



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



ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 31 de Diciembre del 2023 y 2022



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2023 - 2022

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

ACTIVO:	Notas	Dic.2023	Dic.2022
Disponibilidades	C.1	1,290,320,731	2,268,822,875
Efectivo		808,603,892	1,666,149,057
Banco Central de Costa Rica		414,421,003	219,062,044
Entidades financieras del país		67,295,836	383,611,773
Inversiones en instrumentos financieros	C2, G.2	15,238,736,634	13,880,470,508
Al valor razonable con cambios en resultados		811,930,677	508,334,534
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		12,335,789,423	11,584,757,254
Al costo amortizado		1,844,532,264	1,641,466,825
Productos por cobrar		246,484,270	184,607,848
(Estimación por deterioro)		0	-38,695,953
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	42,997,529,071	40,604,789,511
Créditos vigentes		39,242,507,325	38,370,544,656
Créditos vencidos		4,393,832,976	2,543,319,780
Créditos en cobro judicial		981,577,277	884,136,025
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	C.14	-444,379,185	-380,477,806
Productos por cobrar		585,042,250	601,500,043
(Estimación por deterioro)	C.4	-1,761,051,573	-1,414,233,187
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	88,697,294	156,143,172
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		99,266	158,601
Otras cuentas por cobrar		88,839,349	156,445,341
(Estimación por deterioro)		-241,321	-460,769
Bienes Mantenidos para la Venta	G.5	108,274,411	110,817,925
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		288,850,853	416,702,355
Otros bienes mantenidos para la venta		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-180,576,442	-305,884,430
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	183,060,670	184,949,696
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,538,948,726	1,185,061,838
Otros activos	G.8	351,914,122	357,784,591
Activos intangibles	G.8.1	195,966,406	163,887,217
Otros activos		155,947,716	193,897,374
TOTAL DE ACTIVOS		61,797,481,660	58,748,840,115

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, Diciembre 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	Dic.2023	Dic.2022
F.2 y F.3, G.9	33,930,569,727	32,851,151,620
	1,313,982,823	1,208,384,584
	30,907,802,309	28,758,515,015
	914,245,696	2,288,315,189
F.3 y G.9.2	794,538,900	595,936,831
G.10	14,974,992,088	14,859,545,598
	0	0
	2,733,450,171	1,780,595,720
	12,129,832,517	12,965,245,630
	111,709,400	113,704,248
G.11	624,921,480	999,882,592
	59,408,901	61,024,813
	565,512,579	938,857,779
G.12	242,737,101	232,906,472
	242,737,101	232,906,472
	49,773,220,396	48,943,486,283
G.13	9,804,289,573	8,961,535,879
	9,804,289,573	8,961,535,879
G.14	317,766,127	-1,002,920,416
G.15	1,564,787,957	1,533,948,125
G16, H	337,417,608	312,790,244
	12,024,261,264	9,805,353,832
	61,797,481,660	58,748,840,115
I.1	4,720,940,946	4,742,675,538
	4,658,440,946	4,742,675,538
	62,500,000	0
I.2	972,222,147	734,662,843
	972,222,147	734,662,843

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, Diciembre 2023 - 2022

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL Al 31 de Diciembre del 2023 y 2022

(En colones sin céntimos)

Notas	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Dic.2023	Dic.2022	Set Dic.2023	Set Dic.2022
Ingresos financieros:				
Por disponibilidades	20,225,346	5,047,845	5,248,381	1,759,266
Por inversiones en instrumentos financieros	1,020,032,035	934,816,951	248,378,626	237,884,373
Por cartera de créditos	6,044,119,253	5,368,715,168	1,559,971,147	1,444,282,369
Por diferencial cambiario	69,951,475	28,974,008	10,791,988	31,450,695
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con c	89,972,285	107,940,228	25,578,950	11,170,876
Por otros ingresos financieros	59,195,647	72,455,204	15,267,444	16,551,638
Total de Ingresos Financieros	7,303,496,041	6,517,949,404	1,865,236,536	1,743,099,216
Gastos financieros:				
Por obligaciones con el público	2,980,324,196	2,445,453,298	769,846,100	666,726,628
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	1,083,732,111	865,515,887	272,489,023	254,162,784
Por diferencial cambiario	0	0	0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable cc	219,049,464	304,012,348	48,115,256	60,692,423
Por otros gastos financieros	31,529,791	37,359,598	6,911,239	14,700,121
Total de Gastos Financieros	4,314,635,561	3,652,341,132	1,097,361,618	996,281,957
Gastos Por estimación de deterioro de activos	418,719,403	338,901,952	133,434,472	175,689,099
Ingresos Por recuperación de activos y disminución de estim:	22,842,611	577,014	0	0
RESULTADO FINANCIERO	2,592,983,688	2,527,283,334	634,440,446	571,128,160
Otros ingresos de operación:				
Por comisiones por servicios	375,703,010	322,449,851	98,992,121	85,071,458
Por bienes mantenidos para la venta	0	2,306,022	0	2,306,022
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	25,531,860	27,501,738	4,000,000	5,906,295
Por otros ingresos operativos	121,510,525	81,660,826	24,717,844	25,193,400
Total Otros Ingresos de Operación	522,745,395	433,918,438	127,709,965	118,477,176
Otros Gastos de Operación:				
Por comisiones por servicios	219,836,320	210,693,368	53,507,910	49,195,395
Por bienes mantenidos para la venta	96,930,991	74,165,432	26,760,192	14,271,337
Por gastos por participaciones de capital en otras empresas	0	0	0	0
Por provisiones	30,264,594	12,426,622	1,671,354	5,229,760
Por otros gastos operativos	322,041,482	117,692,049	225,531,847	34,163,579
Total Otros Gastos de Operación	669,073,387	414,977,470	307,471,303	102,860,072
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,446,655,696	2,546,224,301	454,679,108	586,745,264
Gastos Administrativos:				
Por gastos de personal	1,170,622,853	1,104,103,765	274,760,713	296,411,301
Por otros gastos de administración	1,101,116,064	1,150,087,268	271,318,912	329,246,303
Total Gastos Administrativos	2,271,738,917	2,254,191,034	546,079,625	625,657,603
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SI	174,916,779	292,033,267	-91,400,517	-38,912,340
RESULTADO DEL PERIODO	174,916,779	292,033,267	-91,400,517	-38,912,340
Participaciones sobre la utilidad del periodo	7,702,126	19,449,181	-1,492,442	2,886,419
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	167,214,655	272,584,086	(89,908,075)	(41,798,758)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de inmueble, mobiliario y equipo	388,657,257	0.00	0.00	0.00
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	664,000,287	-811,482,168	45,431,935	-34,438,669
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	268,028,998	-306,466,859	14,334,111	19,222,956
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	1,320,686,542	-1,117,949,027	59,766,046	-15,215,715
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	1,487,901,197	-845,364,941	-30,142,029	-57,014,472

