827,816
Al costo amortizado		1,847,367,518	1,641,466,825	2,115,540,271
Productos por cobrar		192,380,575	184,607,848	231,727,839
(Estimación por deterioro)		-8,695,953	-38,695,953	-38,695,953
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	42,371,950,013	40,604,789,511	37,029,521,139
Créditos vigentes		39,760,024,808	38,370,544,656	35,116,103,585
Créditos vencidos		3,187,981,491	2,543,319,780	2,053,173,021
Créditos en cobro judicial	C.14	842,424,140	884,136,025	824,335,880
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-429,638,925	-380,477,806	-354,493,137
Productos por cobrar		569,337,688	601,500,043	670,745,992
(Estimación por deterioro)	C.4	-1,558,179,189	-1,414,233,187	-1,280,344,202
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	72,647,564	156,143,172	44,605,558
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		71,223	158,601	2,823,519
Otras cuentas por cobrar		73,037,110	156,445,341	42,028,701
(Estimación por deterioro)		-460,769	-460,769	-246,662
Bienes Mantenidos para la Venta	G.5	149,425,067	110,817,925	189,286,085
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		372,130,647	416,702,355	447,478,564
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-222,705,579	-305,884,430	-258,192,479
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	205,362,526	184,949,696	190,455,994
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,573,870,617	1,185,061,838	1,226,501,788
Otros activos	G.8	388,453,746	357,784,591	330,341,179
Activos intangibles	G.8.1	113,825,079	163,887,217	219,544,080
Otros activos		274,628,667	193,897,374	110,797,099
TOTAL DE ACTIVOS		61,685,450,719	58,748,840,115	53,922,340,574

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 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

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

Aportaciones de capital por pagar

TOTAL DE PASIVOS

PATRIMONIO

Capital social

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

Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales

Reservas

Resultado del periodo

TOTAL DEL PATRIMONIO

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

Cuentas Contingentes Deudoras

Cuentas Contingentes Deudoras	
Créditos pendientes de desembolsar	

Otras Cuentas de Orden Deudoras

Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora	
---	--

Notas	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
F.2 y F.3, G.9	34,322,674,920	32,851,151,620	30,848,611,214
	1,219,673,901	1,208,384,584	1,037,291,700
	30,241,103,759	28,758,515,015	27,291,142,271
	2,158,871,465	2,288,315,189	1,902,878,796
F.3 y G.9.2	703,025,797	595,936,831	617,298,447
G.10	14,993,010,119	14,859,545,598	11,791,162,459
	0	0	0
	2,457,974,992	1,780,595,720	1,941,050,445
	12,478,526,953	12,965,245,630	9,784,323,842
	56,508,174	113,704,248	65,788,172
G.11	894,351,087	999,882,593	1,082,466,120
	90,816,293	61,024,813	60,275,618
	803,534,794	938,857,779	1,022,190,502
G.12	97,565,225	232,906,472	118,026,938
	0	0	0
	97,565,225	232,906,472	118,026,938
	50,307,601,352	48,943,486,283	43,840,266,731
G.13	9,431,048,626	8,961,535,879	8,561,519,722
	9,431,048,626	8,961,535,879	8,561,519,722
G.14	96,653,169	-1,002,920,416	-267,638,016
G.15	1,687,658,429	1,533,948,125	1,587,727,394
G16, H	162,489,143	312,790,244	200,464,744
	11,377,849,367	9,805,353,832	10,082,073,843
	61,685,450,719	58,748,840,115	53,922,340,574
I.1	4,789,610,107	4,742,675,538	4,972,181,059
	4,719,610,107	4,742,675,538	4,972,181,059
	70,000,000	0	0
I.2	743,647,782	734,662,843	647,741,918
	743,647,782	734,662,843	647,741,918

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de Junio del 2023 y 2022

(En colones sin céntimos)

Notas	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2023	Jun.2022	Abr Jun.2023	Abr Jun.2022
Ingresos financieros:				
Por disponibilidades	9,594,187	1,646,735	5,685,522	1,144,793
Por inversiones en instrumentos financieros	507,943,274	465,937,996	255,851,899	231,515,545
Por cartera de créditos	2,937,606,964	2,559,620,132	1,486,893,878	1,291,910,581
Por diferencial cambiario	58,732,473	0	0	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con c	27,226,007	93,274,195	13,751,880	92,654,772
Por otros ingresos financieros	27,904,659	40,120,892	17,772,637	20,173,914
Total de Ingresos Financieros	3,569,007,564	3,160,599,948	1,779,955,816	1,637,399,605
Gastos financieros:				
Por obligaciones con el público	1,437,726,054	1,164,594,698	743,322,032	602,610,197
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	537,066,316	397,270,648	274,241,759	196,876,056
Por diferencial cambiario	0	27,871,304	730,595	19,981,773
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable co	111,098,384	178,122,000	52,220,683	112,579,359
Por otros gastos financieros	15,703,804	15,920,075	6,507,117	8,673,910
Total de Gastos Financieros	2,101,594,558	1,783,778,725	1,077,022,186	940,721,295
Gastos Por estimación de deterioro de activos	168,986,995	133,722,207	100,236,619	101,442,969
Ingresos Por recuperación de activos y disminución de estim	11,999,711	360,389	11,999,711	170,994
RESULTADO FINANCIERO	1,310,425,723	1,243,459,405	614,696,723	595,406,335
Otros ingresos de operación:				
Por comisiones por servicios	186,993,638	146,167,191	94,557,413	71,899,094
Por bienes mantenidos para la venta	0	0	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	20,412,830	17,277,019	9,773,916	8,136,301
Por otros ingresos operativos	71,961,548	37,223,403	41,216,221	16,875,692
Total Otros Ingresos de Operación	279,368,016	200,667,613	145,547,549	96,911,086
Otros Gastos de Operación:				
Por comisiones por servicios	126,902,323	106,174,838	64,075,725	56,359,922
Por bienes mantenidos para la venta	52,288,286	39,123,937	20,021,445	23,166,632
Por gastos por participaciones de capital en otras empresas	0	0	0	0
Por provisiones	15,455,681	7,196,862	2,130,145	2,016,000
Por otros gastos operativos	63,445,269	44,439,385	32,042,942	19,052,918
Total Otros Gastos de Operación	258,091,558	196,935,022	118,270,257	100,595,472
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,331,702,181	1,247,191,996	641,974,015	591,721,949
Gastos Administrativos:				
Por gastos de personal	595,610,487	518,579,372	304,198,086	271,089,110
Por otros gastos de administración	566,221,558	516,126,720	271,772,935	250,541,452
Total Gastos Administrativos	1,161,832,044	1,034,706,091	575,971,021	521,630,562
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SI	169,870,136	212,485,904	66,002,994	70,091,387
RESULTADO DEL PERIODO	169,870,136	212,485,904	66,002,994	70,091,387
Participaciones sobre la utilidad del periodo	7,380,994	12,021,161	2,981,282	3,774,465
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	162,489,143	200,464,744	63,021,712	66,316,922
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de inmueble, mobiliario y equipo	388,657,257	0.00	0.00	0.00
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	491,308,322	-195,295,725	335,776,905	-145,616,918
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	219,608,005	-187,370,902	139,496,282	-100,754,186
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	1,099,573,584	-382,666,627	475,273,186	-246,371,104
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	1,262,062,727	-182,201,884	538,294,898	-180,054,182

