



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 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 Septiembre del 2023 y 2022**



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 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 Septiembre del 2023 y 2022

(En colones sin céntimos)

<b>ACTIVO:</b>	<b>Notas</b>	<b>Sep.2023</b>	<b>Dic.2022</b>	<b>Sep.2022</b>
<b>Disponibilidades</b>	C.1	<b>914,272,258</b>	<b>2,268,822,875</b>	<b>100,729,592</b>
Efectivo		680,879,751	1,666,149,057	10,330,761
Banco Central de Costa Rica		167,450,170	219,062,044	75,469,702
Entidades financieras del país		65,942,338	383,611,773	14,929,128
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	C2, G.2	<b>15,166,783,697</b>	<b>13,880,470,508</b>	<b>13,614,239,723</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		708,799,859	508,334,534	150,061,637
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		12,370,840,331	11,584,757,253	11,122,486,015
Al costo amortizado		1,847,657,840	1,641,466,825	2,109,726,692
Productos por cobrar		239,485,666	184,607,848	270,661,332
(Estimación por deterioro)		0	-38,695,953	-38,695,953
<b>Cartera de créditos</b>	C3 a C11, y G.3	<b>43,301,658,952</b>	<b>40,604,789,511</b>	<b>39,215,717,156</b>
Créditos vigentes		39,303,520,563	38,370,544,656	37,064,290,705
Créditos vencidos		4,474,676,410	2,543,319,780	2,499,341,958
Créditos en cobro judicial	C.14	1,110,104,454	884,136,025	788,818,269
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-444,807,108	-380,477,806	-393,669,545
Productos por cobrar		609,525,350	601,500,043	598,327,288
(Estimación por deterioro)	C.4	-1,751,360,717	-1,414,233,187	-1,341,391,520
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	G.4	<b>110,791,482</b>	<b>156,143,172</b>	<b>86,152,825</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		292,054	158,601	604,470
Otras cuentas por cobrar		110,740,750	156,445,341	86,009,124
(Estimación por deterioro)		-241,321	-460,769	-460,769
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	G.5	<b>133,235,641</b>	<b>110,817,925</b>	<b>168,615,645</b>
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)		-238,895,005	-305,884,430	-278,862,919
<b>Participación en el capital de otras empresas (neto)</b>	B9, B10, C15, G.6	<b>183,337,942</b>	<b>184,949,696</b>	<b>179,043,401</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	G.7	<b>1,558,012,626</b>	<b>1,185,061,838</b>	<b>1,207,874,525</b>
<b>Otros activos</b>	G.8	<b>377,840,265</b>	<b>357,784,591</b>	<b>333,636,551</b>
Activos intangibles	G.8.1	157,415,708	163,887,217	188,561,560
Otros activos		220,424,558	193,897,374	145,074,992
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>61,745,932,862</b>	<b>58,748,840,115</b>	<b>54,906,009,417</b>

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, Septiembre 2023 - 2022

### PASIVOS Y PATRIMONIO

#### PASIVOS:

##### Obligaciones con el público

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

##### Obligaciones con entidades financieras

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

##### Cuentas por pagar y provisiones

Provisiones  
Otras cuentas por pagar diversas

##### Otros pasivos

##### Aportaciones de capital por pagar

#### TOTAL DE PASIVOS

#### PATRIMONIO

##### Capital social

Capital pagado

##### Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales

##### 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	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
	F.2 y F.3, G.9	<b>34,243,830,065</b>	<b>32,851,151,620</b>	<b>31,775,228,403</b>
A la vista		1,096,113,597	1,208,384,584	1,255,120,282
A plazo		31,271,641,149	28,758,515,015	27,613,528,752
Otras Obligaciones Con el Público		1,044,212,789	2,288,315,189	2,312,352,490
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	831,862,531	595,936,831	594,226,880
<b>Obligaciones con entidades financieras</b>	G.10	<b>14,731,265,671</b>	<b>14,859,545,598</b>	<b>12,229,988,124</b>
A la Vista		0	0	0
A plazo		2,299,072,503	1,780,595,720	2,559,612,570
Otras obligaciones con entidades		12,348,262,691	12,965,245,630	9,579,755,951
Cargos financieros por pagar		83,930,478	113,704,248	90,619,603
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	G.11	<b>789,463,647</b>	<b>999,882,592</b>	<b>1,153,684,439</b>
Provisiones		84,978,361	61,024,813	64,981,064
Otras cuentas por pagar diversas		704,485,286	938,857,779	1,088,703,375
<b>Otros pasivos</b>	G.12	<b>120,900,993</b>	<b>232,906,472</b>	<b>151,277,303</b>
<b>Aportaciones de capital por pagar</b>		<b>120,900,993</b>	<b>232,906,472</b>	<b>151,277,303</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>49,885,460,377</b>	<b>48,943,486,283</b>	<b>45,310,178,268</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital social</b>	G.13	<b>9,675,901,898</b>	<b>8,961,535,879</b>	<b>8,778,551,552</b>
Capital pagado		9,675,901,898	8,961,535,879	8,778,551,552
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>	G.14	<b>258,000,081</b>	<b>-1,002,920,416</b>	<b>-987,704,704</b>
<b>Reservas</b>	G.15	<b>1,669,447,778</b>	<b>1,533,948,125</b>	<b>1,490,601,455</b>
<b>Resultado del periodo</b>	G16, H	<b>257,122,729</b>	<b>312,790,244</b>	<b>314,382,845</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>11,860,472,485</b>	<b>9,805,353,832</b>	<b>9,595,831,149</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>61,745,932,862</b>	<b>58,748,840,115</b>	<b>54,906,009,417</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	I.1	<b>4,848,093,208</b>	<b>4,742,675,538</b>	<b>4,873,996,658</b>
Cuentas Contingentes Deudoras		4,727,093,208	4,742,675,538	4,873,996,658
Créditos pendientes de desembolsar		121,000,000	0	0
<b>Otras Cuentas de Orden Deudoras</b>	I.2	<b>773,022,698</b>	<b>734,662,843</b>	<b>706,663,132</b>
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora		773,022,698	734,662,843	706,663,132

\_\_\_\_\_  
Carlos Luis Murillo Morales MBA  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Luis Fernando Guerrero Richmond  
Contador General

\_\_\_\_\_  
Jose Angel Jimenez Solano  
Auditor Interno



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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Al 30 de Septiembre del 2023 y 2022**

(En colones sin céntimos)

Notas	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2023	Sep.2022	Jun Set.2023	Jun Set.2022
<b>Ingresos financieros:</b>				
Por disponibilidades	14,976,965	3,288,579	5,382,778	1,641,844
Por inversiones en instrumentos financieros	771,653,409	696,932,578	263,710,135	230,994,582
Por cartera de créditos	4,484,148,106	3,924,432,799	1,546,541,142	1,364,812,667
Por diferencial cambiario	59,159,487	0	427,014	25,394,617
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con c	64,393,335	96,769,353	37,167,328	3,495,159
Por otros ingresos financieros	43,928,203	55,903,566	16,023,544	15,782,674
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>5,438,259,505</b>	<b>4,777,326,875</b>	<b>1,869,251,941</b>	<b>1,642,121,543</b>
<b>Gastos financieros:</b>				
Por obligaciones con el público	2,210,478,096	1,778,726,670	772,752,042	614,131,972
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	811,243,088	611,353,103	274,176,772	214,082,455
Por diferencial cambiario	0	2,476,687	0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable co	170,934,208	243,319,925	59,835,824	65,197,925
Por otros gastos financieros	24,618,552	22,659,477	8,914,748	6,739,402
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>3,217,273,943</b>	<b>2,658,535,863</b>	<b>1,115,679,386</b>	<b>900,151,754</b>
<b>Gastos Por estimación de deterioro de activos</b>	<b>285,284,931</b>	<b>163,212,853</b>	<b>116,297,936</b>	<b>29,490,646</b>
<b>Ingresos Por recuperación de activos y disminución de estim</b>	<b>22,842,611</b>	<b>577,014</b>	<b>10,842,900</b>	<b>216,625</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>1,958,543,242</b>	<b>1,956,155,173</b>	<b>648,117,519</b>	<b>712,695,768</b>
<b>Otros ingresos de operación:</b>				
Por comisiones por servicios	276,710,889	237,378,393	89,717,251	91,211,202
Por bienes mantenidos para la venta	0	0	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	21,531,860	21,595,443	1,119,030	4,318,424
Por otros ingresos operativos	96,792,681	56,467,426	24,831,133	19,244,023
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>	<b>395,035,430</b>	<b>315,441,263</b>	<b>115,667,414</b>	<b>114,773,650</b>
<b>Otros Gastos de Operación:</b>				
Por comisiones por servicios	166,328,410	161,497,972	39,426,087	55,323,133
Por bienes mantenidos para la venta	70,170,799	59,894,095	17,882,513	20,770,158
Por gastos por participaciones de capital en otras empresas	0	0	0	0
Por provisiones	28,593,240	7,196,862	13,137,559	0
Por otros gastos operativos	96,509,635	83,528,469	33,064,366	39,089,083
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	<b>361,602,084</b>	<b>312,117,397</b>	<b>103,510,525</b>	<b>115,182,375</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1,991,976,588</b>	<b>1,959,479,038</b>	<b>660,274,408</b>	<b>712,287,043</b>
<b>Gastos Administrativos:</b>				
Por gastos de personal	895,862,140	807,692,464	300,251,653	289,113,092
Por otros gastos de administración	829,797,152	820,840,966	263,575,594	304,714,247
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>1,725,659,292</b>	<b>1,628,533,430</b>	<b>563,827,247</b>	<b>593,827,339</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SI</b>	<b>266,317,296</b>	<b>330,945,608</b>	<b>96,447,161</b>	<b>118,459,704</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>266,317,296</b>	<b>330,945,608</b>	<b>96,447,161</b>	<b>118,459,704</b>
Participaciones sobre la utilidad del periodo	9,194,568	16,562,763	1,813,574	4,541,603
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>257,122,729</b>	<b>314,382,845</b>	<b>94,633,587</b>	<b>113,918,101</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>				
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	618,568,352	-777,043,499	127,260,030	-581,747,774
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	253,694,887	-325,689,816	34,086,881	-138,318,915
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>	<b>1,260,920,496</b>	<b>-1,102,733,315</b>	<b>161,346,911</b>	<b>-720,066,691</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>1,518,043,225</b>	<b>-788,350,470</b>	<b>255,980,498</b>	<b>-606,148,588</b>