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, Diciembre 2023 - 2022

ANEXO N° 3
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado el 31 de Diciembre del 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Notas	Dic.2023	Dic.2022
Resultado del periodo	H.	167,214,655	272,584,086
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		1,596,166,460	-778,796,795
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,320,686,542	-1,117,949,027
Estimaciones por Inversiones		-38,695,953	0
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		346,818,386	145,595,878
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar.		-219,448	419,821
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos		-125,307,988	84,251,685
Otras provisiones		-1,615,912	18,956,286
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		94,500,833	89,928,563
Variación en los Activos (aumento), o disminución		-3,554,144,679	-6,374,903,989
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		-954,097,609	663,434,221
Cartera de crédito		-2,819,917,118	-7,043,609,541
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación		59,335	810,449
Cuentas por cobrar		67,605,992	-141,168,003
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		127,851,502	-60,365,488
Bienes Adquiridos o Producidos para la Venta		0	0
Productos por cobrar		-45,418,629	184,640,182
Otros activos		69,771,848	21,354,192
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		680,451,837	4,211,248,882
Obligaciones con el público		880,816,040	3,918,190,667
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-373,345,203	267,963,611
Productos por Pagar por Obligaciones		196,607,221	-4,080,023
Otros Pasivos		-23,626,221	29,174,627
Flujos netos de efectivo por actividades de operación		-1,110,311,727	-2,669,867,816
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-446,498,694	-31,810,443
Inmuebles, mobiliario, equipo		-448,387,720	-20,039,722
Participaciones en el capital de otras empresas		1,889,026	-11,770,721
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión		-446,498,694	-31,810,443
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento		881,904,424	4,376,428,035
Reservas		201,042,786	76,709,848
Dividendos		-312,790,244	-354,925,327
Obligaciones con entidades financieras		952,854,451	982,804,758
Obligaciones con entidades no financieras		-801,956,263	2,802,411,513
Capital Social		842,753,694	869,427,243
Efectivo y equivalente al inicio del año		2,777,157,408	1,102,407,630
Efectivo y Equivalente al Final del Período	G.1.	2,102,251,408	2,777,157,408

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, Diciembre 2023 - 2022

ANEXO N° 4.1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el período terminado el 31 de Diciembre del 2022

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2022		8,092,108,636	115,028,611	1,511,073,640		9,718,210,887
Devolución de aportes		-331,079,815				-331,079,815
Resultado de 2022	H.				272,584,086	272,584,086
Reservas legales y otras reservas estatutarias				22,874,485	-125,388,680	-102,514,194
Reversión Reservas					165,594,837	165,594,837
Capital pagado adicional		1,200,507,059				1,200,507,059
Capitalización de excedentes						0
Otros resultados integrales 2022			-1,117,949,027			-1,117,949,027
Al 31 de diciembre 2022	G.13. G.15.	8,961,535,879	-1,002,920,416	1,533,948,125	312,790,244	9,805,353,832

ANEXO N° 4.2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el período terminado el 31 de Diciembre 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		9,492,563,588
Devolución de aportes		-438,304,044				-438,304,044
Resultado de 2023	H.				167,214,654	167,214,654
Reservas legales y otras reservas estatutarias				30,839,832	-76,918,741	-46,078,909
Reversión Reservas					247,121,694	247,121,694
Capital pagado adicional		1,190,263,538				1,190,263,538
Capitalización de excedentes		90,794,200				90,794,200
Otros resultados integrales 2023			1,320,686,542			1,320,686,542
Al 31 de diciembre del 2023	G.13. G.15.	9,804,289,573	317,766,126	1,564,787,957	337,417,608	12,024,261,264

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, Diciembre 2023 - 2022

ANEXO N°5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del 2023 y 2022

En colones sin céntimos

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

Información general.

A.1 Domicilio y forma legal.

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

A.2 País de constitución.

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

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

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

A.4 Nombre de la empresa controladora

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

A.5 Número de sucursales y agencias.

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

A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

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

A.7 Dirección del sitio Web.

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

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 64 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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



B.3 Inversiones

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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

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

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

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

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

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 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, Diciembre 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	Dic.2023		Dic.2022	
		MONTO	Control	MONTO	Control
Estimación Componente Contracíclico	Balance Contable	182,225,153	Saldo Final Balance	160,303,627	Saldo Final Balance
Re-cálculo Estimación Componente Contracíclico	SUGEF 19-16	135,752,144	Saldo de Auxiliar	114,517,037	Saldo de Auxiliar
TOTAL		46,473,009	Si Cumple	45,786,590	Si Cumple

B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

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

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

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

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

B.6 Bienes Mantenidos para la Venta

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

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

b) Los Bienes Mantenidos para la Venta con más de 4 años a partir del día de su adquisición al 100% de su valor.

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

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

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

Se valúan al costo de adquisición. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir estas. La ganancia o pérdida resultante de las ventas o retiros de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a los resultados del periodo.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de la línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la administración tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicado a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según la vida útil estimada (5 años para mobiliario y equipo, y 5 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

En época inflacionaria, al menos anualmente, debe procederse a realizar revaluación de propiedad. La revaluación del costo original, incluyendo las mejoras capitalizadas, se efectúa aplicando el porcentaje de variación "Índice de precios industrial (IPI)" proporcionado por el Banco Central de Costa Rica, respecto de la fechas de revaluación anterior o la del cierre del mes de incorporación del bien, la que sea posterior. Esta revaluación debe calcularse y contabilizarse por lo menos anualmente, en el trimestre de cada periodo. Las incorporaciones y las mejoras de bienes de uso también se deben reevaluar anualmente tomando como índice base el IPI. Se debe tomar el índice de precios correspondiente a la fecha más próxima que haya sido informado por el Banco central de Costa Rica, a la fecha de ajuste.

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 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., Coopeand7, 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	Dic.2023		Dic.2022	
		MONTO	Control	MONTO	Control
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopenae R.L.	Al Costo	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario
Sociedad Cooperativa RL	Al Costo	50,500,000	Minoritario	50,500,000	Minoritario
Almacén Médico Cooperante, S.A	Participación	131,908,229	Mayoritario	133,797,255	Mayoritario
TOTAL		183,060,670		184,949,696	

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

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

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

B.10 Información financiera de la empresa asociada Almacén Médico Cooperante, S.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 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 15 % de sus excedentes, para la conformación de una reserva legal hasta que acumule un 20 % de su capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 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.