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 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 periodo terminado el 30 de Junio del 2023 y 2022
 (En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Notas	Jun.2023	Jun.2022
Resultado del periodo	H.	162,469,143	200,464,744
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		1,209,604,546	-271,324,554
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,099,573,584	-382,666,627
Estimaciones por Inversiones		-30,000,000	0
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		143,946,002	11,706,893
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar.		0	205,714
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos		-83,178,850	36,559,734
Otras provisiones		29,791,480	18,207,090
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		49,472,330	44,662,643
Variación en los Activos (aumento), o disminución		-2,900,168,237	-2,388,456,119
.5 Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		-1,078,687,167	879,425,798
Cartera de crédito		-1,992,429,978	-3,239,221,566
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación		87,377	-1,854,469
Cuentas por cobrar		83,408,231	-26,751,363
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		44,571,708	-91,141,697
Bienes Adquiridos o Producidos para la Venta		0	0
Productos por cobrar		24,389,629	68,274,243
96+187 Otros activos		18,491,964	22,812,936
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,126,726,457	2,144,639,683
Obligaciones con el público		1,364,434,335	1,894,288,646
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-135,322,985	364,925,538
8 Productos por Pagar por Obligaciones		49,892,892	-30,634,483
+291 Otros Pasivos		-152,277,784	-83,940,018
Flujos netos de efectivo por actividades de operación		-401,348,091	-314,676,246
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-458,693,938	-33,490,770
+175 Inmuebles, mobiliario, equipo		-438,281,108	-16,213,751
Participaciones en el capital de otras empresas		-20,412,830	-17,277,019
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión		-458,693,938	-33,490,770
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento		518,029,939	954,123,832
3 Reservas		153,710,304	76,653,754
Dividendos		-312,790,244	-354,925,327
Obligaciones con entidades financieras		677,379,272	1,143,259,483
Obligaciones con entidades no financieras		-469,782,140	-380,275,164
Capital Social		469,512,747	469,411,086
Efectivo y equivalente al inicio del año		2,777,157,409	1,102,407,630
Efectivo y Equivalente al Final del Periodo	G.1.	2,435,145,319	1,708,364,445

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

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 30 de Junio 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		-204,803,137				-204,803,137
Resultado de 2022	H.				200,464,744	200,464,744
Reservas legales y otras reservas estatutarias				76,653,754	0	76,653,754
Capital pagado adicional		674,214,223				674,214,223
Capitalización de excedentes					0	0
Otros resultados integrales 2022			-382,666,627			-382,666,627
Al 30 de Junio del 2022	G.13. G.15.	8,561,519,722	-267,638,016	1,587,727,394	200,464,744	10,082,073,843

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 30 de Junio 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		-234,175,355				-234,175,355
Resultado de 2023	H.				162,489,143	162,489,143
Reservas legales y otras reservas estatutarias				153,710,304	0	153,710,304
Capital pagado adicional		703,688,102				703,688,102
Capitalización de excedentes						0
Otros resultados integrales 2023			1,099,573,584			1,099,573,584
Al 30 de Junio del 2023	G.13. G.15.	9,431,048,626	96,653,169	1,687,658,429	162,489,143	11,377,849,367

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno

ANEXO N°5
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Junio 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 69 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.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

B.3 Inversiones

Las inversiones están valuadas al costo o valor de realización, constituidas por depósitos a plazo, 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) Operaciones de Recompra (1 año o menos) posición de comprador ó vendedor y apalancadas. Para las operaciones apalancadas se autoriza únicamente realizarlas con títulos del Gobierno Central de Costa Rica y BCCR. 	<ul style="list-style-type: none"> Fondos de Inversión. Fondos de Pensiones.
<ul style="list-style-type: none"> Operaciones a Plazo (1 año o menos): Certificados de Inversión (Sector Público y Privado). 	Otras Inversiones a Largo Plazo a criterio de la Comisión Financiera

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

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

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

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

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

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se considera crédito: los préstamos, el descuento de documento, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito. La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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

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

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

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

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

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

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

Estimación Específica por categoría de riesgo:

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

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

ENTIDAD	MÉTODO	Jun.2023		Dic.2022		Jun.2022	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Estimación Componente Contracíclico	Balance Contable	172,276,711	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		57,759,674	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 4 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 fecha de revaluación anterior o la del cierre del mes de incorporación del bien, la que sea posterior. Esta revaluación debe calcularse y contabilizarse por lo menos anualmente, en el trimestre de cada periodo. Las incorporaciones y las mejoras de bienes de uso también se deben revaluar anualmente tomando como índice base el IPI. Se debe tomar el índice de precios correspondiente a la fecha más próxima que haya sido informado por el Banco central de Costa Rica, a la fecha de ajuste.

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

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	Jun.2023		Dic.2022		Jun.2022	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Coopeande7 R.L.	Al Costo	0	Minoritario	0	Minoritario	0	Minoritario
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopenaes 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	154,210,084	Mayoritario	133,797,255	Mayoritario	139,303,553	Mayoritario
TOTAL		205,362,526		184,949,696		190,455,994	

La participación en el capital de Coopemep, R.L., Coopenaes 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, Cooicque, 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.A

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. Coopemédicos R.L no provisiona dicha prestación legal, en cuanto se incurra al pago de la cesantía la misma se registra contra resultados. El calculo de la cesantía se realiza sobre los salarios pagados, aplicándole el 5.33% correspondiente.

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 debitan las cuentas patrimoniales por las sumas consumidas y se acreditaran las cuentas de resultados, siendo así incrementadas las utilidades al final de ejercicio económico.

I) Reservas obligatorias	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
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%
Conacooop, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%

B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

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

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

B. 18 Estado de flujos de efectivo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

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

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 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 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 cuatro años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Jun. 2023	Dic. 2022	Jun. 2022
Dinero en cajas y bóvedas	1,168,358,720	1,666,149,057	327,750,112
Depósitos a la Vista BCCR	263,993,112	219,062,044	139,642,505
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	70,493,969	383,611,773	283,271,104
TOTALES	1,502,845,801	2,268,822,875	750,663,721

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Jun. 2023	Dic. 2022	Jun. 2022
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	932,299,518	508,334,534	957,700,725
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	9,946,132,155	8,452,247,405	8,124,864,414
Inversiones al Valor de Costo Amortizado	1,847,367,518	1,641,466,825	2,115,540,271
Inversiones Restringidas	2,511,411,573	3,132,509,848	2,769,827,816
Productos por cobrar inversiones en valores	192,380,575	184,607,848	231,727,839
Estimación Para Inversiones en Valores	-8,695,953	-38,695,953	-38,695,953
TOTALES	15,420,895,386	13,880,470,508	14,160,965,110

C.3 Cartera de créditos.