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, Septiembre 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 Septiembre del 2023 y 2022**  
 (En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Notas	Sep.2023	Sep.2022
<b>Resultado del periodo</b>	H.	<b>257,122,729</b>	<b>314,382,845</b>
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>1,586,335,452</b>	<b>-881,828,355</b>
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,260,920,497	-1,102,733,315
Estimaciones por Inversiones		-38,695,953	0
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		337,127,530	72,754,211
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar.		-219,448	419,821
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos		-66,989,425	57,230,174
Otras provisiones		23,953,548	22,912,537
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		70,238,703	67,588,218
<b>Variación en los Activos (aumento), o disminución</b>		<b>-4,011,061,711</b>	<b>-4,941,669,901</b>
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		-992,274,093	657,445,592
Cartera de crédito		-3,090,300,966	-5,598,060,012
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación		-133,453	364,580
Cuentas por cobrar		45,704,591	-70,731,786
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		-62,903,125	101,759,453
Otros activos		44,273,627	58,693,970
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>986,115,741</b>	<b>3,198,367,132</b>
Obligaciones con el público		1,156,752,747	2,843,977,403
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-234,372,493	431,438,411
Productos por Pagar por Obligaciones		206,151,930	-28,874,619
Otros Pasivos		-142,416,443	-48,174,063
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>-1,181,487,789</b>	<b>-2,310,748,279</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-441,577,735</b>	<b>-26,376,489</b>
Inmuebles, mobiliario, equipo		-443,189,489	-20,512,063
Participaciones en el capital de otras empresas		1,611,754	-5,864,426
<b>Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-441,577,735</b>	<b>-26,376,489</b>
<b>Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<b>468,980,235</b>	<b>1,485,508,368</b>
Reservas		135,499,652	-20,472,184
Dividendos		-312,790,244	-354,925,327
Obligaciones con entidades financieras		518,476,783	1,761,821,608
Obligaciones con entidades no financieras		-586,571,975	-587,358,645
Capital Social		714,366,019	686,442,916
<b>Efectivo y equivalente al inicio del año</b>		<b>2,777,157,408</b>	<b>1,102,407,630</b>
<b>Efectivo y Equivalente al Final del Periodo</b>	G.1.	<b>1,623,072,118</b>	<b>250,791,228</b>

\_\_\_\_\_  
 Carlos Luis Murillo Morales MBA  
 Gerente General

\_\_\_\_\_  
 Luis Fernando Guerrero Richmond  
 Contador General

\_\_\_\_\_  
 Jose Angel Jimenez Solano  
 Auditor Interno



ANEXO N° 4.1  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.  
Coopemédicos, R.L.  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
Para el periodo terminado el 30 de Septiembre del 2022

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2022		8,092,108,636	115,028,611	1,511,073,640	0	9,718,210,887
Devolución de aportes		-259,992,419				-259,992,419
Resultado de 2022	H.				314,382,845	314,382,845
Reservas legales y otras reservas estatutarias				-20,472,184	0	-20,472,184
Capital pagado adicional		946,435,336				946,435,336
Capitalización de excedentes					0	0
Otros resultados integrales 2022			-1,102,733,315			-1,102,733,315
Al 30 de Septiembre del 2022	G.13. G.15.	8,778,551,552	-987,704,704	1,490,601,456	314,382,845	9,595,831,149

ANEXO N° 4.2  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.  
Coopemédicos, R.L.  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
Para el periodo terminado el 30 de Septiembre del 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		-276,819,263				-276,819,263
Resultado de 2023	H.				257,122,729	257,122,729
Reservas legales y otras reservas estatutarias				135,499,652	0	135,499,652
Capital pagado adicional		991,185,282				991,185,282
Capitalización de excedentes						0
Otros resultados integrales 2023			1,260,920,497			1,260,920,497
Al 30 de Septiembre del 2023	G.13. G.15.	9,675,901,898	258,000,081	1,669,447,777	257,122,729	11,860,472,485

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, Septiembre 2023 - 2022

### ANEXO N°5

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre 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](http://www.coopemedicos.fi.cr)

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

En la actualidad se cuenta con un total de 67 colaboradores.

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

##### B.1 Información general.

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

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

##### B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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



### B.3 Inversiones

Las inversiones están valuadas al costo o valor de realización, constituidas por depósitos a plazo, 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"> <li>▪ CAV</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Operaciones a Plazo: Certificados de Inversión (Sector Público y/o Privado).</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ OPAB</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Inversiones a Corto Plazo del B.C.C.R.</li> <li>▪ Fondos de Inversión (1 año o menos)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fondos de Inversión.</li> <li>▪ Fondos de Pensiones.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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.</li> </ul>	Otras Inversiones a Largo Plazo a criterio de la Comisión Financiera
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Operaciones a Plazo (1 año o menos): Certificados de Inversión (Sector Público y Privado).</li> </ul>	

#### 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, Septiembre 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



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2023 - 2022

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	Sep.2023		Dic.2022		Sep.2022	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Estimación Componente Contracíclico	Balance Contable	179,565,293	Saldo Final Balance	160,303,627	Saldo Final Balance	160,303,627	Saldo Final Balance
Re-cálculo Estimación Componente Contracíclico	SUGEF 19-16	136,341,891	Saldo de Auxiliar	114,517,037	Saldo de Auxiliar	114,517,037	Saldo de Auxiliar
<b>TOTAL</b>		<b>43,223,402</b>	<b>Si Cumple</b>	<b>45,786,590</b>	<b>Si Cumple</b>	<b>45,786,590</b>	<b>Si Cumple</b>

### 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, Septiembre 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	Sep.2023		Dic.2022		Sep.2022	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopenae R.L.	Al Costo	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario
Sociedad Cooperativa RL	Al Costo	50,500,000	Minoritario	50,500,000	Minoritario	50,500,000	Mayoritario
Almacén Médico Cooperante, S.A	Participación	132,185,500	Mayoritario	133,797,255	Mayoritario	127,890,959	Mayoritario
<b>TOTAL</b>		<b>183,337,942</b>		<b>184,949,696</b>		<b>179,043,401</b>	

La participación en el capital de Coopemep, R.L., Coopenae R.L., Coopealianza, R.L., Fecoopse, R.L. y Sociedad Cooperativa R.L. es relativamente baja (Menor al 25%). La participación de **Coopemédicos, R.L.** en el Almacén Médico Cooperante S.A. representa el 24,25% tal y como se aprecia en el cuadro anterior. El incremento en la participación absoluta se debe al registro de utilidades acumuladas en el Almacén principalmente.

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

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

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



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2023 - 2022

### B.13 Reservas estatutarias

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

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

Con la Entrada en Vigencia de del Acuerdo CONASSIF 06-18 (version documeto 18. 07-11-2022) en donde se enmarca en el Artículo 21 el tratamiento contable de la información a partir de Enero 2020. La Reservas de Educación y la Reserva de Bienestar Social van a registrar su uso directamente en cuentas de resultados, con la salvedad que estos gastos serán reversados al final de periodo contable, siendo que se debiten las cuentas patrimoniales por las sumas consumidas y se acreditaran las cuentas de resultados, siendo así incrementadas las utilidades al final de ejercicio económico.