I) Reservas obligatorias

	Dic.2023	Dic.2022
Reserva legal	15.00%	10.00%
Reserva de educación	5.00%	5.00%
Reserva de bienestar social	6.00%	6.00%

II) Reservas voluntarias

Reserva patrimonial	10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%
Reserva para riesgo operativo	5.00%	5.00%

III) Participación sobre excedentes

Cenecoop, R.L.	2.50%	2.50%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	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 amortizarían por el método de línea recta en función del periodo de vigencia de los créditos.

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

B.18 Estado de flujos de efectivo.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 32: Instrumentos Financieros.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como Inversiones al Valor Razonable con Cambios en otros resultados Integrales.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como Inversiones al Valor Razonable con Cambio en otros resultados Integrales, mantenidos 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, Diciembre 2023 - 2022

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Dic. 2023	Dic. 2022
Dinero en cajas y bóvedas	808,603,892	1,666,149,057
Depósitos a la Vista BCCR	414,421,003	219,062,044
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	67,295,836	383,611,773
TOTALES	1,290,320,731	2,268,822,875

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Dic. 2023	Dic. 2022
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	811,930,677	508,334,534
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	10,202,112,951	8,452,247,405
Inversiones al Valor de Costo Amortizado	1,844,532,264	1,641,466,825
Inversiones Restringidas	2,133,676,472	3,132,509,848
Productos por cobrar inversiones en valores	246,484,270	184,607,848
Estimación Para Inversiones en Valores	0	-38,695,953
TOTALES	15,238,736,634	13,880,470,508

C.3 Cartera de créditos.

	Dic. 2023	Dic. 2022
Cartera de Crédito Vigente	39,242,507,325	38,370,544,656
Cartera de Crédito Vencida	4,393,832,976	2,543,319,780
Cartera de Crédito en cobro judicial	981,577,277	884,136,025
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-444,379,185	-380,477,806
Productos por cobrar	585,042,250	601,500,043
Estimación para créditos incobrables	-1,761,051,573	-1,414,233,187
TOTALES	42,997,529,071	40,604,789,511

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

	Dic. 2023	Dic. 2022
Estimación para créditos incobrables, anterior	-1,414,233,187	-1,268,637,309
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-712,093,132	-781,391,228
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	365,274,746	635,795,350
TOTALES	-1,761,051,573	-1,414,233,187

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Dic. 2023	Dic. 2022
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	28,540,879	29,947,213
Crédito Equipo Médico	Fiduciaria	101,043,490	97,271,075
Refundición OP Directas	Fiduciaria	148,569,085	232,612,518
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,271,369,017	3,111,437,494
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	0	1,192,174
Crédito Emergencia	Pagaré	23,944,463	31,447,503
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	15,327,971	53,939,809
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	3,358,571,795	4,112,860,013
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	365,167,949	276,939,352
Financiamiento Vehículo	Prendaria	366,742,045	413,232,929
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	0	4,169,257
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	6,081,529,576	2,890,080,282
Consumo Infocoop	Pagaré	388,680,093	560,241,343
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	215,140,454	264,580,977
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	0	1,776,223
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	1,848,812,158	2,236,890,703
Préstamo Más Capital	Capital social	514,141,536	612,579,410
Préstamo RCP	Fiduciaria	0	1,252,625
Credi Escolar	Pagaré	0	1,887,370
Refundición	Fiduciaria	8,392,709,366	6,472,054,219
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	4,677,927,928	4,700,793,585
Consumo Infocoop2	Pagaré	157,629,921	229,471,305
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	15,972,581	23,401,156
Credi-Premium	Pagaré	720,408,526	975,922,780
Credi-Express	Pagaré	161,550,903	255,759,027
Credi-Premium Infocoop	Pagaré	283,358,727	400,582,761
Reestructuración Financiera	Pagaré	1,814,659,205	1,974,254,294
Esencia Cooperativa	Pagaré	70,854,012	234,044,076
Alivio Financiero	Pagaré	2,277,432,511	2,650,487,794
Credi Liquidez	Pagaré	1,358,516,553	832,124,934
Enlace Asociativo	Pagaré	136,712,422	141,813,927
Bien-estar	Pagaré	305,693,182	317,218,519
Crédi Moratoria	Pagaré	1,320,571,529	1,395,478,663
Esencia Cooperativa II	Pagaré	197,666,865	308,056,477
Credi Apoyo	Pagaré	217,635,924	105,451,563
Respiro Cooperativo	Pagaré	57,459,602	57,798,969
Alivio Financiero 2	Pagaré	1,839,092,014	2,171,932,642
Credi- App	Sin Garantía	0	448,270,415
Credi- App	Pagaré	665,385,603	0
Credi Emprende - SBD	Pagaré	63,819,217	0
Préstamo Vigente - Centro Empresarial Coopemédicos	Pagaré	4,909,417	0
Préstamo Vigente CREDI - DIGITAL	Pagaré	66,233,693	0
Préstamo Vigente - CREDITO RAPIDO	Pagaré	988,863	0
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	3,083,158,503	3,168,745,085
TOTALES		44,617,917,579	41,798,000,460



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2023 - 2022

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Dic.2023	Dic.2022
Capital social	879,309,485	889,518,762
Certif. a Plazo	3,271,359,017	3,111,437,494
Fiduciaria	12,029,434,615	10,947,189,837
Hipotecaria	12,623,597,633	9,881,704,379
Pagaré	15,447,474,782	16,102,477,387
Prendaria	366,742,045	417,402,187
Sin Garantía	0	448,270,415
TOTALES	44,617,917,579	41,798,000,460

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Dic.2023	Dic.2022
Consumo	31,563,758,682	31,498,893,895
Vehículo	366,742,045	417,402,187
Vivienda Residencial	12,623,597,633	9,881,704,379
Banca para el Desarrollo	63,819,217	0
TOTALES	44,617,917,579	41,798,000,460

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.	Dic.2023		Dic.2022	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	40,916,038,401	206,732,839	38,193,384,240	192,904,702
Cartera A2	40,366,368	202,233	818,574,523	4,235,449
Cartera B1	1,514,767,255	59,385,516	1,063,887,146	31,462,621
Cartera B2	41,109,530	4,323,054	114,246,529	10,975,907
Cartera C1	592,465,725	94,421,910	61,958,323	15,876,754
Cartera C2	15,670,256	8,145,109	32,968,724	18,726,508
Cartera D	187,500,035	114,111,147	88,826,469	56,506,120
Cartera E	1,310,000,009	1,058,590,417	1,424,154,506	842,308,348
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	44,617,917,579		41,798,000,460	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	1,545,912,226	-	1,172,996,409
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	-	1,761,051,573	-	1,414,233,187
EXCESO DE ESTIMACIÓN		215,139,347		241,236,778