	Jun. 2023	Dic. 2022	Jun. 2022
Cartera de Crédito Vigente	39,760,024,808	38,370,544,656	35,116,103,585
Cartera de Crédito Vencida	3,187,981,491	2,543,319,780	2,053,173,021
Cartera de Crédito en cobro judicial	842,424,140	884,136,025	824,335,880
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-429,638,925	-380,477,806	-354,493,137
Productos por cobrar	569,337,688	601,500,043	670,745,992
Estimación para créditos incobrables	-1,558,179,189	-1,414,233,187	-1,280,344,202
TOTALES	42,371,950,013	40,604,789,511	37,029,521,139

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

	Jun. 2023	Dic. 2022	Jun. 2022
Estimación para créditos incobrables, anterior	-1,414,233,187	-1,268,637,309	-1,268,637,309
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-211,054,674	-781,391,228	-475,643,654
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	67,108,673	635,795,350	463,936,761
TOTALES	-1,558,179,189	-1,414,233,187	-1,280,344,202

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Jun. 2023	Dic. 2022	Jun. 2022
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	29,187,135	29,947,213	33,798,631
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	111,594,439	97,271,075	121,754,313
Refundición OP Directas	Fiduciaria	174,781,165	232,612,518	276,359,292
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,046,747,514	3,111,437,494	3,002,133,161
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	0	1,192,174	2,576,626
Crédito Emergencia	Pagaré	28,571,021	31,447,503	37,991,904
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	17,161,943	53,939,809	109,811,793
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	3,664,483,588	4,112,860,013	4,546,089,822
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	328,823,974	276,939,352	224,867,727
Financiamiento Vehículo	Prendaria	398,303,099	413,232,929	287,692,597
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	1,416,774	4,169,257	7,129,457
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	0	0	18,011,416
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	4,744,514,604	2,890,080,282	1,627,383,819
Consumo Infocoop	Pagaré	466,977,619	560,241,343	689,777,532
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	242,331,397	264,580,977	304,621,579
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	961,145	1,776,223	2,825,953
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	1,930,096,295	2,236,890,703	2,317,674,972
Préstamo Más Capital	Capital social	552,147,386	612,579,410	652,564,772
Préstamo RCP	Fiduciaria	379,701	1,252,625	3,575,655
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	0	0	2,556,620
Credi Escolar	Pagaré	0	1,887,370	5,072,024
Refundición	Fiduciaria	7,979,849,209	6,472,054,219	3,791,481,642
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	4,740,757,645	4,700,793,585	4,787,578,066
Consumo Infocoop2	Pagaré	189,959,640	229,471,305	279,296,615
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	20,018,132	23,401,156	26,710,703
Credi-Premium	Pagaré	820,892,922	975,922,780	1,075,540,472
Credi-Express	Pagaré	206,939,146	255,759,027	318,180,008
Credi-Premium Infocoop	Pagaré	331,553,201	400,582,761	442,354,545
Reestructuración Financiera	Pagaré	1,876,109,723	1,974,254,294	1,819,903,704
Esencia Cooperativa	Pagaré	143,619,680	234,044,076	333,075,181
Alivio Financiero	Pagaré	2,419,394,878	2,650,487,794	2,823,288,124
Credi Liquidez	Pagaré	1,138,755,814	832,124,934	561,925,654
Enlace Asociativo	Pagaré	141,946,354	141,813,927	155,243,023
Bien-estar	Pagaré	314,991,496	317,218,519	318,703,613
Crédi Moratoria	Pagaré	1,365,174,872	1,395,478,663	1,308,771,651
Escencia Cooperativa II	Pagaré	245,328,613	308,056,477	367,268,230
Credi Apoyo	Pagaré	189,105,635	105,451,563	98,982,172
Respiro Cooperativo	Pagaré	57,585,143	57,798,969	58,407,138
Alivio Financiero 2	Pagaré	1,967,394,882	2,171,932,642	2,348,332,754
Credi- App	Sin Garantía	0	448,270,415	0
Credi- App	Pagaré	799,324,794	0	0
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	3,103,249,859	3,168,745,085	2,804,299,530
TOTALES		43,790,430,439	41,798,000,460	37,993,612,486



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Capital social	880,971,360	889,518,762	877,432,499
Certif. a Plazo	3,046,747,514	3,111,437,494	3,002,133,161
Fiduciaria	11,960,275,238	10,947,189,837	8,796,204,016
Hipotecaria	11,432,530,487	9,881,704,379	8,842,448,650
Pagare	16,070,185,965	16,102,477,387	16,180,572,107
Prendaria	399,719,874	417,402,187	294,822,054
Sin Garantía	0	448,270,415	0
TOTALES	43,790,430,439	41,798,000,460	37,993,612,486

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Consumo	31,958,180,078	31,498,893,895	28,856,341,783
Vehículo	399,719,874	417,402,187	294,822,054
Vivienda Residencial	11,432,530,487	9,881,704,379	8,842,448,650
TOTALES	43,790,430,439	41,798,000,460	37,993,612,486

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.	Jun.2023		Dic.2022		Jun.2022	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	40,364,305,956	203,691,967	38,193,384,240	192,904,702	34,568,140,980	175,069,189
Cartera A2	700,549,795	3,630,479	818,574,523	4,235,449	876,376,228	4,550,749
Cartera B1	694,907,885	24,928,648	1,063,887,146	31,462,621	811,818,287	24,303,465
Cartera B2	136,573,277	14,236,434	114,246,529	10,975,907	66,833,450	7,427,077
Cartera C1	348,443,017	73,346,940	61,958,323	15,876,754	220,267,658	21,667,408
Cartera C2	33,951,209	18,179,201	32,968,724	18,726,508	47,210,108	27,262,507
Cartera D	72,815,721	59,020,283	88,826,469	56,506,120	103,931,753	81,837,531
Cartera E	1,438,883,578	886,241,347	1,424,154,506	842,308,348	1,299,034,022	764,732,830
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	43,790,430,439		41,798,000,460		37,993,612,486	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	1,283,275,299	-	1,172,996,409	-	1,106,850,757
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	-	1,558,179,189	-	1,414,233,187	-	1,280,344,202
EXCESO DE ESTIMACIÓN		274,903,890		241,236,778		173,493,446

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Al día	39,760,024,808	38,370,544,656	35,116,103,585
De 1 a 30 Días	2,323,108,956	1,877,125,922	1,569,658,347
De 31 a 60 Días	490,546,786	503,111,427	234,021,770
De 61 a 90 Días	165,410,757	28,473,138	73,814,550
De 91 a 120 Días	73,272,420	56,648,468	114,912,097
De 121 a 180 Días	51,578,460	77,391,698	12,011,719
Más de 180 Días	84,064,112	569,128	48,754,539
Cobro judicial	842,424,140	884,136,025	824,335,880
TOTALES	43,790,430,439	41,798,000,460	37,993,612,486

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.	CLASE	Jun.2023		Dic.2022		Jun.2022	
		DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
	Deudores individuales no vinculados	2,455	42,961,910,353	2,347	41,009,919,537	2,131	37,231,570,889
	Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
	Grupo Vinculado	26	828,520,086	25	788,080,923	30	762,041,597
	TOTALES	2,481	43,790,430,439	2,372	41,798,000,460	2,161	37,993,612,486

C.11 Cartera de crédito por grupo. (Grupo 1 mayor a € 100.000.000)	Cartera	Jun.2023		Dic.2022		Jun.2022	
		Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto
	Grupo 1 (Mayor a €100 millones)	50	6,476,318,313	52	6,829,229,890	46	6,119,468,774
	Grupo 2 (Menor a €100 millones)	2,431	37,314,112,126	2,320	34,968,770,570	2,115	31,874,143,712
	Total	2,481	43,790,430,439	2,372	41,798,000,460	2,161	37,993,612,486



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

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

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

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

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

Al 30 de Junio del 2023 y 2022, 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.

