

**AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO Y
SERVICIOS MÚLTIPLES DE LOS MÉDICOS, R.L.
(COPEMÉDICOS, R.L.)**

**Estados financieros
al 31 de diciembre del 2023 y 2022**

Con el Dictamen de los Auditores Independientes



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, R.L. (Coopemédicos, R.L.)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, R.L. (en adelante “la Cooperativa” o “Coopemédicos, R.L.”), los cuales comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), relacionados con la información financiera.

Fundamentos para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en nuestro informe en la sección “Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros”. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código de Ética Profesional para el Contador Público Autorizado emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, y supletoriamente por el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA, por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asunto de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención a la nota B a los estados financieros, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) las cuales difieren en ciertos aspectos con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera; en consecuencia, estos estados financieros podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

Énfasis en asunto

Tal y como se detalla en la nota N, y sin que esto califique la opinión, los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 han sido reestructurados para efectos de su presentación comparativa con los saldos al 31 de diciembre de 2023.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno Corporativo en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), y del control interno que considere necesaria para la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a la Cooperativa o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIAs siempre detectará un error material cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros.

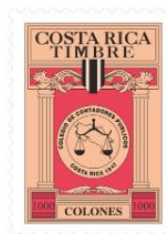
Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Cooperativa deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.

Les informamos a los Encargados del Gobierno Corporativo lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeada de la auditoría y a los hallazgos significativos de la auditoría, incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

Nombre del CPA: LUIS
CARLOS ALVARADO
RODRIGUEZ
Carné: 2749
Cédula: 204760592
Nombre del Cliente:
Coopamedicos, S.L.
Identificación del cliente:
3004071101
Dirigido a:
Consejo de Administración
Fecha:
26-02-2024 09:25:27 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de €1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-9740

Lic. Luis Carlos Alvarado Rodriguez
Contador Público Autorizado No. 2749
26 de febrero del 2024
San José, Costa Rica

Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG0000007
Vence el 30 de setiembre del 2024
Timbre de Ley No. 6663 por €1.000
Adherido y cancelado en el original

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Estados de Situación Financiera
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activo		
Disponibilidades (Nota C1)	¢ 1.290.320.731	¢ 2.268.822.874
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 (Nota C2, D1, D2, 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)	0.00	(38.695.953)
Cartera de créditos (Nota 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	4.393.832.977	2.543.319.780
Créditos en cobro judicial (Nota C.14)	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 por deterioro) (Nota C.4)	(1.761.051.573)	(1.414.233.187)
Cuentas y comisiones por cobrar (Nota G.4)	88.697.294	156.143.173
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 (Nota G.5)	108.274.411	110.817.925
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	288.850.853	416.702.355
(Estimación por deterioro y por disposición o prudencial)	(180.576.442)	(305.884.430)
Participación en el capital de otras empresas (neto) (Nota B9, B10, C15, G.6)	183.060.670	184.949.696
Inmuebles, mobiliario y equipo (Nota G.7)	1.538.948.726	1.185.061.838
Otros activos (Nota G.8)	351.914.122	357.784.591
Activos intangibles (Nota G.8.1)	195.966.406	163.887.217
Otros activos	155.947.716	193.897.374
Total activo	¢ 61.797.481.660	¢ 58.748.840.116
Pasivos y patrimonio		
Pasivos:		
Obligaciones con el público (Nota F.2 y F.3,	¢ 33.930.569.727	¢ 32.851.151.619
A la vista	1.313.982.823	1.208.384.584
A plazo	30.907.802.309	28.758.515.015
Otras obligaciones con el público	914.245.696	2.288.315.189
Cargos financieros por pagar (Nota F.3 y G.9.2)	¢ 794.538.900	¢ 595.936.831

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Estados de Situación Financiera
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Obligaciones con entidades financieras (Nota G.10)	¢ 14.974.992.088	¢ 14.859.545.598
A plazo	2.733.450.171	1.780.595.720
A otras obligaciones con entidades	12.129.832.517	12.965.245.630
Cargos financieros por pagar	111.709.400	113.704.248
Cuentas por pagar y provisiones (Nota G.11)	624.921.480	999.882.592
Provisiones	59.408.901	61.024.813
Otras cuentas por pagar diversas	565.512.579	938.857.779
Otros pasivos (Nota G.12)	242.737.101	232.906.472
Aportaciones de capital por pagar	242.737.101	232.906.472
Total de pasivos	¢ 49.773.220.396	¢ 48.943.486.281
Patrimonio		
Capital social (Nota G.13)	¢ 9.804.289.573	¢ 8.961.535.879
Capital pagado	9.804.289.573	8.961.535.879
Ajustes al patrimonio- otros resultados integrales (Nota G.14)	317.766.126	(1.002.920.416)
Superávit por revaluación de inmueble, mobiliario y equipo	388.657.257	0.00
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)
Reservas (Nota 6.15)	1.564.787.957	1.533.948.125
Resultado del periodo anterior	-	-
Resultado del periodo (Nota G.16, H)	337.417.608	312.790.244
Total del patrimonio	¢ 12.024.261.264	¢ 9.805.353.832
Total pasivo y patrimonio	¢ 61.797.481.660	¢ 58.748.840.114
Cuentas contingentes deudoras (Nota I.1)	4.720.940.946	4.742.675.538
Cuentas contingentes deudoras	4.658.440.946	4.742.675.538
Créditos pendientes de desembolsar	62.500.000	0.00
Otras cuentas de orden deudoras (Nota I.2)	972.222.147	734.662.843
Cuentas de orden por cuentas propias deudora	¢ 972.222.147	¢ 734.662.843