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Dic.2023	Dic.2022
Al día	39,242,507,325	38,370,544,656
De 1 a 30 Días	2,930,779,589	1,877,125,922
De 31 a 60 Días	753,108,368	503,111,427
De 61 a 90 Días	459,672,025	28,473,138
De 91 a 120 Días	111,882,338	56,648,468
De 121 a 180 Días	49,475,711	77,391,698
Más de 180 Días	88,914,946	569,128
Cobro judicial	981,577,277	884,136,025
TOTALES	44,617,917,579	41,798,000,460

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.	CLASE	Dic.2023		Dic.2022	
		DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
	Deudores individuales no vinculados	2,537	44,005,222,870	2,347	41,009,919,537
	Grupo de interés económico	0	0	0	0
	Grupo Vinculado	23	612,694,708	25	788,080,923
	TOTALES	2,560	44,617,917,579	2,372	41,798,000,460

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

Cartera	Dic.2023		Dic.2022	
	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Clasificación				
Grupo 1 (Mayor a €100 millones)	54	7,049,162,149	52	6,829,229,890
Grupo 2 (Menor a €100 millones)	2,506	37,568,755,429	2,320	34,968,770,570
Total	2,560	44,617,917,579	2,372	41,798,000,460



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 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 31 de Diciembre 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.

	Dic.2023	Dic.2022
Monto de préstamos	981,577,277	884,136,025
Cantidad de préstamos	62	54
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	2.20%	2.12%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Dic.2023	Dic.2022
Participación en el capital de otras empresas	183,060,670	184,949,696
TOTAL ACTIVOS	183,060,670	184,949,696
Ingresos por alquiler de edificio	28,760,000	29,320,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.A.	Dic.2023	Dic.2022
Electivo	15,230,327	1,900,000
Cuentas Corrientes	95,317,654	94,126,409
Cuentas por cobrar netas	185,317,654	312,280,310
Inventarios netos	493,876,890	455,936,619
Mobiliario y equipo neto	52,160,762	59,659,888
Otros activos	51,241,678	9,639,302
TOTAL ACTIVOS	893,144,965	933,542,528
Cuentas por pagar	186,781,902	289,642,189
Provisiones por pagar	18,148,766	25,095,027
TOTAL PASIVOS	204,930,668	314,737,216
Capital social	392,750,000	392,750,000
Superavit	24,070,651	0
Reservas Legales y Patrimoniales	78,661,078	52,600,733
Utilidades acumuladas	0	0
Utilidad del período	192,732,567	173,454,580
PATRIMONIO	688,214,296	618,805,313
Ventas	3,132,758,791	3,095,006,354
Costo de la mercadería vendida	-2,250,756,250	-2,253,105,171
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	882,002,541	841,901,184
Gastos operativos	691,746,343	738,702,511
Otros ingresos	50,639,786	70,255,907
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	240,895,984	173,454,580
Impuesto Sobre Renta 30%	72,268,795	52,036,374
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	168,627,189	121,418,205

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

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

	Dic.2023			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	399,768,167	1,158,290,117	10,575,162	35,580,845
Comité de Vigilancia	58,132,988	229,738,618	11,168,566	27,850,310
Comité de Educación	108,529,982	7,798,000	6,437,029	22,733,924
Personal Administrativo	55,742,249	55,862,348	7,299,313	10,801,864
TOTALES	622,173,386	1,451,689,083	35,480,070	96,966,943



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2023 - 2022

C.18 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.		Dic.2022			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		361,523,626	1,276,420,773	34,270,340	29,311,765
Comité de Vigilancia		45,067,470	35,256,505	12,874,705	25,022,331
Comité de Educación		201,168,789	0	13,440,795	22,346,787
Personal Administrativo		180,321,037	50,071,677	6,964,288	16,948,938
TOTALES		788,080,922	1,361,748,955	67,550,128	93,629,821

TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)	Dic.2023	Dic.2022
	2,206,309,482	2,311,009,826

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

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

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

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

Inversiones comprometidas					Dic.2023	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	11.33	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	188,218,874	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	134,640,381	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	43,238,171	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	61,299,685	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	46,522,083	Garantía FGD Sinpe
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	334,113,521	Garantía FGD Reserva
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	04/05/2022	03/07/2024	281,411,091	Garantía FGD Reserva
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	13/07/2022	23/10/2024	297,675,663	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	03/08/2022	23/10/2024	297,675,663	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	21/09/2022	23/10/2024	157,172,750	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	744,189,158	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	71,442,159	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	260,840,120	Garantía FGD Reserva
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	260,840,120	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	521,680,240	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	208,672,096	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	31/08/2023	10/01/2024	18,440,800	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5334	13/09/2023	13/03/2024	250,222,195	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5433	25/10/2023	24/01/2024	465,117,768	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5433	25/10/2023	24/01/2024	500,115,880	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5433	26/10/2023	24/01/2024	271,913,004	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	22/11/2023	25/03/2024	42,150,400	Reserva de Liquidez
BCCR	4.63	NO	21/12/2023	18/01/2024	850,000,000	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	21/12/2023	22/04/2024	47,419,200	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	26,092,820	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	101,657,850	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	64,255,434	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	4,696,708	Reserva de Liquidez
TOTAL					6,551,703,835	



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 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	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	29,317,160	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	110,339,415	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	69,742,835	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	5,277,086	Reserva de Liquidez
TOTAL					6,554,380,759	

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

	Dic.2023	Dic.2022	Causa
Cartera de Crédito	11,413,875,775	13,079,921,270	Cedida en Garantía



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 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:

	Dic.2023	Dic.2022
Compra	519.21	594.17
Venta	526.88	601.99

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Dic.2023		Dic.2022	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	3,808,939	2,006,853,907	1,900,372	1,144,004,853
Pasivo	3,544,292	1,867,416,698	2,822,031	1,698,834,177
TOTAL	264,647	139,437,208	-921,659	-554,829,324

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

	Dic.2023	Dic.2022
Número de acreedores	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	2,461,025,000	2,313,025,000