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Monto de préstamos	842,424,140	884,136,025	824,335,880
Cantidad de préstamos	57	54	41
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	1.92%	2.12%	2.17%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Participación en el capital de otras empresas	205,362,526	184,949,696	190,455,994
TOTAL ACTIVOS	205,362,526	184,949,696	190,455,994
Ingresos por alquiler de edificio	14,240,000	29,320,000	14,520,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.A.	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Efectivo	2,200,000	1,900,000	1,975,000
Cuentas Corrientes	89,584,609	94,126,409	75,685,781
Cuentas por cobrar netas	129,618,905	312,280,310	441,498,773
Inventarios netos	552,878,309	455,936,619	388,088,387
Mobiliario y equipo neto	53,299,085	59,659,888	56,224,148
Otros activos	55,949,296	9,639,302	3,937,722
TOTAL ACTIVOS	883,530,204	933,542,528	967,409,812
Cuentas por pagar	185,386,318	289,642,189	379,697,317
Provisiones por pagar	18,148,766	25,095,027	33,107,469
TOTAL PASIVOS	203,535,085	314,737,216	412,804,786
Capital social	392,750,000	392,750,000	393,000,000
Superavit	83,072,070	0	0
Reservas Legales y Patrimoniales	78,661,078	52,600,733	52,600,733
Utilidades acumuladas	0	0	0
Utilidad del periodo	125,511,971	173,454,580	109,004,294
PATRIMONIO	679,995,119	618,805,313	554,605,026
Ventas	1,566,379,395	3,095,006,354	1,597,853,047
Costo de la mercadería vendida	-1,125,378,125	-2,253,105,171	-1,168,352,768
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	441,001,270	841,901,184	429,500,279
Gastos operativos	345,873,171	738,702,511	355,415,536
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	30,383,872	70,255,907	34,919,551
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	125,511,971	173,454,580	109,004,294
Impuesto Sobre Renta 30%	37,653,591	52,036,374	32,701,288
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	87,858,379	121,418,206	76,303,006

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

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

	Jun.2023			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	403,625,928	1,180,239,725	32,132,437	34,700,600
Comité de Vigilancia	58,451,435	233,426,456	20,922,467	26,769,310
Comité de Educación	188,880,799	0	13,226,091	22,138,754
Personal Administrativo	177,561,925	52,219,981	6,011,544	17,898,991
TOTALES	828,520,086	1,465,886,161	72,292,539	101,507,655



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

		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

		Jun.2022			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		298,661,138	1,367,515,832	36,525,872	27,738,765
Comité de Vigilancia		40,791,597	209,775,406	10,028,839	23,924,331
Comité de Educación		185,346,795	17,347,872	13,331,488	20,804,002
Personal Administrativo		138,780,801	49,825,577	12,135,182	20,114,158
TOTALES		663,580,331	1,644,464,687	72,021,381	92,581,256

		Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)		2,468,206,442	2,311,009,826	2,472,647,655

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					Jun.2023	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	11.33	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	182,215,248	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	63,378,478	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	134,363,084	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	43,149,121	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	61,173,437	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	119,479,373	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	502,809,027	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	46,426,269	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	159,305,830	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	242,543,127	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	184,197,366	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	329,548,535	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	04/05/2022	03/07/2024	277,566,176	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	13/07/2022	23/10/2024	293,200,983	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	03/08/2022	23/10/2024	293,200,983	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	21/09/2022	23/10/2024	154,810,119	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR0B4320	27/09/2022	13/09/2023	251,501,898	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	733,002,458	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	70,368,236	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	262,000,290	Garantía FGD Reserva
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	262,000,290	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	524,000,580	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	209,600,232	Reserva de Liquidez
BCCR	5.40	NO	28/06/2023	12/07/2023	800,000,000	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	28/06/2023	08/11/2023	41,211,000	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	26,033,577	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	111,079,833	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	70,151,689	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	5,124,445	Reserva de Liquidez
TOTAL					6,453,441,682	



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

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	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/3/2031	166,896,272	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	20/7/2020	11/3/2026	128,899,560	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR0B4320	21/4/2020	13/9/2023	63,570,778	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	17/7/2020	11/3/2026	41,394,574	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80	CRBCCR0B5137	10/3/2021	26/4/2023	225,889,570	Garantía FGD Reserva
BCCR	6.80	CRBCCR0B5137	28/4/2021	26/4/2023	751,306,721	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	22/4/2021	11/3/2026	58,685,978	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/9/2021	25/10/2023	116,655,115	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/9/2021	25/10/2023	490,923,610	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/3/2026	44,538,466	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	155,540,154	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	236,809,884	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	8/12/2021	25/10/2023	179,843,303	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	12/1/2022	3/7/2024	314,397,619	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	4/5/2022	3/7/2024	264,805,138	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	13/7/2022	23/10/2024	278,446,779	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	3/8/2022	23/10/2024	278,446,779	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	21/9/2022	23/10/2024	147,019,899	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR0B4320	27/9/2022	13/9/2023	252,264,993	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	696,116,948	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	66,827,227	Reserva de Liquidez
BCCR	7.06	NO	29/12/2022	5/1/2023	1,200,000,000	Reserva de Liquidez
MH	4.25	USP3699PGB78	24/6/2022	26/1/2023	180,424,897	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	29,317,160	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG000B01H3	16/6/2021	25/5/2033	110,339,415	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG000B01H3	17/6/2021	25/5/2033	69,742,835	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG000B70G0	12/1/2022	26/11/2025	5,277,086	Reserva de Liquidez
TOTAL					6,554,380,760	

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

Inversiones comprometidas					Jun. 2022	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	11.33	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/3/2031	202,849,338	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75	CRBCCR0B4304	20/5/2020	7/9/2022	96,770,554	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	20/7/2020	11/3/2026	143,479,667	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	17/7/2020	11/3/2026	46,076,804	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	9/9/2020	26/10/2022	150,138,893	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	10/2/2021	26/10/2022	500,462,975	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	22/3/2021	26/10/2022	30,027,779	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80	CRBCCR0B5137	10/3/2021	26/4/2023	230,042,747	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80	CRBCCR0B5137	28/4/2021	26/4/2023	765,120,148	Garantía FGD Reserva
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	22/4/2021	11/3/2026	65,324,076	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/9/2021	25/10/2023	120,551,340	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/9/2021	25/10/2023	507,320,223	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/3/2026	49,576,308	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	160,735,120	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	244,719,220	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	8/12/2021	25/10/2023	185,849,983	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	12/1/2022	3/7/2024	330,109,648	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	4/5/2022	3/7/2024	278,038,781	Reserva de Liquidez
BCCR	4.80	NO	27/6/2022	4/7/2022	550,000,000	Reserva de Liquidez
TOTAL					4,657,193,604	

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

	Jun. 2023	Dic. 2022	Jun. 2022	Causa
Cartera de Crédito	12,243,293,591	13,079,921,270	9,798,057,680	Cedida en Garantía



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

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

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

E.1 Valuación.

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

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

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

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Compra	543.13	594.17	684.76
Venta	549.48	601.99	692.25

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Jun.2023		Dic.2022		Jun.2022	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	3,538,550	1,944,362,531	1,900,372	1,144,004,853	1,692,426	1,171,582,157
Pasivo	3,593,442	1,974,524,393	2,822,031	1,698,834,177	1,685,208	1,166,584,954
TOTAL	-54,892	-30,161,863	-921,659	-554,829,324	7,219	4,997,203

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

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.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.