J) Reservas obligatorias	Sep.2023	Dic.2022	Sep.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%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%

### B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

En materia de Impuesto a la Renta, Coopemédicos, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto de renta, tal y como lo establece el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y el artículo N° 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, asimismo con la creación del Instituto de Fomento Cooperativo. No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de Abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de Impuesto de Renta un 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 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008. 28

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones.

La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

#### Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

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

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

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los Bienes Mantenidos para la Venta después de 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, Septiembre 2023 - 2022

### C- Notas información Estados Financieros.

#### Disponibilidades

##### C.1 Efectivo

	Sep. 2023	Dic. 2022	Sep. 2022
Dinero en cajas y bóvedas	680,879,751	1,666,149,057	10,330,761
Depósitos a la Vista BCCR	167,450,170	219,062,044	75,469,702
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	65,942,338	383,611,773	14,929,128
<b>TOTALES</b>	<b>914,272,259</b>	<b>2,268,822,875</b>	<b>100,729,592</b>

##### C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Sep. 2023	Dic. 2022	Sep. 2022
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	708,799,859	508,334,534	150,061,637
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	10,886,581,602	8,452,247,405	7,964,018,431
Inversiones al Valor de Costo Amortizado	1,847,657,840	1,641,466,825	2,109,726,692
Inversiones Restringidas	1,484,258,729	3,132,509,848	3,158,467,584
Productos por cobrar inversiones en valores	239,485,666	184,607,848	270,661,332
Estimación Para Inversiones en Valores	0	-38,695,953	-38,695,953
<b>TOTALES</b>	<b>15,166,783,697</b>	<b>13,880,470,508</b>	<b>13,614,239,723</b>

##### C.3 Cartera de créditos.

	Sep. 2023	Dic. 2022	Sep. 2022
Cartera de Crédito Vigente	39,303,520,563	38,370,544,656	37,064,290,705
Cartera de Crédito Vencida	4,474,676,410	2,543,319,780	2,499,341,958
Cartera de Crédito en cobro judicial	1,110,104,454	884,136,025	788,818,269
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-444,807,108	-380,477,806	-393,669,545
Productos por cobrar	609,525,350	601,500,043	598,327,288
Estimación para créditos incobrables	-1,751,360,717	-1,414,233,187	-1,341,391,520
<b>TOTALES</b>	<b>43,301,658,952</b>	<b>40,604,789,511</b>	<b>39,215,717,156</b>

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

	Sep. 2023	Dic. 2022	Sep. 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	-415,995,742	-781,391,228	-605,702,129
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	78,268,212	635,795,350	532,947,919
<b>TOTALES</b>	<b>-1,751,360,717</b>	<b>-1,414,233,187</b>	<b>-1,341,391,520</b>

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

	Garantía	Sep. 2023	Dic. 2022	Sep. 2022
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	28,944,824	29,947,213	29,479,704
Crédito Equipo Médico	Fiduciaria	108,048,112	97,271,075	100,313,775
Refundición OP Directas	Fiduciaria	170,197,685	232,612,518	257,923,410
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,272,806,481	3,111,437,494	3,059,917,570
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	0	1,192,174	1,980,244
Crédito Emergencia	Pagaré	26,206,911	31,447,503	35,847,552
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	16,268,138	53,939,809	105,776,142
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	3,610,089,188	4,112,860,013	4,300,111,857
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	343,904,114	276,939,352	245,903,874
Financiamiento Vehículo	Prendaria	380,231,976	413,232,929	356,176,989
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	247,640	4,169,257	5,714,400
Microcrédito Infocoop	Fiduciaria	0	0	0
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	5,675,972,787	2,890,080,282	2,206,994,889
Consumo Infocoop	Pagaré	417,791,609	560,241,343	627,414,612
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	226,752,884	264,580,977	274,472,255
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	870,239	1,776,223	2,110,787
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	1,862,821,001	2,236,890,703	2,284,464,202
Préstamo Más Capital	Capital social	562,097,961	612,579,410	629,103,901
Préstamo RCP	Fiduciaria	166,647	1,252,625	2,233,988
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	0	0	1,784,284
Credi Escolar	Pagaré	0	1,887,370	3,275,940
Refundición	Fiduciaria	8,298,338,849	6,472,054,219	5,475,313,665
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	4,893,067,543	4,700,793,585	4,765,176,914
Consumo Infocoop2	Pagaré	176,211,398	229,471,305	251,061,531
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	18,261,989	23,401,156	25,101,362
Credi-Premium	Pagaré	762,030,523	975,922,780	1,018,976,621
Credi-Express	Pagaré	170,084,985	255,759,027	281,848,678
Credi-Premium Infocoop	Pagaré	314,175,450	400,582,761	420,640,772
Reestructuración Financiera	Pagaré	1,808,497,704	1,974,254,294	1,853,406,522
Esencia Cooperativa	Pagaré	104,539,902	234,044,076	277,570,797
Alivio Financiero	Pagaré	2,343,746,802	2,650,487,794	2,705,853,727
Credi Liquidez	Pagaré	1,283,697,367	832,124,934	680,227,452
Enlace Asociativo	Pagaré	134,854,428	141,813,927	152,458,479
Bien-estar	Pagaré	306,248,514	317,218,519	318,408,674
Crédi Moratoria	Pagaré	1,345,137,324	1,395,478,663	1,403,991,741
Esencia Cooperativa II	Pagaré	214,759,468	308,056,477	334,205,147
Credi Apoyo	Pagaré	199,890,153	105,451,563	106,027,038
Respiro Cooperativo	Pagaré	57,457,275	57,798,969	58,231,192
Alivio Financiero 2	Pagaré	1,859,884,682	2,171,932,642	2,229,998,964
Credi- App	Sin Garantía	0	448,270,415	493,353,266
Credi- App	Pagaré	723,236,389	0	0
Credi Emprende - SBD	Pagaré	52,014,026	0	0
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	3,118,748,458	3,168,745,085	2,969,598,013
<b>TOTALES</b>		<b>44,888,301,427</b>	<b>41,798,000,460</b>	<b>40,352,450,932</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2023 - 2022

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.		Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Capital social		906,002,075	889,518,762	875,007,775
Certif. a Plazo		3,272,806,481	3,111,437,494	3,059,917,570
Fiduciaria		12,215,785,304	10,947,189,837	10,169,140,927
Hipotecaria		12,448,129,469	9,881,704,379	9,362,412,146
Pagare		15,665,098,480	16,102,477,387	16,030,727,859
Prendaria		380,479,616	417,402,187	361,891,389
Sin Garantía		0	448,270,415	493,353,266
<b>TOTALES</b>		<b>44,888,301,427</b>	<b>41,798,000,460</b>	<b>40,352,450,932</b>

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.		Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Consumo		32,007,678,316	31,498,893,895	30,628,147,397
Vehículo		380,479,616	417,402,187	361,891,389
Vivienda Residencial		12,448,129,469	9,881,704,379	9,362,412,146
Banca para el Desarrollo		52,014,026	0	0
<b>TOTALES</b>		<b>44,888,301,427</b>	<b>41,798,000,460</b>	<b>40,352,450,932</b>

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.		Sep.2023		Dic.2022		Sep.2022	
		CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1		41,174,112,812	207,855,282	38,193,384,240	192,904,702	36,616,775,289	185,000,721
Cartera A2		76,034,783	386,276	818,574,523	4,235,449	751,973,661	3,874,028
Cartera B1		1,986,656,587	73,555,216	1,063,887,146	31,462,621	1,298,650,609	37,503,747
Cartera B2		6,009,193	679,994	114,246,529	10,975,907	125,294,105	12,447,932
Cartera C1		145,058,717	37,737,762	61,958,323	15,876,754	200,859,301	27,910,266
Cartera C2		6,976,982	3,664,179	32,968,724	18,726,508	32,675,371	19,064,401
Cartera D		66,677,874	52,725,696	88,826,469	56,506,120	33,395,449	26,738,503
Cartera E		1,426,774,479	1,148,324,591	1,424,154,506	842,308,348	1,292,827,148	772,015,389
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>		<b>44,888,301,427</b>		<b>41,798,000,460</b>		<b>40,352,450,932</b>	
<b>TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA</b>		-	<b>1,524,928,996</b>	-	<b>1,172,996,409</b>	-	<b>1,084,554,989</b>
<b>TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA</b>		-	<b>1,751,360,717</b>	-	<b>1,414,233,187</b>	-	<b>1,341,391,520</b>
<b>EXCESO DE ESTIMACIÓN</b>			<b>226,431,721</b>		<b>241,236,778</b>		<b>256,836,531</b>

C.9 Cartera de crédito por morosidad.		Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Al día		39,326,514,897	38,370,544,656	37,064,290,705
De 1 a 30 Días		3,217,495,997	1,877,125,922	1,464,640,870
De 31 a 60 Días		992,087,701	503,111,427	769,789,744
De 61 a 90 Días		105,921,496	28,473,138	147,293,305
De 91 a 120 Días		68,792,534	56,648,468	30,110,013
De 121 a 180 Días		65,077,056	77,391,698	56,756,773
Más de 180 Días		2,307,292	569,128	30,751,252
Cobro judicial		1,110,104,454	884,136,025	788,818,269
<b>TOTALES</b>		<b>44,888,301,426</b>	<b>41,798,000,460</b>	<b>40,352,450,932</b>