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

	Dic.2023		Dic.2022	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,729	1,117,659,595	4,023	1,151,051,195
A la Vista en dólares	416	196,323,228	215	57,333,389
A Plazo en colones	1,191	24,523,929,682	1,081	22,190,773,849
A Plazo en dólares	117	1,623,336,864	111	1,618,951,693
Ahorros especiales	3,616	4,760,535,762	3,168	4,948,789,473
Otras Obligaciones	8	914,245,696	17	2,288,315,189
TOTAL	10,077	33,136,030,828	8,615	32,255,214,788

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	1308	794,538,900	1192	595,936,831
TOTAL F	10,077	33,930,569,727	8,615	32,851,151,620

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Dic.2023	Dic.2022
Dinero en cajas y bóvedas	808,603,892	1,666,149,057
Depósitos a la Vista BCCR	414,421,003	219,062,044
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	67,295,836	383,611,773
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	811,930,677	508,334,534
TOTALES	2,102,251,408	2,777,157,409



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2023 - 2022

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Dic.2023	Dic.2022
Valores para reserva de liquidez en colones	5,219,565,950	5,344,401,866
Valores para reserva de liquidez en dólares	112,707,108	365,784,231
Inversiones en el Banco Central de Costa Rica	184,358,433	0
Inversiones en Sector Público no financieros del país	4,196,550,655	2,742,061,308
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	2,133,676,472	3,132,509,848
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	2,479,061,576	1,701,739,339
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	666,332,170	448,062,020
Productos por cobrar por inversiones	246,484,270	184,607,848
Estimación para inversiones	0	-38,695,953
TOTALES	15,238,736,634	13,880,470,508

G.3 Cartera de créditos.	Dic.2023	Dic.2022
Cartera de Crédito Vigente	39,242,507,325	38,370,544,656
Cartera de Crédito Vencida	4,393,832,976	2,543,319,780
Cartera de Crédito en cobro judicial	981,577,277	884,136,025
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-444,379,185	-380,477,806
Productos por cobrar por cartera de crédito	585,042,250	601,500,043
Estimación para créditos incobrables	-1,761,051,573	-1,414,233,187
TOTALES	42,997,529,071	40,604,789,511

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Dic.2023	Dic.2022
Otras cuentas por cobrar	88,938,615	156,603,942
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-241,321	-460,769
TOTALES	88,697,294	156,143,172

G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	Dic.2023	Dic.2022
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	288,850,853	416,702,355
Otros bienes mantenidos para la venta	0	0
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	-180,576,442	-305,884,430
TOTALES	108,274,411	110,817,925

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Dic.2023	Dic.2022
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	182,858,530	184,747,555
TOTALES	183,060,670	184,949,696

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.	Dic.2023	Dic.2022
G.7.1 Edificios		
Saldo al inicio del periodo	945,373,327	945,373,327
Más: Aumentos	0	0
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	945,373,327	945,373,327
Más: Revaluaciones	110,352,341	0
Menos: Depreciación acumulada edificios	-405,643,321	-357,063,968
Menos: Depreciación acumulada revaluación edificio	-8,766,095	0
Valor en libros Edificios final del periodo	641,316,252	588,309,359

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Dic.2023	Dic.2022
Saldo al inicio del periodo	169,125,402	167,222,047
Más: Aumentos	587,600	25,000
Menos: Disminuciones	-765,148	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	168,947,854	167,247,047
Menos: Depreciación acumulada	-141,638,511	-126,138,113
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	27,309,343	41,108,934



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2023 - 2022

G.7.3 Equipo de Cómputo	Dic.2023	Dic.2022
Saldo al inicio del periodo	319,036,526	261,006,870
Más: Aumentos	0	0
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	319,036,526	261,006,870
Menos: Depreciación acumulada	-228,653,396	-206,998,409
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	90,383,130	54,008,461

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

TOTALES G.7	1,538,948,726	1,185,061,838
--------------------	----------------------	----------------------

Resumen nota G.7	Dic.2023	Dic.2022
Edificio	1,055,725,668	945,373,327
Mobiliario y equipo	168,947,854	167,247,047
Equipo de computación	319,036,526	261,006,870
Sub total	1,543,710,048	1,373,627,244
Depreciación acumulada	-784,701,322	-690,200,489
TOTAL	759,008,726	683,426,755
Terrenos	779,940,000	501,635,084
TOTALES	1,538,948,726	1,185,061,838

G.8 Otros activos.	Dic.2023	Dic.2022
G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)		
Saldo al inicio del periodo	1,236,233,465	1,136,941,544
Más: Aumentos	50,435,178	6,782,175
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	1,286,668,643	1,143,723,719
Menos: Depreciación acumulada	-1,090,702,236	-979,836,502
Valor en libros Intangibles al final del periodo	195,966,406	163,887,217

G.8.2 Otros activos.	Dic.2023	Dic.2022
Gastos pagados por anticipado	138,570,799	181,599,086
Papelería y Útiles de oficina	17,229,089	12,150,460
Activos Intangibles	195,966,406	163,887,217
Activos restringidos	147,828	147,828
TOTALES G.8	351,914,122	357,784,591

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	61,797,481,660	58,748,840,115
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	61,797,481,660	58,748,840,115

PASIVOS

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

	Dic.2023		Dic.2022	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,729	1,117,659,595	4,023	1,151,051,195
A la Vista en dólares	416	196,323,228	215	57,333,389
A Plazo en colones	1,191	24,523,929,682	1,081	22,190,773,849
A Plazo en dólares	117	1,623,336,864	111	1,618,951,693
Ahorros especiales	3,616	4,760,535,762	3,168	4,948,789,473
Otras Obligaciones	8	914,245,696	17	2,288,315,189
TOTAL	10,077	33,136,030,828	8,615	32,255,214,788

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	1,308	794,538,900	1,192	595,936,831
TOTAL NOTA G.9	10,077	33,930,569,727	8,615	32,851,151,620



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2023 - 2022

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Dic.2023	Dic.2022
Línea Crédito BCR Op.5985819	0	286,088,337
Línea Crédito BCR Op.6026618	136,574,351	194,507,384
Línea Crédito COOPEANDE No 1 R.L Op. 1	1,350,000,000	1,300,000,000
Línea Crédito Banco Nacional Op. 208-03-25949780	650,655,672	0
Obligaciones con recursos del FONADE Op. 1000531	596,220,148	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	253,708,434	294,155,475
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	167,500,194	337,195,339
Línea Crédito INFOCOOP Op.121910789	552,763,076	666,260,646
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010811	2,095,849,596	2,259,304,573
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	691,869,408	745,121,087
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A.	0	100,000,000
Línea Crédito INFOCOOP Op.0132110835	2,080,633,105	2,219,973,679
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0132110850	2,786,038,433	2,821,425,812
Línea Crédito INFOCOOP Op 0132210874	2,864,412,158	2,899,173,611
Línea Crédito INFOCOOP Op 0732210885	708,879,556	661,000,000
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	-71,821,442	-38,364,592
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	111,709,400	113,704,248
TOTALES	14,974,992,088	14,859,545,598

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Dic.2023	Dic.2022
Cuentas por pagar Diversas	565,512,579	938,857,779
Provisiones	59,408,901	61,024,813
TOTALES	624,921,480	999,882,592

G.12 Otros pasivos.