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

MBA Carlos Luis Murillo Morales
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Lic. José Ángel Jiménez Solano
Auditor Interno

Timbre de Ley No.6614
Adherido y cancelado en el original

Céd. 3004071101
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES
DE LOS MÉDICOS R.L.
Atención: Coopemedicos R.L.
Registro Profesional: 37888
Contador: GUERRERO RICHMOND
LUIS FERNANDO
Estado de Situación Financiera



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Estados de Resultado Integral

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros:		
Por disponibilidades	¢ 20.225.346	¢ 5.047.845
Por inversiones en instrumentos financieros	1.020.032.035	934.816.951
Por cartera de créditos	6.044.119.253	5.368.715.168
Por diferencial cambiario	69.951.475	28.974.008
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	89.972.285	107.940.228
Por otros ingresos financieros	59.195.647	72.455.204
Total de ingresos financieros (Nota H.1)	¢ <u>7.303.496.041</u>	¢ <u>6.517.949.404</u>
Gastos financieros:		
Por obligaciones con el publico	2.980.324.196	2.445.453.298
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	1.083.732.111	865.515.887
Por diferencial cambiario	0.00	0.00
Por pérdida por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	219.049.464	304.012.348
Por otros gastos financieros	31.529.791	37.359.598
Total de gastos financieros (Nota H.3)	¢ <u>4.314.635.562</u>	¢ <u>3.652.341.131</u>
Gastos por estimación de deterioro de activos (Nota H.4)	¢ <u>418.719.403</u>	¢ <u>338.901.952</u>
Gastos por deterioro cartera de crédito	418.719.403	338.901.952
Gastos por deterioro inversiones (Nota G.16.2)	0.00	0.00
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (Nota H.1.1)	<u>22.842.611</u>	<u>577.014</u>
Recuperaciones de activos financieros liquidados	22.842.611	0.00
Disminución de estimación de cartera de créditos	0.00	577.014
Resultado financiero	¢ <u>2.592.983.687</u>	¢ <u>2.527.283.335</u>
Otros ingresos de operación: (Nota H.2)		
Por comisiones por servicios	375.703.010	322.449.851
Por bienes mantenidos para la venta	0.00	2.306.022
Por ganancias por participaciones en el capital de otras empresas	25.531.860	27.501.738
Por otros ingresos operativos	121.510.525	81.660.826
Total otros ingresos de operación (Nota H.2)	¢ <u>522.745.395</u>	¢ <u>433.918.437</u>
Otros gastos de operación:		
Por comisiones por servicios	219.836.320	210.693.368
Por bienes mantenidos para la venta	96.930.991	74.165.432
Por provisiones	30.264.594	12.426.622
Por otros gastos operativos	322.041.482	117.692.049
Total otros gastos de operación	¢ <u>669.073.387</u>	¢ <u>414.977.471</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Estados de Resultado Integral

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado operacional bruto	2.446.655.695	2.546.224.301
Gastos administrativos: (Nota H.6)		
Por gastos de personal	1.170.622.853	1.104.103.765
Por otros gastos de administración	1.101.116.064	1.150.087.268
Total gastos administrativos	¢ 2.271.738.917	¢ 2.254.191.033
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	174.916.778	292.033.268
Resultado del periodo	¢ 174.916.778	¢ 292.033.268
Participaciones sobre la utilidad del periodo	7.702.126	19.449.181
Impuesto sobre la renta	-	-
Resultado neto del periodo (Nota H.)	167.214.654	272.584.087
Otros resultados integrales, neto de impuesto		
Superávit por revaluación de inmueble, mobiliario y equipo	388.657.257	0.00
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	664.000.287	(811.482.168)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	268.028.998	(306.466.859)
Otros resultados integrales del periodo, neto de impuesto	1.320.686.542	(1.117.949.027)
Resultados integrales totales del periodo	¢ 1.487.901.196	¢ (845.364.941)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

MBA Carlos Luis Murillo
Morales
Gerente General

Luis Fernando Guerrero
Richmond
Contador General

Lic. José Ángel Jiménez
Solano
Auditor Interno

Timbre de Ley No.6614
Adherido y cancelado en el original

Céd. 3004071101
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES
DE LOS MÉDICOS R.L.
Atención: Coopemédicos R.L.
Registro Profesional: 37988
Contador: GUERRERO RICHMOND
LUIS FERNANDO
Estado de Resultados Integral
2024-02-26 16:20:48 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: mQT6iHcK
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Para los períodos terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Capital social</u>	<u>Ajustes al patrimonio – otros resultados integrales</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Al 31 de diciembre de 2021 (Nota G13, G.15)	¢ 8.092.108.636	¢ 115.028.611	¢ 1.511.073.640	¢ 354.925.327	¢ 10.073.136.214
Devolución de aportes	(331.079.815)	-	-	-	(331.079.815)
Resultado del 2022	-	-	-	272.584.086	272.584.086
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	22.874.485	(125.388.680)	(102.514.195)
Capital pagado adicional	1.200.507.059	-	-	165.594.837	1.366.101.896
Otros resultados integrales 2022	-	(1.117.949.027)	-	-	(1.117.949.027)
Al 31 de diciembre de 2022 (Nota G13, G.15)	¢ 8.961.535.880	¢ (1.002.920.416)	¢ 1.533.948.125	¢ 312.790.244	¢ 9.805.353.832
Devolución de aportes	(438.304.044)	-	-	-	(438.304.044)
Resultado del 2023	-	-	-	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 de 2022 (Nota G13, G.15)	¢ 9.804.289.574	¢ 317.766.126	¢ 1.564.787.957	¢ 337.417.608	¢ 12.024.261.264