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.		Sep.2023		Dic.2022		Sep.2022	
CLASE	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	
Deudores individuales no vinculados	2,535	44,145,280,771	2,347	41,009,919,537	2,266	39,659,415,869	
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0	
Grupo Vinculado	26	743,020,656	25	788,080,923	25	693,035,063	
<b>TOTALES</b>	<b>2,561</b>	<b>44,888,301,427</b>	<b>2,372</b>	<b>41,798,000,460</b>	<b>2,291</b>	<b>40,352,450,932</b>	

C.11 Cartera de crédito por grupo. (Grupo 1 mayor a € 100.000.000)		Sep.2023		Dic.2022		Sep.2022	
Cartera	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto	
Grupo 1 (Mayor a €100 millones)	55	7,117,392,427	52	6,829,229,890	51	6,752,528,939	
Grupo 2 (Menor a €100 millones)	2,506	37,770,909,000	2,320	34,968,770,570	2,240	33,599,921,993	
<b>Total</b>	<b>2,561</b>	<b>44,888,301,427</b>	<b>2,372</b>	<b>41,798,000,460</b>	<b>2,291</b>	<b>40,352,450,932</b>	



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 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 Septiembre 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.

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Monto de préstamos	1,110,104,454	884,136,025	788,818,269
Cantidad de préstamos	75	54	41
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	2.47%	2.12%	1.95%

### C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Participación en el capital de otras empresas	183,337,942	184,949,696	179,043,401
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>183,337,942</b>	<b>184,949,696</b>	<b>179,043,401</b>
Ingresos por alquiler de edificio	21,500,000	29,320,000	21,780,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.A.	Ago.2023	Dic.2022	Sep.2022
Efectivo	1,300,000	1,900,000	1,975,000
Cuentas Corrientes	104,998,331	94,126,409	72,260,938
Cuentas por cobrar netas	174,709,515	312,280,310	396,770,611
Inventarios netos	543,677,386	455,936,619	468,071,268
Mobiliario y equipo neto	51,183,313	59,659,888	59,434,842
Otros activos	27,965,507	9,639,302	15,212,281
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>903,834,052</b>	<b>933,542,528</b>	<b>1,013,724,941</b>
Cuentas por pagar	176,953,386	289,642,189	405,538,631
Provisiones por pagar	22,126,929	25,095,027	43,731,247
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>199,080,315</b>	<b>314,737,216</b>	<b>449,269,878</b>
Capital social	392,750,000	392,750,000	393,000,000
Superavit	83,072,070	0	0
Reservas Legales y Patrimoniales	78,661,079	52,600,733	52,600,733
Utilidades acumuladas	-1	0	-15,731,018
Utilidad del periodo	150,081,615	173,454,580	134,625,348
<b>PATRIMONIO</b>	<b>704,564,763</b>	<b>618,805,313</b>	<b>564,495,063</b>
Ventas	2,028,107,864	3,095,006,354	2,350,692,767
Costo de la mercadería vendida	-1,456,754,158	-2,253,105,171	-1,720,523,831
<b>UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS</b>	<b>571,353,706</b>	<b>841,901,184</b>	<b>630,168,936</b>
Gastos operativos	457,721,981	738,702,511	546,837,951
Otros ingresos	36,449,890	70,255,907	51,294,364
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>150,081,615</b>	<b>173,454,580</b>	<b>134,625,348</b>
Impuesto Sobre Renta 30%	45,024,484	52,036,374	40,387,604
<b>UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO</b>	<b>105,057,130</b>	<b>121,418,206</b>	<b>94,237,743</b>

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

Los datos presentados para el periodo 2023 corresponden al mes de agosto 2023, debido a que el Almacén Médico Cooperante R.L. presenta algunos inconvenientes en su Core Financiero, lo que imposibilita la obtención oportuna de los Estados Financieros al mes de septiembre 2023.

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

	Sep.2023			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FLUJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	398,321,246	1,180,949,025	87,110,579	35,135,600
Comité de Vigilancia	57,971,567	229,926,456	11,314,283	27,318,310
Comité de Educación	105,392,318	7,798,000	7,061,036	22,428,844
Personal Administrativo	181,335,525	52,270,479	7,593,979	18,217,519
<b>TOTALES</b>	<b>743,020,656</b>	<b>1,450,943,960</b>	<b>113,079,877</b>	<b>103,100,273</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 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
<b>TOTALES</b>		<b>788,080,923</b>	<b>1,361,748,955</b>	<b>67,550,127</b>	<b>93,629,821</b>

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

		Sep.2023	Dic. 2022	Sep.2022
<b>TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)</b>		<b>2,410,144,766</b>	<b>2,311,009,826</b>	<b>1,687,596,028</b>

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

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

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

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

Inversiones comprometidas					Sep.2023	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	261,876,905	Garantía FGD Reserva
G	5.06	CRG0000B70G0	25/11/2019	28/11/2025	26,579,830	Garantía FGD Reserva
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	43,389,664	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	61,514,460	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	46,685,081	Garantía FGD Sinpe
BCCR	11.33	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	187,625,288	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	135,112,118	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	119,902,747	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	504,590,728	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	159,870,330	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	243,402,577	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	184,850,069	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	331,528,697	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	04/05/2022	03/07/2024	279,233,992	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	13/07/2022	23/10/2024	295,997,553	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	03/08/2022	23/10/2024	295,997,553	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	21/09/2022	23/10/2024	156,286,708	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	739,993,883	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	71,039,413	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	261,876,905	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	209,501,524	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5342	13/09/2023	13/12/2023	63,024,190	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5334	13/09/2023	13/03/2024	249,933,680	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	28/06/2023	08/11/2023	40,676,250	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	31/07/2023	13/12/2023	48,811,500	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	31/08/2023	10/01/2024	18,982,250	Reserva de Liquidez
BCCR	4.97	NO	22/09/2023	06/10/2023	800,000,000	Reserva de Liquidez
G	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	102,667,446	Reserva de Liquidez
G	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	64,893,577	Reserva de Liquidez
G	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	28/11/2025	4,784,368	Reserva de Liquidez
<b>TOTAL</b>					<b>6,534,383,093</b>	



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 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	12/03/2031	166,896,272	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	128,899,560	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	63,570,778	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	41,394,574	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	225,889,570	Garantía FGD Reserva
BCCR	6.80	CRBCCR0B5137	28/04/2021	26/04/2023	751,306,721	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	58,685,978	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	116,655,115	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	490,923,610	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	44,538,466	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	155,540,154	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	236,809,884	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	179,843,303	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	314,397,619	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	04/05/2022	03/07/2024	264,805,138	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	13/07/2022	23/10/2024	278,446,779	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	03/08/2022	23/10/2024	278,446,779	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	21/09/2022	23/10/2024	147,019,899	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR0B4320	27/09/2022	13/09/2023	252,264,993	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	696,116,948	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	66,827,227	Reserva de Liquidez
BCCR	7.06	NO	29/12/2022	05/01/2023	1,200,000,000	Reserva de Liquidez
MH	4.25	USP3699PGB78	24/06/2022	26/01/2023	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	16/06/2021	25/05/2033	110,339,415	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	69,742,835	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	5,277,086	Reserva de Liquidez
<b>TOTAL</b>					<b>6,554,380,759</b>	

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

Inversiones comprometidas					Sep.2022	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	6.80	CRBCCR0B5137	28/04/2021	26/04/2023	750,523,318	Garantía FGD Reserva
BCCR	9.84	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	64,113,362	Garantía FGD Sinpe
BCCR	11.33	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	171,612,758	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	130,742,448	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	41,986,396	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	09/09/2020	26/10/2022	149,785,629	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	10/02/2021	26/10/2022	499,285,430	Reserva de Liquidez
BCCR	5.95	CRBCCR0B5095	22/03/2021	26/10/2022	29,957,126	Reserva de Liquidez
BCCR	6.80	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	225,654,031	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	59,525,017	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	116,586,120	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	490,633,255	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	45,175,236	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	155,448,160	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	236,669,824	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	179,736,935	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	317,275,063	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	04/05/2022	03/07/2024	267,228,699	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	13/07/2022	23/10/2024	276,120,201	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	03/08/2022	23/10/2024	276,120,201	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	21/09/2022	23/10/2024	145,791,466	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR0B4320	27/09/2022	13/09/2023	254,418,103	Reserva de Liquidez
BCCR	5.42	NO	30/09/2022	03/10/2022	730,000,000	Reserva de Liquidez
MINISTERIO DE HACIENDA	5.06	CRG000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	31,478,415	Garantía FGD Reserva
MINISTERIO DE HACIENDA	4.25	USP3699PGB78	24/06/2022	26/01/2023	190,051,644	Reserva de Liquidez
MINISTERIO DE HACIENDA	5.06	CRG000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	113,699,385	Reserva de Liquidez
MINISTERIO DE HACIENDA	5.06	CRG000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	71,866,590	Reserva de Liquidez
MINISTERIO DE HACIENDA	5.06	CRG000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	5,666,115	Reserva de Liquidez
<b>TOTAL</b>					<b>6,027,150,924</b>	