	Dic.2023	Dic.2022
Cargos Financieros	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	242,737,101	232,906,472
TOTALES	242,737,101	232,906,472
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	49,773,220,396	48,943,486,283
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	49,773,220,396	48,943,486,283

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.

	Dic.2023	Dic.2022
Capital social pagado	9,804,289,573	8,961,535,879
TOTALES	9,804,289,573	8,961,535,879

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Dic.2023	Dic.2022
Superávit por revaluación de inmueble, mobiliario y equipo	388,657,257	0
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-127,501,191	-791,501,478
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	56,610,060	-211,418,938
TOTALES	317,766,126	-1,002,920,416

G.15 Reservas.

G.15.1 Reserva Legal

	Dic.2023	Dic.2022
Saldo al inicio del periodo	481,289,981	454,031,573
Más: Aumentos	173,848,622	27,258,409
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo	655,138,603	481,289,981

G.15.2 Reserva Educación

	Dic.2023	Dic.2022
Saldo al inicio del periodo	67,218,234	60,221,202
Más: Aumentos	37,741,177	52,817,258
Menos: Disminuciones	-42,950,706	-45,820,227
Saldo al final del periodo	62,008,704	67,218,234

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Dic.2023	Dic.2022
Saldo al inicio del periodo	269,038,908	232,271,859
Más: Aumentos	39,413,323	55,543,099
Menos: Disminuciones	-20,247,367	-18,776,049
Saldo al final del periodo	288,204,865	269,038,908

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2023 - 2022

	Dic.2023	Dic.2022
G.15.4.1 Reserva Fortalecimiento Patrimonial no Redimible Productos Moratorias		
Saldo al inicio del período	0	0
Más: Aumentos	0	100,998,562
Menos: Disminuciones	0	-100,998,562
Saldo al final del período	0	0
G.15.4.2 Reserva Fortalecimiento Patrimonial no Redimible y afectación de cartera		
Saldo al inicio del período	340,359,806	0
Más: Aumentos	169,265,739	340,359,806
Menos: Disminuciones	-336,467,895	0
Saldo al final del período	173,157,650	340,359,806
G.15.5 Reserva para Pasantía		
Saldo al inicio del período	827,827	771,734
Más: Aumentos	2,920,333	8,175,782
Menos: Disminuciones	0	-8,119,689
Saldo al final del período	3,748,159	827,827
G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia		
Saldo al inicio del período	200,124,903	188,218,051
Más: Aumentos	8,360,733	14,162,533
Menos: Disminuciones	-9,404,858	-2,255,682
Saldo al final del período	199,080,777	200,124,903
G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo		
Saldo al inicio del período	175,088,466	161,459,262
Más: Aumentos	8,360,733	13,629,204
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del período	183,449,199	175,088,466
TOTALES G.15	1,564,787,957	1,533,948,125
G.16 Excedentes acumulados		
Excedentes acumulados	337,417,608	312,790,244
TOTALES	337,417,608	312,790,244
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	12,024,261,264	9,805,353,832
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	12,024,261,264	9,805,353,832

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Dic.2023	Dic.2022	Set Dic.2023	Set Dic.2022
H.1 Ingresos financieros.				
Por Disponibilidades	20,225,346	5,047,845	5,248,381	1,759,266
Por Inversiones en valores y depósitos	1,020,032,035	934,816,951	248,378,626	237,884,373
Por Cartera de créditos vigentes	3,276,474,036	3,154,382,986	868,027,476	811,364,504
Por Cartera de créditos vencidos	2,767,645,217	2,214,332,182	691,943,671	632,917,865
Por Diferencial cambiario	69,951,475	28,974,008	10,791,988	31,450,695
Por Otros ingresos financieros	149,167,932	180,395,432	40,846,394	27,722,513
Total Ingresos financieros	7,303,496,041	6,517,949,404	1,865,236,536	1,743,099,216
H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:				
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	22,842,611	0	0	0
Por Estimación cartera de crédito	0	577,014	0	0
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
Total Otros ingresos	22,842,611	577,014	0	0
H.2 Otros ingresos.				
Por Comisiones por servicios	375,703,010	322,449,851	98,992,121	85,071,458
Por Bienes Mantenidos para la Venta	0	2,306,022	0	2,306,022
Por Participación en el capital de otras empresas	25,531,860	27,501,738	4,000,000	5,906,295
Por Otros ingresos operativos	121,510,525	81,660,826	24,717,844	25,193,400
H.2 Total Otros ingresos	522,745,395	433,918,437	127,709,965	118,477,176
TOTAL INGRESOS	7,849,084,047	6,952,444,855	1,992,946,501	1,861,576,392



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2023 - 2022

	Dic.2023	Dic.2022	Set Dic.2023	Set Dic.2022
H.3 Gastos financieros.				
Por Obligaciones con el público	2,980,324,196	2,445,453,298	769,846,100	666,726,628
Por Otras obligaciones financieras	1,083,732,111	865,515,887	272,489,023	254,162,784
Por Diferencial cambiario	0	0	0	0
Por Otros gastos financieros	250,579,255	341,371,946	55,026,496	75,392,544
Total Gastos financieros	4,314,635,562	3,652,341,131	1,097,361,619	996,281,956

	Dic.2023	Dic.2022	Set Dic.2023	Set Dic.2022
H.4 Gastos por deterioro de activos.				
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	418,719,403	338,901,952	133,434,472	175,689,099
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0	0	0
Total Gastos financieros	418,719,403	338,901,952	133,434,472	175,689,099

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Dic.2023	Dic.2022	Set Dic.2023	Set Dic.2022
H.5 Otros gastos diversos.				
Por Comisiones por Servicios	219,836,320	210,693,368	53,507,910	49,195,395
Por Bienes Mantenidos para la Venta	96,930,991	74,165,432	26,760,192	14,271,337
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por Provisiones	30,264,594	12,426,622	1,671,354	5,229,760
Por Otros gastos operativos	322,041,482	117,692,049	225,531,847	34,163,579
Total Otros gastos diversos	669,073,386	414,977,471	307,471,303	102,860,072