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

MBA Carlos Luis Murillo Morales
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Lic. José Ángel Jiménez Solano
Auditor Interno

Timbre de Ley No.6614
Adherido y cancelado en el original



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Estado de Flujo de Efectivo

Para los períodos terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Operación		
Resultado del período	¢ <u>167.214.654</u>	¢ <u>272.584.086</u>
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	<u>1.596.166.460</u>	<u>(778.796.794)</u>
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)	-
Estimaciones por cartera de crédito y crédito 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	¢ <u>(3.554.144.679)</u>	¢ <u>(6.374.903.989)</u>
Instrumentos financieros - al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	(954.097.609)	663.434.220
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 recuperación de créditos	127.851.502	(60.365.488)
Productos por cobrar	(45.418.629)	184.640.181
Otros activos	<u>69.771.848</u>	<u>21.354.193</u>
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	¢ <u>680.451.837</u>	¢ <u>4.211.248.883</u>
Obligaciones con el público	880.816.040	3.918.190.668
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	<u>(1.110.311.727)</u>	<u>(2.669.867.816)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	<u>(446.498.694)</u>	<u>(31.810.443)</u>
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	¢ <u>(446.498.694)</u>	¢ <u>(31.810.443)</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Estado de Flujo de Efectivo

Para los períodos terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento	¢ 881.904.424	¢ 4.376.428.035
Reservas	48.498.512	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 (Nota G.1)	¢ 2.102.251.408	¢ 2.777.157.408

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

MBA Carlos Luis Murillo
Morales
Gerente General

Luis Fernando Guerrero
Richmond
Contador General

Lic. José Ángel Jiménez
Solano
Auditor Interno

Timbre de Ley No.6614
Adherido y cancelado en el original

Céd. 3004071101
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES
DE LOS MÉDICOS R.L.
Atención: Coopemédicos R.L.
Registro Profesional: 37988
Contador: GUERRERO RICHMOND
LUIS FERNANDO
Estado de Flujos de Efectivo
2024-02-26 16:20:49 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: mQT6iHcK
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses 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 está regulada por la Ley de Regulación de la actividad de intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas No.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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

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

Mecanismos de inversión a corto plazo:

La Cooperativa podrá invertir sus recursos en los siguientes mecanismos de inversión a corto plazo

- CDP-CI
- RECOMPRA PASIVA - ACTIVA
- Inversiones a corto plazo del B.C.C.R.
- Fondos de inversión (1 año o menos)
- Operaciones de recompra (1 año o menos) posición de comprador ó vendedor y apalancadas. Para las operaciones apalancadas se autoriza únicamente realizarlas con títulos del Gobierno Central de Costa Rica y BCCR.
- Operaciones a plazo (1 año o menos): certificados de inversión (Sector Público y Privado)

Mecanismos de inversión a largo plazo:

La Cooperativa podrá invertir sus recursos en los siguientes mecanismos de inversión a largo plazo (mayor a un año):

- Operaciones a plazo: Certificados de inversión (Sector Público y / o Privado)
 - 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.
 - Fondos de inversión
 - Fondos de pensiones
- Otras inversiones a largo plazo a criterio de la comisión financiera

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

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

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 menos a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	Igual o menos a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	Igual o menos a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	Igual o menos a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	Igual o menos a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	Igual o menos a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	Igual o menos 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

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

La estimación específica, que se registra al cierre de cada mes, se calcula sobre las operaciones clasificadas de la B1 hasta la E, sobre la parte cubierta de la operación y sobre la descubierta, siguen 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:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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 menos a 30 días	20%	0.50%	Nivel 1
Igual o menos a 60 días	50%	0.50%	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0.50%	Nivel 1 o Nivel 2

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

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"

<u>Entidad</u>	<u>Método</u>	Diciembre 2023	
		<u>Monto</u>	<u>Control</u>
Estimación componentes	Balance contable	₡ 182.225.153	Saldo Final Balance
Re-cálculo estimación componentes	SUGEF 19-16	135.752.144	Saldo de Auxiliar
		<u>₡ 46.473.009</u>	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.

- 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.