	Jun.2023		Dic.2022		Jun.2022	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,590	1,127,454,782	4,023	1,151,051,195	3,647	997,563,860
A la Vista en dólares	347	92,219,119	215	57,333,389	81	39,727,840
A Plazo en colones	1,160	23,309,876,183	1,081	22,190,773,849	1,076	20,959,537,543
A Plazo en dólares	540	1,834,508,319	111	1,618,951,693	60	947,812,266
Ahorros especiales	3,446	5,096,719,257	3,168	4,948,789,473	3,071	5,383,792,462
Otras Obligaciones	16	2,158,871,465	17	2,288,315,189	10	1,902,878,796
TOTAL	10,099	33,619,649,124	8,615	32,255,214,789	7,945	30,231,312,767

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	1700	703,025,797	1192	595,936,831	1136	617,298,447
TOTAL F	10,099	34,322,674,920	8,615	32,851,151,620	7,945	30,848,611,214

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Dinero en cajas y bóvedas	1,168,358,720	1,666,149,057	327,750,112
Depósitos a la Vista BCCR	263,993,112	219,062,044	139,642,505
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	70,493,969	383,611,773	283,271,104
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	932,299,518	508,334,534	957,700,725
TOTALES	2,435,145,319	2,777,157,409	1,708,364,445



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Valores para reserva de liquidez en colones	5,874,462,371	5,344,401,866	3,892,073,453
Valores para reserva de liquidez en dólares	217,623,230	365,784,231	428,473,133
Inversiones en Sector Público no financieros del país	3,300,528,975	2,742,061,308	3,804,317,828
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	2,511,411,573	3,132,509,848	2,769,827,816
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	2,541,212,387	1,701,739,340	2,614,586,729
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	791,972,228	448,062,020	458,654,266
Productos por cobrar por inversiones	192,380,575	184,607,848	231,727,839
Estimación para inversiones	-8,695,953	-38,695,953	-38,695,953
TOTALES	15,420,895,386	13,880,470,508	14,160,965,110

G.3 Cartera de créditos.	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Cartera de Crédito Vigente	39,760,024,808	38,370,544,656	35,116,103,585
Cartera de Crédito Vencida	3,187,981,491	2,543,319,780	2,053,173,021
Cartera de Crédito en cobro judicial	842,424,140	884,136,025	824,335,880
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-429,638,925	-380,477,806	-354,493,137
Productos por cobrar por cartera de crédito	569,337,688	601,500,043	670,745,992
Estimación para créditos incobrables	-1,558,179,189	-1,414,233,187	-1,280,344,202
TOTALES	42,371,950,013	40,604,789,511	37,029,521,139

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Otras cuentas por cobrar	73,108,333	156,603,942	44,852,219
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-460,769	-460,769	-246,662
TOTALES	72,647,564	156,143,172	44,605,558

G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	372,130,647	416,702,355	447,478,564
Otros bienes mantenidos para la venta	0	0	0
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	-222,705,579	-305,884,430	-258,192,479
TOTALES	149,425,067	110,817,925	189,286,085

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	205,160,385	184,747,555	190,253,853
TOTALES	205,362,526	184,949,696	190,455,994

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	Jun.2023	Dic.2022	Jun.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	-381,817,999	-357,063,968	-332,527,611
Menos: Depreciación acumulada revaluación edificio	-3,506,438	0	0
Valor en libros Edificios final del periodo	670,401,231	588,309,360	612,845,717

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Saldo al inicio del periodo	167,347,190	167,222,047	165,781,795
Más: Aumentos	0	25,000	3,700,941
Menos: Disminuciones	0	0	-2,828,348
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	167,347,190	167,247,047	166,654,388
Menos: Depreciación acumulada	-134,384,715	-126,138,113	-118,250,144
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	32,962,476	41,108,934	48,404,244



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

G.7.3 Equipo de Cómputo			
	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Saldo al inicio del período	265,000,953	261,006,870	242,432,400
Más: Aumentos	45,529,624	0	15,686,040
Menos: Disminuciones	0	0	-344,881
Saldo al final del período antes de depreciaciones	310,530,577	261,006,870	257,773,558
Menos: Depreciación acumulada	-219,963,667	-206,998,409	-194,156,814
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del período	90,566,910	54,008,461	63,616,744

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

TOTALES G.7			
	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
	1,573,870,617	1,185,061,838	1,226,501,788

Resumen nota G.7			
	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Edificio	1,055,725,668	945,373,327	945,373,327
Mobiliario y equipo	167,347,190	167,247,047	166,654,388
Equipo de computación	310,530,577	261,006,870	257,773,558
Sub total	1,533,603,436	1,373,627,244	1,369,801,274
Depreciación acumulada	-739,672,819	-690,200,489	-644,934,569
TOTAL	793,930,617	683,426,755	724,866,705
Terrenos	779,940,000	501,635,084	501,635,084
TOTALES	1,573,870,617	1,185,061,838	1,226,501,788

G.8 Otros activos.

G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)			
	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Saldo al inicio del período	1,151,196,116	1,136,941,544	1,108,448,000
Más: Aumentos	0	6,782,175	20,186,979
Menos: Disminuciones	0	0	-708,182
Saldo al final del período antes de depreciaciones	1,151,196,116	1,143,723,719	1,127,926,798
Menos: Depreciación acumulada	-1,037,371,037	-979,836,502	-908,382,718
Valor en libros Intangibles al final del período	113,825,079	163,887,217	219,544,080

G.8.2 Otros activos.

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Gastos pagados por anticipado	263,062,042	181,599,086	92,813,678
Papelaría y Útiles de oficina	11,418,797	12,150,460	17,835,594
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
TOTALES G.8	388,453,746	357,784,591	330,341,179

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN			
	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
	61,685,450,719	58,748,840,115	53,922,340,574
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS			
	61,685,450,719	58,748,840,115	53,922,340,574

PASIVOS

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

	Jun.2023		Dic.2022		Jun.2022	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,590	1,127,454,782	4,023	1,151,051,195	3,647	997,563,860
A la Vista en dólares	347	92,219,119	215	57,333,389	81	39,727,840
A Plazo en colones	1,160	23,309,876,183	1,081	22,190,773,849	1,076	20,959,537,543
A Plazo en dólares	540	1,834,508,319	111	1,618,951,693	60	947,812,266
Ahorros especiales	3,446	5,096,719,257	3,168	4,948,789,473	3,071	5,383,792,462
Otras Obligaciones	16	2,158,871,465	17	2,288,315,189	10	1,902,878,796
TOTAL	10,099	33,619,649,124	8,615	32,255,214,789	7,945	30,231,312,767

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses						
	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022	Jun.2022
	1,700	703,025,797	1,192	595,936,831	1,136	617,298,447
TOTAL NOTA G.9	10,099	34,322,674,920	8,615	32,851,151,620	7,945	30,848,611,214



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Línea Crédito BCR Op.5985819	147,025,441	286,088,337	419,203,782
Línea Crédito BCR Op.6026618	166,418,995	194,507,384	221,846,663
Línea Crédito COOPEANDE No 1 R.L Op. 1	1,351,412,833	1,300,000,000	1,300,000,000
Línea Crédito Banco Nacional Op. 208-03-25949780	793,117,724	0	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	274,304,899	294,155,475	313,287,175
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	253,986,199	337,195,339	417,251,772
Línea Crédito INFOCOOP Op.121910789	610,607,697	666,260,646	719,804,962
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010811	2,179,155,267	2,259,304,573	2,336,417,106
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	719,009,400	745,121,087	770,243,429
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 154085129	0	0	39,899,997
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. 100000000	0	100,000,000	100,000,000
Línea Crédito INFOCOOP Op.0132110835	2,151,648,746	2,219,973,679	2,285,709,852
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0132110850	2,804,007,847	2,821,425,812	2,838,309,252
Línea Crédito INFOCOOP Op 0132210874	2,882,935,933	2,899,173,611	0
Línea Crédito INFOCOOP Op 0732210885	658,172,094	661,000,000	0
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	-55,301,129	-38,364,592	-36,599,703
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	56,508,174	113,704,248	65,788,172
TOTALES	14,993,010,119	14,859,545,598	11,791,162,459

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Cuentas por pagar Diversas	803,534,794	938,857,779	1,022,190,502
Provisiones	90,816,293	61,024,813	60,275,618
TOTALES	894,351,087	999,882,593	1,082,466,120

G.12 Otros pasivos.