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Dic.2023	Dic.2022	Set Dic.2023	Set Dic.2022
H.6 Gastos de Administración.				
Por Gastos del personal	1,170,622,853	1,104,103,765	274,760,713	296,411,301
Por Servicios externos	650,349,046	647,335,201	168,824,917	201,764,811
Por Movilidad y comunicaciones	66,966,308	64,240,915	15,951,461	16,627,820
Por Infraestructura	126,947,766	128,791,635	30,674,261	30,778,157
Por Gastos generales	256,852,943	309,719,517	55,868,273	80,075,514
Total Gastos de administración	2,271,738,916	2,254,191,033	546,079,625	625,657,603

H.7 Gastos de Participaciones sobre la utilidad.				
Participaciones sobre la utilidad	7,702,126	19,449,181	-1,492,442	2,886,419
TOTAL DE GASTOS	7,681,869,393	6,679,860,768	2,082,854,577	1,903,375,149
H. Resultado del periodo	167,214,655	272,584,086	-89,908,075	-41,798,758

I. Otras Cuentas

	Dic.2023	Dic.2022
I.1 Cuentas Contingentes.	4,658,440,946	4,742,675,538
	62,500,000	0
I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	972,222,147	734,662,843
I. Total Otras Cuentas	5,693,163,093	5,477,338,381

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 calculos 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 mas del cincuenta por ciento del total de la cartera de crédito según cuadro a continuación.

Recuperación	RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO	
	Dic.2023	Dic.2022
Planilla Tarjeta	335,621,191	345,993,377
Datafono	242,523,250	213,303,585
Cargo Automático	7,474,629,846	5,424,161,486
Ventanilla	10,370,431,142	11,199,088,786
Deducción de Planilla	26,194,712,149	24,615,453,226
Total	44,617,917,579	41,798,000,460



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2023 - 2022

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Diciembre del 2023
(En colones)

TE: su_calces_gen.

AL 31 DE DICIEMBRE 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	376,621,006.28	3,283,031,654.68	-1,213,020,234.35	-750,781,616.02	-4,397,496,695.10	21,042,876,760.22	-8,518,471,898.77	2,331,065,903.42	12,153,824,880.34
12110	Total Recuperacion de activo	1,605,990,001.53	5,032,003,376.76	448,877,748.92	494,000,553.88	4,197,480,988.58	30,643,046,742.18	14,528,318,786.74	2,331,065,903.42	59,280,784,102.01
12111	DISPONIBILIDADES	1,263,987,468.80								1,263,987,468.80
12113	Inversiones MN	342,002,532.73	2,113,588,422.68	274,169,096.64	313,083,097.42	1,489,290,359.21	2,218,841,733.71	6,916,733,448.20		13,667,889,290.62
12114	Cartera de Créditos MN		2,918,414,954.11	174,708,652.28	180,936,856.46	2,708,190,629.37	28,424,205,008.41	7,611,585,338.54	2,331,065,903.42	44,349,107,342.59
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,229,368,995.25	1,748,971,722.10	1,661,897,983.27	1,244,782,169.90	8,594,977,683.68	9,600,169,981.96	23,046,790,685.51		47,126,959,221.67
12121	Obligaciones Con El Público MN	1,117,659,594.99	1,649,378,497.33	1,437,844,958.51	1,114,324,080.28	6,786,470,052.53	8,836,516,329.20	10,374,177,222.59		31,316,370,735.44
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		99,593,224.77	99,973,759.90	100,919,103.27	1,658,956,236.95	613,044,857.61	12,362,616,947.31		14,935,104,129.87
12124	Cargos por pagar MN	111,709,400.26		124,079,264.86	29,538,986.34	149,551,394.20	150,608,795.15	309,998,515.55		875,484,356.36

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	293,097,249.51	487,185,600.84	-67,783,916.00	26,748,722.44	-475,774,123.73	-428,641,300.89	321,597,638.97	156,429,871.14
12210	Total Recuperacion de activo	489,420,477.38	819,538,059.05	119,525,485.71	201,476,013.72	55,137,277.50		321,756,593.40	2,006,853,906.77
12211	DISPONIBILIDADES	26,333,262.19							26,333,262.19
12213	Inversiones ME	463,087,215.20	410,054,757.91	119,525,485.71	201,476,013.72	55,137,277.50		321,756,593.40	1,571,047,343.44
12214	Cartera de créditos ME		409,473,301.14						409,473,301.14
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	196,323,227.88	332,352,458.21	187,309,401.71	174,727,291.28	530,911,401.23	428,641,300.89	158,954.43	1,860,424,035.63
12221	Obligaciones Con El Público ME	196,323,227.88	332,352,458.21	180,915,438.93	172,354,313.33	512,283,569.37	425,431,084.28		1,819,960,092.00
12224	Cargos por pagar ME			6,393,962.78	2,372,977.95	18,627,831.86	3,210,216.61	158,954.43	30,763,943.63

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Diciembre del 2022
(En colones)

TE: su_calces_gen.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	1,004,295,130.38	3,038,097,428.33	-926,740,383.35	-1,551,448,371.49	-2,465,396,349.97	-5,462,356,082.95	15,906,906,560.81	1,466,659,179.82	11,010,017,111.58
12110	Total Recuperacion de activo	2,269,050,573.28	4,480,106,104.19	439,115,297.46	268,133,640.75	2,973,363,458.70	2,686,809,618.04	42,479,769,308.66	1,466,659,179.82	57,063,007,180.90
12111	DISPONIBILIDADES	2,201,453,670.84								2,201,453,670.84
12113	Inversiones MN	67,596,902.44	1,213,169,687.53	259,118,383.75	81,155,506.59	2,405,381,407.25	1,535,408,434.36	7,509,636,956.43		13,071,467,278.34
12114	Cartera de Créditos MN		3,266,936,416.66	179,996,913.71	188,978,134.16	567,982,051.45	1,151,401,183.68	34,970,132,352.24	1,466,659,179.82	41,790,086,231.72
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,264,755,442.90	1,442,008,675.86	1,365,855,680.81	1,819,582,012.24	5,438,759,808.67	8,149,165,700.99	26,572,862,747.89		46,052,990,069.32
12121	Obligaciones Con El Público MN	1,151,051,195.32	1,264,370,744.63	1,195,496,547.97	1,682,616,033.46	3,817,301,073.73	7,478,197,092.95	13,989,897,018.48		30,578,929,706.60
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		86,481,227.13	87,167,284.92	87,858,954.42	1,567,783,707.06	555,021,607.88	12,399,893,161.23		14,784,205,942.63
12124	Cargos por pagar MN	113,704,247.58	91,156,704.10	83,191,847.92	49,107,024.36	53,675,027.82	115,947,000.16	183,072,568.15		689,854,420.09