<u>Mora</u>	<u>Porcentaje de estimación</u>
igual o menor a 30 días	2%
igual o menor a 60 días	10%
igual o menor a 90 días	50%
igual o menor a 30 días	75%
igual o menor a 120 días	100%

B.6 Bienes Mantenidos para la Venta

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

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

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

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

		<u>Diciembre 2023</u>		
<u>Entidad</u>	<u>Método</u>	<u>Monto</u>	<u>Control</u>	
Coopealianza R.L.	Al costo	¢ 3.687	Minoritario	
Coopemep, R.L.	Al costo	178.454	Minoritario	
Coopenae R.L	Al costo	20.000	Minoritario	
Fecoopse, R.L.	Al costo	450.300	Minoritario	
Sociedad Cooperativa Almacén Médico Cooperante, S.A.	Al costo	50.500.000	Minoritario	
	Participación	131.908.229	Mayoritario	
		¢ <u>183.060.670</u>		

		<u>Diciembre 2022</u>		
<u>Entidad</u>	<u>Método</u>	<u>Monto</u>	<u>Control</u>	
Coopealianza R.L.	Al costo	¢ 3.687	Minoritario	
Coopemep, R.L.	Al costo	178.454	Minoritario	
Coopenae R.L	Al costo	20.000	Minoritario	
Fecoopse, R.L.	Al costo	450.300	Minoritario	
Sociedad Cooperativa Almacén Médico Cooperante, S.A.	Al costo	50.500.000	Minoritario	
	Participación	133.797.255	Mayoritario	
		¢ <u>184.949.696</u>		

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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, Cooquipe, CoopeAnde1, CoopeAsamblea, CoopeBanpo, CoopeCaja, CoopeCar, CoopeMédicos, CoopeMep, CoopeNae, CoopeServidores y CrediCoop.

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

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

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

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

B.11 Prestaciones legales

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

En febrero de 2000, se promulgó 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 las entidades autorizadas por el trabajador.

B.12 Reserva legal

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

B.13 Reservas estatutarias

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos No.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 estén afiliados la cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas y voluntarias por acuerdo de la Asamblea General por delegados con el fin de fortalecer su patrimonio, para lo cual la cooperativa cuenta una reserva de fortalecimiento patrimonial, que se incrementa en 10% sobre los excedentes de cada periodo a partir del año 2010. En Asamblea General de marzo 2013 se aprobó establecer una nueva reserva para contingencias la cual es calculada en un 5% sobre los excedentes de cada periodo económico.

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Reservas obligatorias		
Reserva Legal	15.00%	10.00%
Reserva de Educación	5.00%	5.00%
Reserva de Bienestar Social	6.00%	6.00%
Reservas voluntarias		
Reserva Fortalecimiento Patrimonial y Cobertura Cartera de Crédito	10.00%	10.00%
Reserva para Contingencias	5.00%	5.00%
Reserva para Riesgo Operativo	5.00%	5.00%
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 9% sobre los excedentes distribuidos.

B.15 Método de contabilización de las absorciones o fusiones

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

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

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

B.17 Reconocimiento de principales ingresos y gastos.

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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 deben 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

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

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

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaritas, 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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 Cambios 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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.

A partir del 01 enero 2024 entra en vigencia el Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento Sobre Cálculos Estimaciones Crediticias, en el cual se presentan cambios en la regulación vigente:

Reconoce la existencia de diferentes líneas de negocio crediticio, de manera que la medición de las estimaciones crediticias sea más sensible al riesgo inherente de cada línea relevante.

Establece segmentos de acuerdo con la tipología del crédito que permitan distinguir entre un enfoque por operación, para carteras al detalle que puedan tratarse como grupos homogéneos de riesgo, y un enfoque por deudor, para carteras empresariales y corporativas.

Mejora el cálculo de estimaciones para cada línea relevante utilizando elementos prospectivos consistentes con enfoques de pérdidas crediticias esperadas. Estos enfoques identifican tres componentes esenciales de las pérdidas crediticias:

- a) La probabilidad de incumplimiento.
- b) La severidad de pérdida en caso de incumplimiento.
- c) la exposición en caso de incumplimiento.

Segmenta la cartera de crediticia en varias categorías de riesgo las cuales se pueden asociar a las tres etapas identificadas por la NIIF 9:

- a) Etapa 1: Operaciones en Riesgo Normal.
- b) Etapa 2: Operaciones en Vigilancia Especial.
- c) Etapa 3: Operaciones de Dudosa Recuperación.

El acuerdo establece la metodología estándar de clasificación de deudores y cálculo del monto mínimo de estimaciones crediticias que las entidades deben mantener registrados contablemente al cierre de cada mes. El monto mínimo que la entidad debe mantener registrado, al cierre de cada mes representa un piso prudencial por debajo del cual ninguna entidad supervisada puede mantenerse.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

El efecto aproximado por la aplicación de la metodología indicada en el acuerdo CONASSIF 14-21, para el cálculo de estimación de la cartera de crédito tomando como base de comparación el cálculo del acuerdo CONASSIF 01-05 a diciembre 2023, es de ₡ 287.006.138 teniendo un efecto positivo.

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.

B21. Normas Sobre Sostenibilidad y Cambio Climático, S1 y S2

Estas normas requieren la divulgación de los riesgos y oportunidades en materia de sostenibilidad y cambio climático. El Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica adopta gradualmente estas normas de acuerdo con la circular 33-2023 mediante la cual establece una adopción voluntaria para el año 2024, para los entes regulados para el período 2025 y para los Grandes Contribuyentes para el período 2026. A la fecha del informe, la Cooperativa se encuentra determinando los impactos de la adopción de dichas normas.

C Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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.	<u>67.295.836</u>	<u>383.611.773</u>
Total	<u>₡ 1.290.320.731</u>	<u>₡ 2.268.822.874</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

C.2 Inversiones en instrumentos financieros.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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	0.00	(38.695.953)
Total	¢ 15.238.736.634	¢ 13.880.470.507

C.3 Cartera de créditos.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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 (Ingresos diferidos cartera de crédito)	981.577.277	884.136.025
Productos por cobrar	(444.379.185)	(380.477.806)
Estimación para créditos incobrables	585.042.250	601.500.043
Total	¢ 42.997.529.071	¢ 40.604.789.511

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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
Total	¢ (1.761.051.573)	¢ (1.414.233.187)

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Refundición Tarjetas de Crédito	¢ 28.540.879	¢ 29.947.213
Crédito Equipo Medico	101.043.490	97.271.075
Refundición OP Directas	148.569.085	232.612.518
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	3.271.359.017	3.111.437.494
Estudios Y Formación	0.00	1.192.174
Crédito Emergencia	23.944.463	31.447.503
Pasa...	3.573.456.934	3.503.907.977

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Garantía</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Viene...		¢ 3.573.456.934	¢ 3.503.907.977
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	0.00	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	0.00	1.776.223
Prestamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	1.848.812.158	2.236.890.703
Prestamo Más Capital	Capital social	514.141.536	612.579.410
Préstamo RCP	Fiduciaria	0.00	1.252.625
Credi Escolar	Pagaré	0.00	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	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
Escencia 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	Si garantía	0.00	448.270.415
Credi- App	Pagaré	665.385.603	0.00
Credi Emprende - SBD	Pagaré	63.819.217	0.00
Préstamo Vigente - Centro	Pagaré	4.909.417	0.00
Préstamo Vigente CREDI -	Pagaré	66.233.693	0.00
Préstamo Vigente - CRÉDITO	Pagaré	988.863	0.00
Tarjetas de crédito vigentes	Pagaré	3.083.158.503	3.168.745.085
Total		¢ <u>44.617.917.579</u>	¢ <u>41.798.000.461</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital social	¢ 879.309.485	¢ 889.518.762
Certificados 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	0.00	448.270.415
Total	¢ 44.617.917.579	¢ 41.798.000.461

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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	0.00
Total	¢ 44.617.917.579	¢ 41.798.000.461

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Crédito</u>	<u>Estimación</u>	<u>Crédito</u>	<u>Estimación</u>
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	¢ 1.058.590.417	¢ 41.798.000.461	¢ 1.058.590.417
Total calculado de estimación estructurada		1.545.912.226		1.172.996.409
Total estimación registrada		1.761.051.573		1.414.223.187
Exceso de estimación		¢ 215.139.347		¢ 241.236.778

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

C.9 Cartera de crédito por morosidad.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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
Total	¢ 44.617.917.579	¢ 41.798.000.461

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

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Deudores</u>	<u>Monto</u>	<u>Deudores</u>	<u>Monto</u>
Deudores individuales no vinculados	2.536	¢ 43.995.744.192	2.347	¢ 41.009.919.537
Grupo de interés económico		0.00	0.00	0.00
Grupo vinculado	<u>24</u>	<u>622.173.386</u>	<u>25</u>	<u>788.080.923</u>
	<u>2.560</u>	<u>¢ 44.617.917.579</u>	<u>2.372</u>	<u>¢ 41.798.000.461</u>

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

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Deudores</u>	<u>Monto</u>	<u>Deudores</u>	<u>Monto</u>
Clasificación				
Grupo 1 (mayor a ¢100 millones)	54	¢ 7.049.162.149	52	¢ 6.829.229.890
Grupo 2 (menor a ¢100 millones)	<u>2.506</u>	<u>37.568.755.429</u>	<u>2.320</u>	<u>34.968.770.570</u>
	<u>2.560</u>	<u>¢ 44.617.917.579</u>	<u>2.372</u>	<u>¢ 41.798.000.461</u>

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Monto de préstamos	¢ <u>981.577.277</u>	¢ <u>884.136.025</u>
Cantidad de préstamos	62	54
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	2,20%	2,12%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Participación en el capital de otras empresas	¢ <u>183.060.670</u>	¢ <u>184.949.696</u>
Total activos	¢ <u>183.060.670</u>	¢ <u>184.949.696</u>
Ingresos por alquiler de edificio	¢ <u>28.760.000</u>	¢ <u>29.320.000</u>

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Del Almacén Médico Cooperante, S.A.		
Efectivo	¢ 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	<u>893.144.965</u>	<u>933.542.528</u>
Cuentas por pagar	186.781.902	289.642.189
Provisiones por pagar	18.148.766	25.095.027
Total pasivos	<u>204.930.668</u>	<u>314.737.216</u>
Capital social	392.750.000	392.750.000
Superávit	24.070.651	0.00
Reservas legales y patrimoniales	78.661.078	52.600.733
Utilidades del periodo	192.732.567	173.454.580
Patrimonio	<u>¢ 688.214.296</u>	<u>¢ 618.805.313</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ventas	¢ 3.132.758.791	¢ 3.095.006.354
Costo de mercadería vendida	<u>(2.250.756.250)</u>	<u>(2.253.105.171)</u>
Utilidad bruta antes de impuesto	882.002.541	841.901.183
Gastos operativos	691.746.343	738.702.511
Otros ingresos	<u>50.639.786</u>	<u>70.255.907</u>
Utilidad neta antes de impuesto	240.895.984	173.454.579
Impuesto sobre renta 30%	<u>72.268.795</u>	<u>52.036.374</u>
Utilidad netas después de impuesto	¢ <u>168.627.189</u>	¢ <u>121.418.205</u>

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.