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	97,565,225	232,906,472	118,026,938
TOTALES	97,565,225	232,906,472	118,026,938
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	50,307,601,352	48,943,486,283	43,840,266,731
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	50,307,601,352	48,943,486,283	43,840,266,731

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Capital social pagado	9,431,048,626	8,961,535,879	8,561,519,722
TOTALES	9,431,048,626	8,961,535,879	8,561,519,722

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Superávit por revaluación de inmueble, mobiliario y equipo	388,657,257	0	0
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-300,193,156	-791,501,478	-175,315,035
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	8,189,068	-211,418,938	-92,322,981
TOTALES	96,653,169	-1,002,920,416	-267,638,016

G.15 Reservas.

G.15.1 Reserva Legal

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Saldo al inicio del periodo	481,289,981	454,031,573	454,031,573
Más: Aumentos	104,271,763	27,258,409	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	585,561,745	481,289,981	454,031,573

G.15.2 Reserva Educación

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Saldo al inicio del periodo	67,218,234	60,221,202	60,221,202
Más: Aumentos	29,380,444	53,305,894	39,313,054
Menos: Disminuciones	0	-46,308,863	-125,000
Saldo al final del periodo	96,598,678	67,218,234	99,409,256

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Saldo al inicio del periodo	269,038,908	232,271,859	232,271,859
Más: Aumentos	29,380,444	55,572,974	39,188,054
Menos: Disminuciones	0	-18,805,924	0
Saldo al final del periodo	298,419,352	269,038,908	271,459,912

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
Saldo al inicio del periodo	0	414,099,959	414,099,959
Más: Aumentos	0	0	238,241,630
Menos: Disminuciones	0	-414,099,959	-238,241,630
Saldo al final del periodo	0	0	414,099,959



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
G.15.5 Reserva para Pasantía			
Saldo al inicio del periodo	3,748,159	771,734	771,734
Más: Aumentos	0	1,659,184	0
Menos: Disminuciones	0	-1,603,091	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	188,218,051	188,218,051
Más: Aumentos	0	14,162,533	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 Fortalecimiento Patrimonial no Redimible Productos 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 Fortalecimiento Patrimonial no Redimible y afectación de cartera			
Saldo al inicio del periodo	340,359,806	0	0
Más: Aumentos	0	340,359,806	0
Menos: Disminuciones	12,242,680	0	0
Saldo al final del periodo	328,117,126	340,359,806	0
TOTALES G.15	1,687,658,429	1,533,948,125	1,587,727,394
G.16 Excedentes acumulados			
Excedentes acumulados	162,489,143	312,790,244	200,464,744
TOTALES	162,489,143	312,790,244	200,464,744
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	11,377,849,367	9,805,353,832	10,082,073,843
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	11,377,849,367	9,805,353,832	10,082,073,843

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2023	Jun.2022	Abr Jun.2023	Abr Jun.2022
H.1 Ingresos financieros.				
Por Disponibilidades	9,594,187	1,646,735	5,685,522	1,144,793
Por Inversiones en valores y depósitos	507,943,274	465,937,996	255,851,899	231,515,545
Por Cartera de créditos vigentes	1,581,720,640	1,620,458,708	800,228,277	799,352,608
Por Cartera de créditos vencidos	1,355,886,324	939,161,424	686,665,601	492,557,973
Por Diferencial cambiario	58,732,473	0	0	0
Por Otros ingresos financieros	55,130,666	133,395,086	31,524,517	112,828,686
Total Ingresos financieros	3,569,007,564	3,160,599,948	1,779,955,816	1,637,399,605
H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:				
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	11,999,711	0	11,999,711	0
Por Estimación cartera de crédito	0	360,389	0	170,994
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
Total Otros ingresos	11,999,711	360,389	11,999,711	170,994
H.2 Otros ingresos.				
Por Comisiones por servicios	186,993,638	146,167,191	94,557,413	71,899,094
Por Bienes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	20,412,830	17,277,019	9,773,916	8,136,301
Por Otros ingresos operativos	71,961,548	37,223,403	41,216,221	16,875,692
H.2 Total Otros ingresos	279,368,016	200,667,613	145,547,549	96,911,086
TOTAL INGRESOS	3,860,375,291	3,361,627,950	1,937,503,077	1,734,481,685



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

H.3 Gastos financieros.	Jun.2023	Jun.2022	Abr Jun.2023	Abr Jun.2022
Por Obligaciones con el público	1,437,726,054	1,164,594,698	743,322,032	602,610,197
Por Otras obligaciones financieras	537,066,316	397,270,648	274,241,759	196,876,056
Por Diferencial cambiario	0	27,871,304	730,595	19,981,773
Por Otros gastos financieros	126,802,188	194,042,075	58,727,800	121,253,269
Total Gastos financieros	2,101,594,558	1,783,778,725	1,077,022,186	940,721,295

H.4 Gastos por deterioro de activos.	Jun.2023	Jun.2022	Abr Jun.2023	Abr Jun.2022
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	168,986,995	133,722,207	100,236,619	101,442,969
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0	0	0
Total Gastos financieros	168,986,995	133,722,207	100,236,619	101,442,969

H.5 Otros gastos diversos.	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2023	Jun.2022	Abr Jun.2023	Abr Jun.2022
Por Comisiones por Servicios	126,902,323	106,174,838	64,075,725	56,359,922
Por Bienes Mantenidos para la Venta	52,288,286	39,123,937	20,021,445	23,166,632
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por Provisiones	15,455,681	7,196,862	2,130,145	2,016,000
Por Otros gastos operativos	63,445,269	44,439,385	32,042,942	19,052,918
Total Otros gastos diversos	258,091,558	196,935,022	118,270,257	100,595,472

H.6 Gastos de Administración.	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2023	Jun.2022	Abr Jun.2023	Abr Jun.2022
Por Gastos del personal	595,610,487	518,579,372	304,198,086	271,089,110
Por Servicios externos	337,184,747	277,618,934	166,414,071	132,742,141
Por Movilidad y comunicaciones	31,403,233	31,171,677	12,709,888	15,674,486
Por Infraestructura	65,019,095	67,899,026	29,950,354	31,523,193
Por Gastos generales	132,614,482	139,437,083	62,698,622	70,601,632
Total Gastos de administración	1,161,832,044	1,034,706,091	575,971,021	521,630,562