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	445,048,152.63	231,632,835.82	-129,910,272.75	-115,641,929.83	-368,991,490.71	-837,103,804.38	222,899,620.79	-552,066,888.43
12210	Total Recuperacion de activo	502,381,541.77	410,258,300.49			8,465,389.54		222,899,620.79	1,144,004,852.59
12211	DISPONIBILIDADES	67,369,203.73							67,369,203.73
12213	Inversiones ME	435,012,338.04	181,321,834.55			8,465,389.54		222,899,620.79	847,699,182.92
12214	Cartera de créditos ME		228,936,465.94						228,936,465.94
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	57,333,389.14	178,625,464.67	129,910,272.75	115,641,929.83	377,456,880.25	837,103,804.38		1,696,071,741.02
12221	Obligaciones Con El Público ME	57,333,389.14	175,696,330.44	126,600,266.85	113,059,079.70	373,100,844.43	830,493,171.59		1,676,285,082.21
12224	Cargos por pagar ME		2,927,134.23	3,310,005.90	2,582,850.13	4,356,035.78	6,610,632.79		19,786,658.81



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 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 31 de Diciembre del 2023

(En colones)

REPORTE: su_brechas_gen

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	43,242,920,426.76	-151,805,068.75	-7,243,981,455.58	-7,221,214,564.47	-2,622,297,492.02	-3,700,624,985.56	22,302,996,860.38
22110	Total Recuperacion de activo MN	44,428,443,122.44	2,469,561,472.71	821,530,696.54	501,372,393.31	1,688,336,210.00	11,852,786,777.74	61,762,030,672.74
22111	Inversiones MN	342,002,532.73	2,469,561,472.71	821,530,696.54	501,372,393.31	1,688,336,210.00	11,852,786,777.74	17,875,590,083.03
22112	Cartera de Créditos MN	44,086,440,589.71						44,086,440,589.71
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,185,522,695.68	2,621,366,541.46	8,065,512,152.12	7,722,586,957.78	4,310,633,702.02	15,553,411,763.30	39,459,033,812.36
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,085,929,470.91	2,420,473,078.29	6,406,555,915.17	7,109,542,100.17	4,310,633,702.02	3,190,794,815.93	24,523,929,682.49
22123		99,593,224.77	200,892,893.17	1,658,956,236.95	613,044,857.61		12,362,616,947.37	14,935,104,129.67

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	462,611,531.20	408,948,184.20	118,553,189.23	202,032,451.56	61,581,358.96	385,372,289.04	1,639,099,004.19
22210	Total Recuperacion de activo ME	463,087,215.20	409,618,677.96	119,525,485.71	202,995,014.49	61,581,358.96	385,372,289.04	1,642,180,041.36
22211	Inversiones ME	463,087,215.20	409,618,677.96	119,525,485.71	202,995,014.49	61,581,358.96	385,372,289.04	1,642,180,041.36
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	475,684.00	670,493.76	972,296.48	962,562.93			3,081,037.17
22221	Obligaciones Con El Público ME	475,684.00	670,493.76	972,296.48	962,562.93			3,081,037.17

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	44,891,530,337.64	2,879,180,150.67	941,056,182.25	704,367,407.80	1,749,917,568.96	12,238,159,066.78		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,185,998,379.68	2,622,037,035.22	8,066,484,448.60	7,723,549,520.71	4,310,633,702.02	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	43,705,531,957.96	257,143,115.45	- 7,125,428,266.35	- 7,019,182,112.91	- 2,560,716,133.06	12,238,159,066.78		



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2023 - 2022

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Diciembre del 2022

(En colones)

PORTE: su_brechas_gen

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	77,120,416,460.69	149,528,882.84	-4,735,607,467.13	-5,798,550,339.87	-4,660,348,529.91	-1,414,332,194.90	60,661,106,811.72
22110	Total Recuperacion de activo MN	78,356,406,515.15	2,980,462,891.52	350,410,092.18	628,143,676.36	2,606,254,656.18	12,714,408,772.03	97,636,086,603.42
22111	Inversiones MN	67,596,902.44	2,980,462,891.52	350,410,092.18	628,143,676.36	2,606,254,656.18	12,714,408,772.03	19,347,276,990.71
22112	Cartera de Créditos MN	78,288,809,612.71						78,288,809,612.71
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,235,990,054.46	2,830,934,008.68	5,086,017,559.31	6,426,694,016.23	7,266,603,186.09	14,128,740,966.93	36,974,979,791.70
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,149,508,827.32	2,855,907,769.34	3,518,233,852.25	5,871,672,408.35	7,266,603,186.09	1,728,847,805.72	22,190,773,849.07
22123		86,481,227.14	175,026,239.34	1,567,783,707.06	555,021,607.88		12,399,893,161.21	14,784,205,942.63

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	434,720,393.55	181,470,852.27	-619,779.14	-1,379,497.73	13,434,884.82	320,347,295.57	947,974,149.34
22210	Total Recuperacion de activo ME	435,012,338.04	181,868,964.11			13,434,884.82	320,347,295.57	950,663,482.54
22211	Inversiones ME	435,012,338.04	181,868,964.11			13,434,884.82	320,347,295.57	950,663,482.54
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	291,944.49	398,111.84	619,779.14	1,379,497.73			2,689,333.20
22221	Obligaciones Con El Público ME	291,944.49	398,111.84	619,779.14	1,379,497.73			2,689,333.20

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	78,791,418,853.19	3,162,331,855.63	350,410,092.18	628,143,676.36	2,619,689,541.00	13,034,756,067.60		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,236,281,998.95	2,831,332,120.52	5,086,637,338.45	6,428,073,513.96	7,266,603,186.09	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	77,555,136,854.24	330,999,735.11	- 4,736,227,246.27	- 5,799,929,837.60	- 4,646,913,645.09	13,034,756,067.60		

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.

Al 31 de diciembre del 2023 Coopemédicos ha cumplido satisfactoriamente el comunicado CNS-1698 en el cual se establecía que la Cooperativa estimara los productos relacionados a las cuotas moratorias originadas por dicha situación, a la fecha de corte Coopemédicos acumula Productos por Recuperar de € 213,619,537 y la respectiva estimación por € -214,416,447, existiendo un exceso en estimación por € 796,911. La Cooperativa estima recuperar dichos productos en un plazo no mayor a 2 años.

I. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno

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