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

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022	Causa
Cartera de Crédito	11,798,419,865	13,079,921,270	9,297,393,528	Cedida en Garantía



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 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:

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Compra	534.47	594.17	624.62
Venta	542.35	601.99	632.72

#### E.3 Posición en moneda extranjera.

	Sep.2023		Dic.2022		Sep.2022	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
<b>Activo</b>	3,684,548	1,998,314,605	1,900,372	1,144,004,853	943,876	597,208,941
<b>Pasivo</b>	3,759,690	2,039,067,977	2,822,031	1,698,834,177	1,677,089	1,061,127,986
<b>TOTAL</b>	<b>-75,142</b>	<b>-40,753,372</b>	<b>-921,659</b>	<b>-554,829,324</b>	<b>-733,213</b>	<b>-463,919,044</b>

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

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Número de acreedores	1	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	2,418,025,000	2,313,025,000	2,313,025,000

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

	Sep.2023		Dic.2022		Sep.2022	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,628	999,758,568	4,023	1,151,051,195	3,789	1,198,721,468
A la Vista en dólares	377	96,355,029	215	57,333,389	87	56,398,813
A Plazo en colones	1,211	24,093,751,342	1,081	22,190,773,849	1,039	20,780,499,094
A Plazo en dólares	128	1,883,171,420	111	1,618,951,693	71	986,704,575
Ahorros especiales	3,516	5,294,718,388	3,168	4,948,789,473	3,131	5,846,325,083
Otras Obligaciones	9	1,044,212,789	17	2,288,315,189	15	2,312,352,490
<b>TOTAL</b>	<b>9,869</b>	<b>33,411,967,535</b>	<b>8,615</b>	<b>32,255,214,788</b>	<b>8,132</b>	<b>31,181,001,524</b>

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses						
	1339	831,862,531	1192	595,936,831	1110	594,226,880
<b>TOTAL F</b>	<b>9,869</b>	<b>34,243,830,065</b>	<b>8,615</b>	<b>32,851,151,619</b>	<b>8,132</b>	<b>31,775,228,404</b>

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

##### ACTIVOS

###### Disponibilidades.

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

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Dinero en cajas y bóvedas	680,879,751	1,666,149,057	10,330,761
Depósitos a la Vista BCCR	167,450,170	219,062,044	75,469,702
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	65,942,338	383,611,773	14,929,128
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	708,799,859	508,334,534	150,061,637
<b>TOTALES</b>	<b>1,623,072,118</b>	<b>2,777,157,409</b>	<b>250,791,229</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2023 - 2022

<b>G.2 Inversiones en valores y depósitos.</b>	<b>Sep.2023</b>	<b>Dic.2022</b>	<b>Sep.2022</b>
Valores para reserva de liquidez en colones	5,813,521,762	5,344,401,866	4,799,752,095
Valores para reserva de liquidez en dólares	280,815,391	365,784,231	381,283,732
Inversiones en el Banco Central de Costa Rica	184,571,916	0	0
Inversiones en Sector Público no financieros del país	4,259,802,736	2,742,061,308	2,782,982,604
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	1,484,258,729	3,132,509,848	3,158,467,584
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	2,072,934,088	1,701,739,339	2,089,234,003
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	831,393,410	448,062,020	170,554,327
Productos por cobrar por inversiones	239,485,666	184,607,848	270,661,332
Estimación para inversiones	0	-38,695,953	-38,695,953
<b>TOTALES</b>	<b>15,166,783,697</b>	<b>13,880,470,508</b>	<b>13,614,239,723</b>

<b>G.3 Cartera de créditos.</b>	<b>Sep.2023</b>	<b>Dic.2022</b>	<b>Sep.2022</b>
Cartera de Crédito Vigente	39,303,520,563	38,370,544,656	37,064,290,705
Cartera de Crédito Vencida	4,474,676,410	2,543,319,780	2,499,341,958
Cartera de Crédito en cobro judicial	1,110,104,454	884,136,025	788,818,269
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-444,807,108	-380,477,806	-393,669,545
Productos por cobrar por cartera de crédito	609,525,350	601,500,043	598,327,288
Estimación para créditos incobrables	-1,751,360,717	-1,414,233,187	-1,341,391,520
<b>TOTALES</b>	<b>43,301,658,952</b>	<b>40,604,789,511</b>	<b>39,215,717,156</b>

<b>G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.</b>	<b>Sep.2023</b>	<b>Dic.2022</b>	<b>Sep.2022</b>
Otras cuentas por cobrar	111,032,804	156,603,942	86,613,594
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-241,321	-460,769	-460,769
<b>TOTALES</b>	<b>110,791,482</b>	<b>156,143,172</b>	<b>86,152,825</b>

<b>G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.</b>	<b>Sep.2023</b>	<b>Dic.2022</b>	<b>Sep.2022</b>
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	-238,895,005	-305,884,430	-278,862,919
<b>TOTALES</b>	<b>133,235,641</b>	<b>110,817,925</b>	<b>168,615,645</b>

<b>G.6 Participación en el Capital de otras empresas.</b>	<b>Sep.2023</b>	<b>Dic.2022</b>	<b>Sep.2022</b>
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	183,135,801	184,747,555	178,841,260
<b>TOTALES</b>	<b>183,337,942</b>	<b>184,949,696</b>	<b>179,043,401</b>

### **G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.**

<b>G.7.1 Edificios</b>	<b>Sep.2023</b>	<b>Dic.2022</b>	<b>Sep.2022</b>
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	<b>945,373,327</b>	<b>945,373,327</b>	<b>945,373,327</b>
Más: Revaluaciones	110,352,341	0	0
Menos: Depreciación acumulada edificios	-393,730,620	-357,063,968	-344,795,789
Menos: Depreciación acumulada revaluación edificio	-6,136,266	0	0
Valor en libros Edificios final del periodo	<b>655,858,782</b>	<b>588,309,359</b>	<b>600,577,538</b>

<b>G.7.2 Mobiliario y Equipo</b>	<b>Sep.2023</b>	<b>Dic.2022</b>	<b>Sep.2022</b>
Saldo al inicio del periodo	167,347,190	167,222,047	165,781,795
Más: Aumentos	1,778,212	25,000	4,765,941
Menos: Disminuciones	0	0	-2,828,348
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<b>169,125,402</b>	<b>167,247,047</b>	<b>167,719,388</b>
Menos: Depreciación acumulada	-138,411,172	-126,138,113	-122,544,590
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	<b>30,714,230</b>	<b>41,108,934</b>	<b>45,174,798</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2023 - 2022

G.7.3 Equipo de Cómputo		Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Saldo al inicio del período		310,978,043	261,006,870	242,432,400
Más: Aumentos		2,767,219	0	19,212,587
Menos: Disminuciones		-84,515	0	-638,117
Saldo al final del período antes de depreciaciones		<b>313,660,747</b>	<b>261,006,870</b>	<b>261,006,870</b>
Menos: Depreciación acumulada		-222,161,134	-206,998,409	-200,519,765
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del período		<b>91,499,613</b>	<b>54,008,461</b>	<b>60,487,105</b>

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

TOTALES G.7		1,558,012,626	1,185,061,838	1,207,874,525
-------------	--	---------------	---------------	---------------

Resumen nota G.7		Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Edificio		1,055,725,668	945,373,327	945,373,327
Mobiliario y equipo		169,125,402	167,247,047	167,719,388
Equipo de computación		313,660,747	261,006,870	261,006,870
<b>Sub total</b>		<b>1,538,511,817</b>	<b>1,373,627,244</b>	<b>1,374,099,585</b>
Depreciación acumulada		-760,439,192	-690,200,489	-667,860,144
<b>TOTAL</b>		<b>778,072,625</b>	<b>683,426,755</b>	<b>706,239,441</b>
Terrenos		779,940,000	501,635,084	501,635,084
<b>TOTALES</b>		<b>1,558,012,626</b>	<b>1,185,061,838</b>	<b>1,207,874,525</b>

### G.8 Otros activos.

G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)		Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Saldo al inicio del período		1,226,561,466	1,136,941,544	1,108,448,000
Más: Aumentos		0	6,782,175	32,696,298
Menos: Disminuciones		-2,030,918	0	-7,718,975
Saldo al final del período antes de depreciaciones		<b>1,224,530,548</b>	<b>1,143,723,719</b>	<b>1,133,425,323</b>
Menos: Depreciación acumulada		-1,067,114,840	-979,836,502	-944,863,763
Valor en libros Intangibles al final del período		<b>157,415,708</b>	<b>163,887,217</b>	<b>188,561,560</b>