H.7 Gastos de Participaciones sobre la utilidad.	Jun.2023	Jun.2022	Abr Jun.2023	Abr Jun.2022
Participaciones sobre la utilidad	7,380,994	12,021,161	2,981,282	3,774,465
TOTAL DE GASTOS	3,697,886,149	3,161,163,207	1,874,481,364	1,668,164,763
H. Resultado del periodo	162,489,143	200,464,744	63,021,712	66,316,922

I. Otras Cuentas	Jun.2023	Dic.2022	Jun.2022
I.1 Cuentas Contingentes.	4,719,610,107	4,742,675,538	4,972,181,059
I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	70,000,000	0	0
I. Total Otras Cuentas	5,533,257,889	5,477,338,381	5,619,922,977

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					
	Jun.2023		Dic.2022		Jun.2022	
Planilla Tarjeta	316,646,876	0.72%	345,993,377	0.83%	309,867,982	0.82%
Datafono	192,355,226	0.44%	213,303,585	0.51%	228,955,709	0.60%
Cargo Automático	6,668,277,346	15.23%	5,424,161,486	12.98%	4,216,310,150	11.10%
Ventanilla	10,295,234,248	23.51%	11,199,088,786	26.79%	10,975,906,662	28.89%
Deducción de Planilla	26,317,916,743	60.10%	24,615,453,226	58.89%	22,262,571,983	58.60%
Total	43,790,430,439	100.00%	41,798,000,460	100.00%	37,993,612,486	100.00%



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Junio del 2023

(En colones)

ITE: su_calces_gen.

AL 30 DE JUNIO 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	638,925,696.02	2,055,638,106.86	- 1,188,706,425.71	- 396,221,725.89	- 1,368,121,525.56	22,242,107,051.45	- 12,091,413,583.56	1,615,039,177.45	11,507,246,771.06
12110	Total Recuperacion de activo	1,822,888,652.17	3,832,498,672.46	204,958,765.59	572,941,678.01	3,792,122,460.91	32,945,877,040.06	14,131,877,364.45	1,615,039,177.45	58,918,203,811.10
12111	DISPONIBILIDADES	1,480,782,156.83								1,480,782,156.83
12113	Inversiones MN	342,106,495.34	813,174,409.77	31,221,349.99	391,039,086.60	1,304,092,545.48	1,880,976,941.97	9,072,307,985.39		13,834,918,814.55
12114	Cartera de Créditos MN		3,019,324,262.68	173,737,415.60	181,902,591.41	2,488,029,915.43	31,064,900,098.09	5,059,569,379.06	1,615,039,177.45	43,602,502,839.72
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,183,962,956.15	1,776,860,565.60	1,393,665,191.30	969,163,403.90	5,160,243,986.47	10,703,769,988.61	26,223,290,948.01		47,410,957,040.04
12121	Obligaciones Con El Público MN	1,127,454,782.04	1,654,149,505.37	1,201,272,413.16	816,035,525.01	4,649,536,014.87	9,915,129,984.60	12,329,343,461.33		31,692,921,686.38
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		117,326,138.18	118,515,439.02	119,255,502.92	363,873,785.96	594,414,703.54	13,678,417,504.71		14,991,803,074.33
12124	Cargos por pagar MN	56,508,174.11	5,384,922.05	73,877,339.12	33,872,375.97	148,834,185.64	194,225,300.47	215,529,981.97		726,232,279.33

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	513,262,083.06	357,712,786.56	272,564,713.19	57,191,596.27	- 681,459,949.62	- 755,748,797.20	220,810,969.78	- 15,666,597.96
12210	Total Recuperacion de activo	605,436,171.66	570,989,190.09	334,013,001.14	164,512,947.29	48,587,953.57		220,823,267.14	1,944,362,530.89
12211	DISPONIBILIDADES	22,063,644.09							22,063,644.09
12213	Inversiones ME	583,372,527.57	243,362,826.10	334,013,001.14	164,512,947.29	48,587,953.57		220,823,267.14	1,594,672,524.81
12214	Cartera de créditos ME		327,626,361.99						327,626,361.99
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	92,174,088.60	213,276,403.53	61,448,287.95	107,321,351.02	730,047,903.18	755,748,797.20	12,297,366.00	1,960,029,128.85
12221	Obligaciones Con El Público ME	92,174,088.60	213,276,403.53	58,095,047.79	106,405,538.20	717,498,258.04	739,278,101.22		1,926,727,437.38
12224	Cargos por pagar ME			3,353,240.16	915,812.82	12,549,645.18	16,470,695.98	12,297,366.00	33,301,691.47

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Junio del 2022

(En colones)

ORTE: su_calces_gen.

AL 30 DE JUNIO 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	11,377,705.16	1,894,159,950.75	- 1,048,343,223.25	- 960,229,710.87	- 1,556,296,707.53	- 8,426,248,438.38	19,270,213,558.42	1,227,675,684.22	10,412,308,818.52
12110	Total Recuperacion de activo	1,074,729,737.53	3,789,792,964.30	211,929,785.90	346,906,838.38	3,343,514,513.79	1,767,247,231.57	40,326,811,212.41	1,227,675,684.22	52,088,607,968.10
12111	DISPONIBILIDADES	507,797,319.34								507,797,319.34
12113	Inversiones MN	566,932,418.19	563,154,520.84	31,221,349.99	159,629,173.91	2,774,171,415.63	607,841,868.81	8,567,994,560.41		13,270,945,307.77
12114	Cartera de Créditos MN		3,226,638,443.46	180,708,435.91	187,277,664.47	569,343,098.17	1,159,405,362.74	31,758,816,652.00	1,227,675,684.22	38,309,865,340.99
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,063,352,032.37	1,895,633,013.55	1,260,273,009.15	1,307,136,549.27	4,899,811,221.32	10,193,495,669.95	21,056,597,653.99		41,676,299,149.58
12121	Obligaciones Con El Público MN	997,563,860.19	1,807,396,708.51	1,053,559,500.56	1,176,879,850.21	3,262,259,350.95	9,502,818,929.02	11,441,294,461.64		29,243,772,661.10
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		82,480,135.49	83,133,491.10	83,792,183.81	1,555,382,752.67	529,291,173.53	9,427,894,253.04		11,761,973,989.64
12124	Cargos por pagar MN	65,788,172.18	5,756,169.55	123,580,017.47	44,464,515.23	82,169,117.70	161,385,567.40	187,408,939.31		670,552,498.84

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	589,678,836.90	- 178,927,002.65	- 192,265,778.06	- 44,244,639.56	- 139,719,650.26	- 115,605,924.31	252,592,088.79	171,507,930.88
12210	Total Recuperacion de activo	629,406,676.74	7,862,503.34			66,038,980.24	215,642,034.76	252,631,962.39	1,171,582,157.47
12211	DISPONIBILIDADES	242,866,401.63							242,866,401.63
12213	Inversiones ME	386,540,275.11	7,862,503.34			66,038,980.24	215,642,034.76	252,631,962.39	928,715,755.84
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	39,727,839.84	186,789,505.99	192,265,778.06	44,244,639.56	205,758,630.50	331,247,959.07	39,873.60	1,000,074,226.62
12221	Obligaciones Con El Público ME	39,727,839.84	186,789,505.99	189,922,041.08	43,636,262.57	201,447,865.14	326,016,591.21		987,540,105.83
12224	Cargos por pagar ME			2,343,736.98	608,376.99	4,310,765.36	5,231,367.86	39,873.60	12,534,120.79



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

J.2 Riesgos de tasas de interés.