			<u>2023</u>		
	<u>Préstamos</u>	<u>Plazo fijo</u>	<u>Ahorros</u>	<u>Capital social</u>	
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 Personal Administrativo	108.529.982	7.798.000	6.437.029	22.733.924	
	<u>55.742.249</u>	<u>55.862.348</u>	<u>7.299.313</u>	<u>10.801.864</u>	
	¢ <u>622.173.386</u>	¢ <u>1.451.689.083</u>	¢ <u>35.480.070</u>	¢ <u>96.966.943</u>	

			<u>2022</u>		
	<u>Préstamos</u>	<u>Plazo fijo</u>	<u>Ahorros</u>	<u>Capital social</u>	
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 Personal Administrativo	201.168.789	-	13.440.795	22.346.787	
	<u>180.321.037</u>	<u>50.071.677</u>	<u>6.964.288</u>	<u>16.948.938</u>	
	¢ <u>788.080.922</u>	¢ <u>1.361.748.955</u>	¢ <u>67.550.128</u>	¢ <u>93.629.821</u>	

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

<u>Inversiones comprometidas</u>					<u>2023</u>	
<u>Entidad</u>	<u>Tasa</u>	<u>Número de título</u>	<u>Fecha de emisión</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Monto</u>	<u>Causa de restricción</u>
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	465.107.768	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
					¢ 6.551.703.835	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

<u>Inversiones comprometidas</u>					<u>2022</u>	
<u>Entidad</u>	<u>Tasa</u>	<u>Número de título</u>	<u>Fecha de emisión</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Monto</u>	<u>Causa de restricción</u>
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 Reserva
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
					<u>¢ 6.554.380.759</u>	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Causa</u>
Cartera de crédito	<u>¢ 11.413.875.775</u>	<u>¢ 13.079.921.270</u>	Cedida en garantía

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

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

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

E.1 Valuación.

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

	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
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:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Compra	¢ 519,21	¢ 594,17
Venta	¢ 526,88	¢ 601,99

E.3 Posición en moneda extranjera.

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>
Activo	\$ 3.808.939	¢ 2.006.853.907	\$ 1.900.372	¢ 1.144.004.853
Pasivo	<u>3.544.292</u>	<u>1.867.416.698</u>	<u>2.822.031</u>	<u>1.698.834.177</u>
	<u>\$ 264.647</u>	<u>¢ 139.437.208</u>	<u>\$ (921.659)</u>	<u>¢ (554.829.324)</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Número de acreedores	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	¢ <u>2.461.025.000</u>	¢ <u>2.313.025.000</u>

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

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>
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
	¢ <u>10.077</u>	¢ <u>33.136.030.828</u>	¢ <u>8.615</u>	¢ <u>32.255.214.788</u>

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>
Otras Obligaciones con el público, intereses	¢ 1308	¢ 794.538.900	¢ 1.192	¢ 595.936.831
Total	¢ <u>10.077</u>	¢ <u>33.930.569.727</u>	¢ <u>8.615</u>	¢ <u>32.851.151.620</u>

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

Activos

Disponibilidades

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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
	<u>¢ 2.102.251.408</u>	<u>¢ 2.777.157.408</u>

G.2 Inversiones en valores y depósitos.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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	0.00
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 comprometidos en Entidades Financieras del País MN	2.479.061.576	1.701.739.340
Valores no comprometidos 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	0.00	(38.695.953)
	<u>¢ 15.238.736.634</u>	<u>¢ 13.880.470.508</u>

G.3 Cartera de créditos.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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 (Ingresos diferidos cartera de crédito)	981.577.277	884.136.025
Productos por cobrar por cartera de crédito	(444.379.185)	(380.477.806)
Estimación para créditos incobrables	585.042.250	601.500.043
	<u>(1.761.051.573)</u>	<u>(1.414.233.187)</u>
	<u>¢ 42.997.529.071</u>	<u>¢ 40.604.789.511</u>

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otras cuentas por cobrar	¢ 88.938.615	¢ 156.603.942
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	(241.321)	(460.769)
	<u>¢ 88.697.294</u>	<u>¢ 156.143.173</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	¢ 288.850.853	¢ 416.702.355
Otros bienes mantenidos para la venta	0.00	0.00
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	<u>(180.576.442)</u>	<u>(305.884.430)</u>
	<u>¢ 108.274.411</u>	<u>¢ 110.817.925</u>

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Participaciones en entidades financieras del país	¢ 202.141	¢ 202.141
Participaciones en entidades no financieras del país	<u>182.858.530</u>	<u>184.747.555</u>
	<u>¢ 183.060.670</u>	<u>¢ 184.949.696</u>

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 945.373.327	¢ 945.373.327
Más: Aumentos	0.00	0.00
Menos: Disminuciones	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<u>945.373.327</u>	<u>945.373.327</u>
Más: Revaluaciones	110.352.341	0.00
Menos: Depreciación acumulada edificios	(405.643.321)	(357.063.968)
Menos: Depreciación acumulada revaluación edificios	<u>(8.766.095)</u>	<u>0.00</u>
Valor en libros Edificios final del periodo	<u>¢ 641.316.252</u>	<u>¢ 588.309.359</u>