G.8.2 Otros activos.		Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Gastos pagados por anticipado		208,093,219	181,599,086	129,029,141
Papelaría y Útiles de oficina		12,183,511	12,150,460	15,898,023
Activos Intangibles		157,415,708	163,887,217	188,561,560
Activos restringidos		147,828	147,828	147,828
<b>TOTALES G.8</b>		<b>377,840,265</b>	<b>357,784,591</b>	<b>333,636,551</b>

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN		61,745,932,862	58,748,840,115	54,906,009,417
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS		61,745,932,862	58,748,840,115	54,906,009,417

### PASIVOS

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

	Sep.2023		Dic.2022		Sep.2022	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,628	999,758,568	4,023	1,151,051,195	3,789	1,198,721,468
A la Vista en dólares	377	96,355,029	215	57,333,389	87	56,398,813
A Plazo en colones	1,211	24,093,751,342	1,081	22,190,773,849	1,039	20,780,499,094
A Plazo en dólares	128	1,883,171,420	111	1,618,951,693	71	986,704,575
Ahorros especiales	3,516	5,294,718,388	3,168	4,948,789,473	3,131	5,846,325,083
Otras Obligaciones	9	1,044,212,789	17	2,288,315,189	15	2,312,352,490
<b>TOTAL</b>	<b>9,869</b>	<b>33,411,967,535</b>	<b>8,615</b>	<b>32,255,214,788</b>	<b>8,132</b>	<b>31,181,001,524</b>

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	1,339	831,862,531	1,192	595,936,831	1,110	594,226,880
<b>TOTAL NOTA G.9</b>	<b>9,869</b>	<b>34,243,830,065</b>	<b>8,615</b>	<b>32,851,151,619</b>	<b>8,132</b>	<b>31,775,228,404</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2023 - 2022

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

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Línea Crédito BCR Op.5985819	74,534,200	286,088,337	353,053,419
Línea Crédito BCR Op.6026618	151,774,656	194,507,384	208,135,007
Línea Crédito COOPEANDE No 1 R.L Op. 1	1,350,000,000	1,300,000,000	1,300,000,000
Línea Crédito Coope A Y A op.1	0	0	250,000,000
Línea Crédito Coopealianza Op. 1	0	0	448,424,144
Línea Crédito Banco Nacional Op. 208-03-25949780	722,763,647	0	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	264,101,630	294,155,475	303,809,535
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	211,160,753	337,195,339	377,610,070
Línea Crédito INFOCOOP Op.121910789	581,964,662	666,260,646	693,291,318
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010811	2,137,904,633	2,259,304,573	2,298,233,141
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	705,570,437	745,121,087	757,803,549
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A.	20,000,000	100,000,000	100,000,000
Línea Crédito INFOCOOP Op.0132110835	2,116,483,791	2,219,973,679	2,253,159,141
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0132110850	2,795,093,149	2,821,425,812	2,829,933,311
Línea Crédito INFOCOOP Op 0132210874	2,873,742,183	2,899,173,611	0
Línea Crédito INFOCOOP Op 0732210885	711,017,009	661,000,000	0
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	-68,775,556	-38,364,592	-34,084,113
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	83,930,478	113,704,248	90,619,603
<b>TOTALES</b>	<b>14,731,265,671</b>	<b>14,859,545,598</b>	<b>12,229,988,124</b>

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

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Cuentas por pagar Diversas	704,485,286	938,857,779	1,088,703,375
Provisiones	84,978,361	61,024,813	64,981,064
<b>TOTALES</b>	<b>789,463,647</b>	<b>999,882,592</b>	<b>1,153,684,439</b>

### G.12 Otros pasivos.

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Cargos Financieros	0	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	120,900,993	232,906,472	151,277,303
<b>TOTALES</b>	<b>120,900,993</b>	<b>232,906,472</b>	<b>151,277,303</b>
<b>TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN</b>	<b>49,885,460,377</b>	<b>48,943,486,283</b>	<b>45,310,178,268</b>
<b>TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS</b>	<b>49,885,460,377</b>	<b>48,943,486,283</b>	<b>45,310,178,268</b>

## PATRIMONIO

### G.13 Capital Social.

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Capital social pagado	9,675,901,898	8,961,535,879	8,778,551,552
<b>TOTALES</b>	<b>9,675,901,898</b>	<b>8,961,535,879</b>	<b>8,778,551,552</b>

### G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.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	-172,933,126	-791,501,478	-757,062,809
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	42,275,949	-211,418,938	-230,641,895
<b>TOTALES</b>	<b>258,000,081</b>	<b>-1,002,920,416</b>	<b>-987,704,704</b>

### G.15 Reservas.

#### G.15.1 Reserva Legal

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Saldo al inicio del periodo	481,289,982	454,031,573	454,031,573
Más: Aumentos	148,766,424	27,258,409	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	<b>630,056,405</b>	<b>481,289,982</b>	<b>454,031,573</b>

#### G.15.2 Reserva Educación

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Saldo al inicio del periodo	67,218,234	60,221,202	60,221,202
Más: Aumentos	29,380,444	53,305,894	39,676,690
Menos: Disminuciones	0	-46,308,863	-488,636
Saldo al final del periodo	<b>96,598,678</b>	<b>67,218,234</b>	<b>99,409,256</b>

#### G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
Saldo al inicio del periodo	269,038,908	232,271,859	232,271,859
Más: Aumentos	29,380,444	55,572,974	39,217,929
Menos: Disminuciones	0	-18,805,924	-29,875
Saldo al final del periodo	<b>298,419,352</b>	<b>269,038,908</b>	<b>271,459,912</b>

#### G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.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	-652,341,589
Saldo al final del periodo	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2023 - 2022

	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
<b>G.15.4.1 Reserva Fortalecimiento Patrimonial no Redimible Productos Moratorias</b>			
Saldo al inicio del período	0	0	0
Más: Aumentos	0	100,998,562	100,998,562
Menos: Disminuciones	0	-100,998,562	-100,998,562
Saldo al final del período	0	0	0
<b>G.15.4.2 Reserva Fortalecimiento Patrimonial no Redimible y afectación de cartera</b>			
Saldo al inicio del período	340,359,806	0	0
Más: Aumentos	0	340,359,806	313,101,398
Menos: Disminuciones	-65,543,133	0	0
Saldo al final del período	<b>274,816,673</b>	<b>340,359,806</b>	<b>313,101,398</b>
<b>G.15.5 Reserva para Pasantía</b>			
Saldo al inicio del período	827,827	771,734	771,734
Más: Aumentos	2,920,333	8,175,782	6,572,691
Menos: Disminuciones	0	-8,119,689	-2,700,069
Saldo al final del período	<b>3,748,159</b>	<b>827,827</b>	<b>4,644,356</b>
<b>G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia</b>			
Saldo al inicio del período	200,124,903	188,218,051	188,218,051
Más: Aumentos	0	14,162,533	0
Menos: Disminuciones	-9,404,858	-2,255,682	-1,722,353
Saldo al final del período	<b>190,720,045</b>	<b>200,124,903</b>	<b>186,495,699</b>
<b>G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo</b>			
Saldo al inicio del período	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 período	<b>175,088,466</b>	<b>175,088,466</b>	<b>161,459,262</b>
<b>TOTALES G.15</b>	<b>1,669,447,778</b>	<b>1,533,948,125</b>	<b>1,490,601,455</b>
<b>G.16 Excedentes acumulados</b>			
Excedentes acumulados	257,122,729	312,790,244	314,382,845
<b>TOTALES</b>	<b>257,122,729</b>	<b>312,790,244</b>	<b>314,382,845</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN</b>	<b>11,860,472,485</b>	<b>9,805,353,832</b>	<b>9,595,831,149</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS</b>	<b>11,860,472,485</b>	<b>9,805,353,832</b>	<b>9,595,831,149</b>

### NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

#### Ingresos.

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2023	Sep.2022	Jun Set.2023	Jun Set.2022
<b>H.1 Ingresos financieros.</b>				
Por Disponibilidades	14,976,965	3,288,579	5,382,778	1,641,844
Por Inversiones en valores y depósitos	771,653,409	696,932,578	263,710,135	230,994,582
Por Cartera de créditos vigentes	2,408,446,560	2,343,018,482	826,725,920	722,559,774
Por Cartera de créditos vencidos	2,075,701,546	1,581,414,317	719,815,222	642,252,893
Por Diferencial cambiario	59,159,487	0	427,014	25,394,617
Por Otros ingresos financieros	108,321,538	152,672,919	53,190,872	19,277,833
<b>Total Ingresos financieros</b>	<b>5,438,259,505</b>	<b>4,777,326,875</b>	<b>1,869,251,941</b>	<b>1,642,121,543</b>
<b>H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:</b>				
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	22,842,611	0	10,842,900	0
Por Estimación cartera de crédito	0	577,014	0	216,625
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
<b>Total Otros ingresos</b>	<b>22,842,611</b>	<b>577,014</b>	<b>10,842,900</b>	<b>216,625</b>
<b>H.2 Otros ingresos.</b>				
Por Comisiones por servicios	276,710,889	237,378,393	89,717,251	91,211,202
Por Bienes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	21,531,860	21,595,443	1,119,030	4,318,424
Por Otros ingresos operativos	96,792,681	56,467,426	24,831,133	19,244,023
<b>H.2 Total Otros ingresos</b>	<b>395,035,430</b>	<b>315,441,262</b>	<b>115,667,414</b>	<b>114,773,650</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>5,856,137,546</b>	<b>5,093,345,151</b>	<b>1,995,762,255</b>	<b>1,757,111,819</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2023 - 2022

	Sep.2023	Sep.2022	Jun Set.2023	Jun Set.2022
<b>H.3 Gastos financieros.</b>				
Por Obligaciones con el público	2,210,478,096	1,778,726,670	772,752,042	614,131,972
Por Otras obligaciones financieras	811,243,088	611,353,103	274,176,772	214,082,455
Por Diferencial cambiario	0	2,476,687	0	0
Por Otros gastos financieros	195,552,759	265,979,402	68,750,571	71,937,327
<b>Total Gastos financieros</b>	<b>3,217,273,943</b>	<b>2,658,535,862</b>	<b>1,115,679,385</b>	<b>900,151,753</b>

	Sep.2023	Sep.2022	Jun Set.2023	Jun Set.2022
<b>H.4 Gastos por deterioro de activos.</b>				
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	285,284,931	163,212,853	116,297,936	29,490,646
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0	0	0
<b>Total Gastos financieros</b>	<b>285,284,931</b>	<b>163,212,853</b>	<b>116,297,936</b>	<b>29,490,646</b>

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2023	Sep.2022	Jun Set.2023	Jun Set.2022
<b>H.5 Otros gastos diversos.</b>				
Por Comisiones por Servicios	166,328,410	161,497,972	39,426,087	55,323,133
Por Bienes Mantenidos para la Venta	70,170,799	59,894,095	17,882,513	20,770,158
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por Provisiones	28,593,240	7,196,862	13,137,559	0
Por Otros gastos operativos	96,509,635	83,528,469	33,064,366	39,089,083
<b>Total Otros gastos diversos</b>	<b>361,602,084</b>	<b>312,117,397</b>	<b>103,510,525</b>	<b>115,182,375</b>

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2023	Sep.2022	Jun Set.2023	Jun Set.2022
<b>H.6 Gastos de Administración.</b>				
Por Gastos del personal	895,862,140	807,692,464	300,251,653	289,113,092
Por Servicios externos	481,524,129	445,570,390	144,339,382	167,951,456
Por Movilidad y comunicaciones	51,014,847	47,613,095	19,611,614	16,441,418
Por Infraestructura	96,273,505	98,013,478	31,254,410	30,114,452
Por Gastos generales	200,984,670	229,644,003	68,370,188	90,206,920
<b>Total Gastos de administración</b>	<b>1,725,659,291</b>	<b>1,628,533,430</b>	<b>563,827,247</b>	<b>593,827,339</b>

<b>H.7 Gastos de Participaciones sobre la utilidad.</b>				
Participaciones sobre la utilidad	9,194,568	16,562,763	1,813,574	4,541,603
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>5,599,014,817</b>	<b>4,778,962,305</b>	<b>1,901,128,667</b>	<b>1,643,193,716</b>
<b>H. Resultado del periodo</b>	<b>257,122,729</b>	<b>314,382,845</b>	<b>94,633,588</b>	<b>113,918,101</b>

I. Otras Cuentas	Sep.2023	Dic.2022	Sep.2022
	<b>I.1 Cuentas Contingentes.</b>	<b>4,727,093,208</b>	<b>4,742,675,538</b>
<b>I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.</b>	<b>121,000,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>I. Total Otras Cuentas</b>	<b>4,848,093,208</b>	<b>4,742,675,538</b>	<b>4,873,996,658</b>

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

#### J.1 Riesgos de liquidez.

Los indicadores de liquidez de Coopemédicos, R.L. son calculados con referencia a las disposiciones contenidas en el Acuerdo SUGEF-25-23 "Regulación Proporcional para Cooperativas de Ahorro y Crédito Supervisadas", 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 15 % 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 metodologías internas y como referencia los cálculos de la antigua Ficha CAMELS, 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			
	Sep.2023		Dic.2022	Sep.2022
Planilla Tarjeta	290,948,657	0.65%	345,993,377	0.83%
Datafono	227,591,139	0.51%	213,303,585	0.51%
Cargo Automático	7,335,899,459	16.34%	5,424,161,486	12.98%
Ventanilla	10,605,578,469	23.63%	11,199,088,786	26.79%
Deducción de Planilla	26,428,283,704	58.88%	24,615,453,226	58.89%
<b>Total</b>	<b>44,888,301,427</b>	<b>100.00%</b>	<b>41,798,000,460</b>	<b>100.00%</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2023 - 2022

### CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Septiembre del 2023

(En colones)

ORTE: su\_calces\_gen.

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	- 125,923,262.78	3,514,447,807.87	- 1,616,788,242.54	- 1,845,181,648.44	3,799,430,658.37	15,960,445,035.50	- 9,778,027,703.79	2,206,305,452.55	12,114,708,096.74
12110	Total Recuperacion de activo	965,347,413.13	5,148,820,942.38	207,504,831.42	289,408,233.53	7,513,818,160.57	30,596,032,036.60	12,208,523,948.03	2,206,305,452.55	59,135,761,018.21
12111	DISPONIBILIDADES	885,871,435.94								885,871,435.94
12113	Inversiones MN	79,475,977.19	2,128,483,571.98	34,634,147.90	108,874,178.74	513,915,210.84	2,028,185,342.28	8,673,638,001.61		13,567,206,430.54
12114	Cartera de Créditos MN		3,020,337,370.40	172,870,683.52	180,534,054.79	6,999,902,949.73	28,567,846,694.32	3,534,885,946.42	2,206,305,452.55	44,682,683,151.73
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,091,270,675.91	1,634,373,134.51	1,824,293,073.98	2,134,589,881.97	3,714,387,502.20	14,635,587,001.10	21,986,551,651.82		47,021,052,921.47
12121	Obligaciones Con El Público MN	999,758,568.05	1,362,567,874.97	1,637,746,162.71	1,917,391,061.57	3,318,482,879.58	12,542,834,369.39	9,653,670,169.71		31,432,441,085.96
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		138,885,352.71	119,640,502.74	118,045,160.52	290,935,762.75	1,947,894,497.48	12,100,709,473.50		14,716,110,749.68
12124	Cargos por pagar MN	7,581,629.90 83,930,477.96	132,929,906.83	66,906,408.51	99,153,659.88	104,968,859.89	144,858,134.25	232,172,008.61		872,501,085.83

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	- 67,954,207.12	46,157,966.04	186,473,639.69	- 269,535,845.16	- 268,023,077.47	- 595,214,947.92	943,592,705.72	- 24,503,766.22
12210	Total Recuperacion de activo	28,400,821.97	378,975,957.24	343,691,847.45	91,869,994.85	211,783,277.85		943,592,705.72	1,998,314,605.08
12211	DISPONIBILIDADES	28,400,821.97							28,400,821.97
12213	Inversiones ME		8,639,440.31	343,691,847.45	91,869,994.85	211,783,277.85		943,592,705.72	1,599,577,266.18
12214	Cartera de créditos ME		370,336,516.93						370,336,516.93
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	96,355,029.05	332,817,991.20	157,218,207.76	361,405,840.01	479,806,355.32	595,214,947.92		2,022,818,371.30
12221	Obligaciones Con El Público ME	96,355,029.05	324,793,966.34	151,711,326.87	349,688,406.22	470,865,954.20	586,111,765.88		1,979,526,448.60
12224	Cargos por pagar ME		8,024,024.86	5,506,880.89	11,717,433.79	8,940,401.12	9,103,182.04		43,291,922.70

### CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Septiembre del 2022

(En colones)