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

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

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Junio del 2023

(En colones)

EPORTE: su_brechas_gen

AL 30 DE JUNIO DE 2023

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	42,298,994,994.65	331,690,181.17	-4,320,810,355.37	-8,366,927,724.29	-3,557,053,428.02	-1,520,493,103.22	24,865,400,564.92
22110	Total Recuperacion de activo MN	43,443,762,481.10	2,408,527,510.20	445,452,090.27	794,555,417.48	1,453,811,163.53	14,620,971,159.42	63,167,079,822.00
22111	Inversiones MN	342,106,495.34	2,408,527,510.20	445,452,090.27	794,555,417.48	1,453,811,163.53	14,620,971,159.42	20,065,423,836.24
22112	Cartera de Créditos MN	43,101,655,985.76						43,101,655,985.76
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,144,767,486.45	2,076,837,329.03	4,766,262,445.64	9,161,483,141.77	5,010,864,591.55	16,141,464,262.64	38,301,679,257.08
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,027,441,348.27	1,839,066,387.09	4,402,388,659.68	8,567,068,438.23	5,010,864,591.55	2,463,046,757.93	23,309,876,182.75
22123		117,326,138.18	237,770,941.94	363,873,785.96	594,414,703.54		13,678,417,504.71	14,991,803,074.33

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	583,061,795.88	254,586,729.61	332,707,224.30	164,164,016.11	53,712,211.31	294,798,489.71	1,683,030,466.92
22210	Total Recuperacion de activo ME	583,372,527.57	254,886,104.63	334,013,001.14	165,586,758.75	53,712,211.31	294,798,489.71	1,686,369,093.11
22211	Inversiones ME	583,372,527.57	254,886,104.63	334,013,001.14	165,586,758.75	53,712,211.31	294,798,489.71	1,686,369,093.11
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	310,731.69	299,375.02	1,305,776.84	1,422,742.64			3,338,626.19
22221	Obligaciones Con El Público ME	310,731.69	299,375.02	1,305,776.84	1,422,742.64			3,338,626.19

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	44,027,135,008.67	2,663,413,614.83	779,465,091.41	960,142,176.23	1,507,523,374.84	14,915,769,649.13		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,145,078,218.14	2,077,136,704.05	4,767,568,222.48	9,162,905,884.41	5,010,864,591.55	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	42,882,056,790.53	586,276,910.78	- 3,988,103,131.07	- 8,202,763,708.18	- 3,503,341,216.71	14,915,769,649.13		

Coopemédicos, R.L.
REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Junio del 2022

(En colones)

PORTE: su_brechass_gen

AL 30 DE JUNIO DE 2022

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	66,741,287,376.20	-422,971,092.51	-4,079,874,268.83	-5,956,310,891.99	-3,815,010,789.69	2,039,993,854.30	54,507,114,187.48
22110	Total Recuperacion de activo MN	68,028,856,670.95	1,743,451,808.79	566,353,565.02	642,567,116.54	2,959,173,883.39	13,288,222,675.39	87,228,625,720.08
22111	Inversiones MN	566,932,418.19	1,743,451,808.79	566,353,565.02	642,567,116.54	2,959,173,883.39	13,288,222,675.39	19,766,701,467.32
22112	Cartera de Créditos MN	67,461,924,252.76						67,461,924,252.76
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,287,569,294.75	2,166,422,901.30	4,646,227,833.85	6,598,878,008.53	6,774,184,673.08	11,248,228,821.09	32,721,511,532.60
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,205,089,159.26	1,999,497,226.39	3,090,845,081.18	6,069,586,835.00	6,774,184,673.08	1,820,334,568.05	20,959,537,542.96
22123		82,480,135.49	166,925,674.91	1,555,382,752.67	529,291,173.53		9,427,894,253.04	11,761,973,989.64

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	386,287,318.25	8,401,483.51	-291,004.50	-724,547.06	72,923,372.40	594,602,982.63	1,061,199,605.23
22210	Total Recuperacion de activo ME	386,540,275.11	8,502,151.35			72,923,372.40	594,602,982.63	1,062,568,781.49
22211	Inversiones ME	386,540,275.11	8,502,151.35			72,923,372.40	594,602,982.63	1,062,568,781.49
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	252,956.86	100,667.84	291,004.50	724,547.06			1,369,176.26
22221	Obligaciones Con El Público ME	252,956.86	100,667.84	291,004.50	724,547.06			1,369,176.26

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	68,415,396,946.06	1,751,953,960.14	566,353,565.02	642,567,116.54	3,032,097,255.79	13,882,825,658.02		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,287,822,251.61	2,166,523,569.14	4,646,518,838.35	6,599,602,555.59	6,774,184,673.08	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	67,127,574,694.45	- 414,569,609.00	- 4,080,165,273.33	- 5,957,035,439.05	- 3,742,087,417.29	13,882,825,658.02		

J.3 Riesgos cambiario.

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

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

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

J.4 Riesgos de Crédito

En respuesta a la declaratoria de emergencia sanitaria nacional emitida por el Gobierno mediante Decreto Ejecutivo 42227-MP-S del 16 de marzo del 2020, situación provocada por la enfermedad COVID-19, Coopemédicos RL ha implementado ciertas medidas como las estipuladas en la normativa SUGEF 1-05, específicamente las indicadas en los transitorios XVI, XVII y XVIII.

La Cooperativa, como parte de las medidas tomadas y en cumplimiento con los transitorios anteriormente mencionados, ha hecho excepciones en sus políticas y procedimientos crediticios, entre las cuales están: aplicar moratoria en el pago de las operaciones, a aquellos asociados que demuestren formalmente sus afectaciones en su nivel de ingresos a razón de la pandemia. Especialmente esta moratoria fue aplicado a Asociados Médicos que son propietarios o médicos asalariados del sector privado, quienes han sufrido una reducción significava en su jornada laboral y por ente en sus remuneraciones, a razón de descenso en la afluencia de pacientes a la clínicas privadas.

De conformidad con el comunicado CONASSIF CNS-1698, donde da a conocer la directriz de estimar el saldo acumulado de los productos devengados a más de 180 días no supere el 60% del saldo contable de dichos productos, 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 primer semestre del periodo 2023.

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."



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2023 - 2022

SALDO MORATORIAS AL 30 JUNIO 2023 **Saldo Cta 138** **Productos** **Estimado al 30-06-2023**
 284,780,273.64 230,339,696.05 (227,722,666.94) 2,617,029.11

Estimaciones	% Estimación	Saldos	Monto Estimación Semestral a cumplir	Monto Estimación Mensual por registrar		Estimacion Reg por semestre
II SEMESTRE 2023	42%	2,617,029.11	1,099,152.23	183,192.04	1,099,152.23	1,099,152.23
I SEMESTRE 2024	56%	2,617,029.11	1,465,536.30	61,064.01	366,384.08	366,384.08
II SEMESTRE 2024	70%	2,617,029.11	1,831,920.38	61,064.01	366,384.08	366,384.08
I SEMESTRE 2025	85%	2,617,029.11	2,224,474.74	65,425.73	392,554.37	392,554.37
II SEMESTRE 2025	100%	2,617,029.11	2,617,029.11	65,425.73	392,554.37	392,554.37
					2,617,029.11	

L. Fideicomisos y comisiones de confianza
 No se administran fideicomisos.

Carlos Luis Murillo Morales MBA
 Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
 Contador General

Jose Angel Jimenez Solano
 Auditor Interno

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