G.7.2 Mobiliario y Equipo

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 169.125.402	¢ 167.222.047
Más: Aumentos	587.600	25.000
Menos: Disminuciones	<u>(765.148)</u>	<u>0.00</u>
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<u>168.947.854</u>	<u>167.247.047</u>
Menos: Depreciación acumulada	<u>(141.638.511)</u>	<u>(126.138.113)</u>
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	<u>¢ 27.309.343</u>	<u>¢ 41.108.934</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

G.7.3 Equipo de Cómputo

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 319.036.526	¢ 261.006.870
Más: Aumentos	0.00	0.00
Menos: Disminuciones	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	319.036.526	261.006.870
Menos: Depreciación acumulada	<u>(228.653.396)</u>	<u>(206.998.409)</u>
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	<u>¢ 90.383.130</u>	<u>¢ 54.008.461</u>

G.7.4 Terrenos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 501.635.084	¢ 501.635.084
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	<u>501.635.084</u>	<u>501.635.084</u>
Revaluaciones	<u>278.304.916</u>	0.00
Valor de Terrenos al final del periodo	¢ 779.940.000	¢ 501.635.084
Totales G.7	<u>¢ 1.538.948.726</u>	<u>¢ 1.185.061.838</u>

Resumen nota G.7

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Edificio	¢ 1.055.725.668	¢ 945.373.327
Mobiliario y equipo	168.947.854	167.247.047
Equipo de computación	<u>319.036.526</u>	<u>261.006.870</u>
Sub total	1.543.710.048	1.373.627.244
Depreciación acumulada	<u>(784.701.322)</u>	<u>(690.200.489)</u>
Total	<u>759.008.726</u>	<u>683.426.755</u>
Terrenos	<u>779.940.000</u>	<u>501.635.084</u>
Totales	<u>¢ 1.538.948.726</u>	<u>¢ 1.185.061.838</u>

G.8 Otros activos.

G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 1.236.233.465	¢ 1.136.941.544
Más: Aumentos	50.435.178	6.782.175
Menos: Disminuciones	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
Saldo al final del periodo antes de amortizaciones	1.286.668.642	1.143.723.719
Menos: Amortización acumulada	<u>(1.090.702.236)</u>	<u>(979.836.502)</u>
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	<u>¢ 195.966.406</u>	<u>¢ 163.887.217</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

G.8.2 Otros activos.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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	<u>¢ 351.914.122</u>	<u>¢ 357.784.591</u>
Total activos según balance de situación	<u>¢ 61.797.481.660</u>	<u>¢ 58.748.840.115</u>
Total activos según notas	<u>¢ 61.797.481.660</u>	<u>¢ 58.748.840.115</u>

Pasivos

G.9 Obligaciones con el público.

G.9.1 Depósitos de clientes a la Vista y a Plazo.

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>
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
	<u>¢ 10.077</u>	<u>¢ 33.136.030.828</u>	<u>¢ 8.615</u>	<u>¢ 32.255.214.788</u>

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>
Otras obligaciones con el público, intereses	¢ 1.308	¢ 794.538.900	¢ 1.192	¢ 595.936.831
	<u>¢ 10.077</u>	<u>¢ 33.930.569.727</u>	<u>¢ 8.615</u>	<u>¢ 32.851.151.619</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Línea Crédito BCR Op.5985819	¢ 0.00	¢ 286.088.336
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	0.00
Obligaciones con recursos del FONADE Op. 1000531	596.220.148	0.00
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 Crédito INFOCOOP Op.0132110835	2.080.633.105	2.219.973.679
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A. (Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	0.00	100.000.000
	(71.821.442)	(38.364.592,)
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	111.709.400	113.704.248
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
	¢ <u>14.974.992.088</u>	¢ <u>14.859.545.598</u>

Para los periodos terminados al 31 de diciembre las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bancos del Estado y creados por leyes especiales	¢ 13.585.104.130.00	¢ 13.384.205.942
Bancos privados	1.350.000.000.00	1.400.000.000
Bancos del exterior	-	-
Subtotal	<u>14.935.104.129.87</u>	<u>14.784.205.942</u>
Productos por pagar	111.709.400.26	113.704.247
Obligaciones por derecho de uso – bienes recibidos en arrendamiento		
Gastos diferidos por cartera de crédito propia	(71.821.442.36)	(38.364.592)
Total	¢ <u>14.974.992.088</u>	¢ <u>14.859.545.598</u>

Los préstamos con bancos del estado y creados por ley tienen tasas de interés anuales entre el 9.92% y 5.90% en moneda colones a diciembre 2023, entre el 10.92% y 6.25% en moneda colones a diciembre 2022.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2023, las obligaciones por un monto de ₡14.974.992.088 (₡14.859.545.598 en diciembre 2022) se encuentran garantizadas por pagarés e inversiones por un monto de ₡ 13.334.930.922 en diciembre 2023 y ₡14.684.205.943 en diciembre 2022).