ORTE: su\_calces\_gen.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 1,152,785,105.36	3,177,601,054.48	- 1,309,688,663.27	420,829,440.82	- 5,275,027,306.43	- 4,977,104,207.09	18,102,830,041.43	1,744,949,892.24	10,731,605,146.82
12110	Total Recuperacion de activo	136,555,965.97	4,955,598,999.78	179,445,039.68	2,130,698,352.69	826,020,535.89	2,475,073,342.26	41,265,222,874.23	1,744,949,892.24	53,713,565,002.74
12111	DISPONIBILIDADES	94,976,273.51								94,976,273.51
12113	Inversiones MN	41,579,692.48	1,678,997,277.04		1,941,733,958.63	248,259,070.82	1,301,985,170.90	7,848,924,884.03		13,061,480,053.88
12114	Cartera de Créditos MN		3,276,601,722.74	179,445,039.68	188,964,394.06	577,761,465.07	1,173,088,171.38	33,416,297,990.20	1,744,949,892.24	40,557,108,675.35
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,289,341,071.33	1,777,997,945.30	1,489,133,702.95	1,709,868,911.87	6,101,047,842.32	7,452,177,549.35	23,162,392,832.80		42,981,959,855.92
12121	Obligaciones Con El Público MN	1,198,721,468.47	1,389,071,086.87	1,317,073,772.57	1,581,827,663.29	3,922,022,917.63	6,829,020,041.58	13,900,161,184.87		30,137,898,135.26
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		384,456,258.38	85,125,760.02	85,800,734.27	2,009,931,810.91	541,999,034.38	9,086,139,236.19		12,173,452,634.12
12124	Cargos por pagar MN	90,619,602.86	4,470,600.05	88,934,170.34	42,240,514.31	169,093,313.78	81,158,473.40	196,092,411.78		670,609,086.54

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	56,447,677.86	- 143,457,372.48	- 50,984,768.76	12,210,683.93	- 134,783,148.15	- 369,816,513.38	170,251,598.62	- 460,131,842.36
12210	Total Recuperacion de activo	112,846,491.12	7,587,146.71	4,451,822.90	55,857,917.73	189,034,437.77		227,431,125.09	597,208,941.32
12211	DISPONIBILIDADES	5,753,318.38							5,753,318.38
12213	Inversiones ME	107,093,172.74	7,587,146.71	4,451,822.90	55,857,917.73	189,034,437.77		227,431,125.09	591,455,622.94
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	56,398,813.26	151,044,519.19	55,436,591.68	43,647,233.80	323,817,585.92	369,816,513.38	57,179,526.47	1,057,340,783.68
12221	Obligaciones Con El Público ME	56,398,813.26	151,044,519.19	52,367,520.03	42,384,976.38	318,571,660.11	365,391,098.87	56,844,800.00	1,043,103,387.84
12224	Cargos por pagar ME			3,069,071.63	1,262,257.42	5,245,925.81	4,425,414.51	234,726.47	14,237,395.84



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 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 Septiembre del 2023

(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	42,751,871,018.16	-477,175,876.24	-3,299,069,598.49	-10,281,091,392.16	-4,163,118,680.52	-1,212,222,484.72	23,319,192,986.03
22110	Total Recuperacion de activo MN	44,217,369,272.65	3,073,982,921.38	119,198,331.91	281,289,037.36	651,740,783.92	13,785,474,730.33	62,129,055,077.55
22111	Inversiones MN	79,475,977.19	3,073,982,921.38	119,198,331.91	281,289,037.36	651,740,783.92	13,785,474,730.33	17,991,161,782.06
22112	Cartera de Créditos MN	44,137,893,295.46						44,137,893,295.46
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,465,498,254.49	3,551,158,797.62	3,418,267,930.40	10,562,380,429.52	4,814,859,464.44	14,997,697,215.05	38,809,862,091.52
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,326,612,901.78	3,313,473,134.36	3,127,332,167.65	8,614,485,932.06	4,814,859,464.44	2,896,987,741.55	24,093,751,341.84
22123		138,885,352.71	237,685,663.26	290,935,762.75	1,947,894,497.46		12,100,709,473.50	14,716,110,749.68

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	619,581,342.59	8,122,238.42	344,661,719.50	91,183,958.34	214,844,294.43	399,201,320.35	1,677,594,873.63
22210	Total Recuperacion de activo ME	620,180,206.73	9,046,733.18	345,529,915.23	92,264,647.50	214,844,294.43	399,201,320.35	1,681,067,117.42
22211	Inversiones ME	620,180,206.73	9,046,733.18	345,529,915.23	92,264,647.50	214,844,294.43	399,201,320.35	1,681,067,117.42
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	598,864.14	924,494.76	868,195.73	1,080,689.16			3,472,243.79
22221	Obligaciones Con El Público ME	598,864.14	924,494.76	868,195.73	1,080,689.16			3,472,243.79

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS 44,837,545,479.38 3,083,029,654.56 464,728,247.14 373,553,684.86 866,585,078.35 14,184,676,050.68

2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA 1,466,097,118.63 3,552,083,292.38 3,419,136,126.13 10,563,461,118.68 4,814,859,464.44 0.00

DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS 43,371,452,360.75 - 469,053,637.82 - 2,954,407,878.99 - 10,189,907,433.82 - 3,948,274,386.09 14,184,676,050.68



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2023 - 2022

### Coopemédicos, R.L. REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Septiembre del 2022

(En colones)

#### colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	<b>DIFERENCIA MN</b>	<b>71,824,464,914.39</b>	<b>474,497,679.61</b>	<b>-4,511,068,007.14</b>	<b>-3,691,517,768.57</b>	<b>-6,579,352,872.06</b>	<b>2,303,219,073.36</b>	<b>69,820,243,019.59</b>
22110	Total Recuperacion de activo MN	72,939,173,507.22	3,207,809,861.99	1,105,624,582.26	2,006,964,300.00	409,152,410.04	13,105,470,085.87	92,774,194,747.38
22111	Inversiones MN	41,579,692.46	3,207,809,861.99	1,105,624,582.26	2,006,964,300.00	409,152,410.04	13,105,470,085.87	19,876,600,932.62
22112	Cartera de Créditos MN	72,897,593,814.76						72,897,593,814.76
22120	<b>Total Vencimientos de pasivo MN</b>	<b>1,114,708,592.83</b>	<b>2,733,312,182.38</b>	<b>5,616,692,589.40</b>	<b>5,698,482,068.57</b>	<b>6,988,505,282.10</b>	<b>10,802,251,012.51</b>	<b>32,953,951,727.79</b>
22121	Obligaciones Con El Público MN	730,252,334.46	2,562,385,688.09	3,606,760,978.49	5,156,483,034.18	6,988,505,282.10	1,736,111,776.35	20,760,499,093.67
22123		384,456,258.37	170,926,494.29	2,009,931,610.91	541,999,034.39		9,066,139,236.16	12,173,452,634.12

#### dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	<b>DIFERENCIA ME</b>	<b>106,871,249.75</b>	<b>7,456,018.64</b>	<b>5,896,673.35</b>	<b>55,717,568.20</b>	<b>191,510,582.85</b>	<b>340,277,385.11</b>	<b>707,729,477.90</b>
22210	Total Recuperacion de activo ME	107,093,172.74	7,605,772.87	6,400,168.83	56,311,860.31	191,600,582.85	340,277,385.11	709,288,942.71
22211	Inversiones ME	107,093,172.74	7,605,772.87	6,400,168.83	56,311,860.31	191,600,582.85	340,277,385.11	709,288,942.71
22220	<b>Total Vencimientos de pasivo ME</b>	<b>221,922.99</b>	<b>149,754.23</b>	<b>503,495.48</b>	<b>594,292.11</b>	<b>90,000.00</b>		<b>1,559,464.81</b>
22221	Obligaciones Con El Público ME	221,922.99	149,754.23	503,495.48	594,292.11	90,000.00		1,559,464.81

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

### J.3 Riesgos cambiario.

La cooperativa tiene como política mantenerse en una relación de activos sobre pasivos lo más cercana a uno, esto para no se registren diferencias significativas con respecto al tipo de cambio del dólar moneda de los Estados Unidos de Norte América.

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

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

### J.4 Riesgos de Crédito

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

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

De conformidad con el comunicado CONASSIF CNS-1698, donde da a conocer la directriz de estimar el saldo acumulado de los productos devengados a más de 180 días no supere el 60% del saldo contable de dichos productos, Coopemédicos se acoge a la gradualidad indicada en el comunicado y para efectos de la estimación del 60% de los productos se procedió a estimar el 30% a resultados del primer semestre del 2022, así como el registro de la gradualidad correspondiente del I semestre del 2022, dicha gradualidad corresponde al 40% que será diferido hasta el año 2025. Con respecto al 30% restante para completar el 60% establecido, se procedió a realizar una Asamblea extraordinaria para abarcar dicho tema y aplicar el 30% restante a la Reserva de Fortalecimiento Patrimonial según acuerdo 01-37-2022, celebrado el día 13 de Septiembre 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, Septiembre 2023 - 2022

**SALDO MORATORIAS AL 30 SETIEMBRE 2023**      **Saldo Cta 138**      **Productos**      **Estimado al 30-09-2023**      **Exceso de Estimación**  
 273,879,998.91      222,030,196.80      -      223,722,666.94      -      1,692,470.14

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
					<b>2,617,029.11</b>	

**I. Fideicomisos v 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. -----