Vencimientos de obligaciones con entidades

Los vencimientos de las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bancos multilaterales		
De 4 a 5 años	₡ 0.00	₡ 0.00
Subtotal		
Banco Central de Costa Rica		
De 3 a 4 años		
Subtotal	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
Bancos del Estado y creados por ley		
Menos de un año	₡ 167.500.194	₡ 1.117.142.760
De 1 a 2 años	1.052.263.005	865.428.891
De 2 a 3 años	1.140.341.893	747.294.985
De 3 a 4 años	790.803.721	735.693.082
De 4 a 5 años	851.132.054	793.098.798
Más de 5 años	<u>9.583.063.263</u>	<u>9.125.547.423</u>
Subtotal	₡ 13.585.104.130	₡ 13.384.205.942
Bancos privados		
Menos de un año	1.350.000.000	1.400.000.000
De 1 a 2 años	0.00	0.00
De 2 a 3 años	0.00	0.00
De 3 a 4 años	0.00	0.00
De 4 a 5 años	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
Subtotal	₡ 1.350.000.000	₡ 1.400.000.000
Bancos del exterior		
De 1 a 2 años	0.00	0.00
De 2 a 3 años	0.00	0.00
De 3 a 4 años	0.00	0.00
De 4 a 5 años	0.00	0.00
Más de 5 años	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
Subtotal	0.00	0.00
Productos por pagar	111.709.400	113.704.247
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	0.00	0.00
Gastos Diferidos por Cartera de Crédito Propia	<u>(71.821.442)</u>	<u>(38.364.592)</u>
Total obligaciones con entidades financieras	₡ <u>14.974.992.088</u>	₡ <u>14.859.545.598</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas por pagar Diversas	¢ 565.512.579	¢ 938.857.779
Provisiones	59.408.901	61.024.813
	<u>¢ 624.921.480</u>	<u>¢ 999.882.592</u>

G.12 Otros pasivos.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos Diferidos	¢ 0.00	¢ 0.00
Cargos Financieros	0.00	0.00
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	242.737.101	232.906.472
Totales	<u>242.737.101</u>	<u>232.906.472</u>
Total pasivos según balance de situación	<u>49.773.220.396</u>	<u>48.943.486.283</u>
Total pasivos según notas	<u>¢ 49.773.220.396</u>	<u>¢ 48.943.486.283</u>

Patrimonio

G.13 Capital Social.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital social pagado	¢ 9.804.289.573	¢ 8.961.535.879
Totales	<u>¢ 9.804.289.573</u>	<u>¢ 8.961.535.879</u>

Capital Social
Periodo 2023

<u>Aportes</u>	<u>Devoluciones</u>	<u>Saldo Final</u>
¢ 1.200.507.059	¢ (331.079.815)	¢ 8.961.535.879

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Superávit por revaluación de inmueble, mobiliario y equipo mobiliario y equipo	388.657.257	0.00
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado	¢ (127.501.191)	¢ (791.501.478)
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	(56.610.060)	(211.418.938)
	<u>¢ 317.766.126</u>	<u>¢ (1.002.920.416)</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

G.15 Reservas.

Para el periodo terminado al 31 de diciembre la utilidad del periodo se detalla a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado de operación antes de participación sobre excedentes e impuestos		
Menos: Participación sobre excedentes	¢ <u>175.093.879</u>	¢ <u>292.033.266</u>
Coonacoop (1%)	1.750.939	2.920.332
Cenecoop 60% del 2.5% (1.5%)	2.626.408	4.380.499
Cenecoop 40% del 2.5% (1%)	1.750.939	2.920.332
Otros organismos de integración (1%)	1.750.939	2.920.332
Impuesto sobre la renta	0.00	0.00
Otros pendientes por ajustes	<u>0.00</u>	<u>6.307.683</u>
Total pasivos legales e impuesto sobre la renta	<u>7.879.224.55</u>	<u>19.449.178</u>
Resultado del periodo antes de reservas	¢ <u>167.214.655</u>	¢ <u>272.584.088</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Más: Reintegro de gastos de reserva de educación y bienestar social	¢ <u>63.198.073</u>	¢ <u>64.596.276</u>
Reintegro otras reservas (Estimación Moratorias)	183.923.622	100.998.562
Menos:		
Reservas legales y otras reservas estatutarias		
Legal (15%)	25.082.198	27.258.409
Educación (5%)	8.360.733	13.629.204
Bienestar social (6%)	10.032.879	16.355.045
Fortalecimiento patrimonial (10%)	16.721.465	27.258.409
Reservas Voluntarias	<u>16.721.465</u>	<u>40.887.613</u>
Total reservas	<u>76.918.741</u>	<u>125.388.680</u>
Resultado del periodo, neto	¢ <u><u>337.417.608</u></u>	¢ <u><u>312.790.244</u></u>

G.15.1 Reserva legal

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ <u>481.289.981</u>	¢ <u>454.031.573</u>
Más: Aumentos	173.848.622	27.258.409
Menos: Disminuciones	0.00	0.00
Saldo al final del periodo	¢ <u><u>655.138.603</u></u>	¢ <u><u>481.289.981</u></u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

G.15.2 Reserva Educación

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 67.218.234	¢	60.221.202
Más: Aumentos	37.741.177		53.305.894
Menos: Disminuciones	<u>(42.950.706)</u>		<u>(46.308.863)</u>
Saldo al final del periodo	<u>¢ 62.008.704</u>	¢	<u>67.218.233</u>

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 269.038.908	¢	232.271.859
Más: Aumentos	39.413.323		55.572.974
Menos: Disminuciones	<u>(20.247.367)</u>		<u>(18,776,049)</u>
Saldo al final del periodo	<u>¢ 288.204.865</u>	¢	<u>269.038.909</u>

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 0.00	¢	414.099.959
Más: Aumentos	0.00		0.00
Menos: Disminuciones	0.00		<u>(414.099.959)</u>
Saldo al final del periodo	<u>¢ 0.00</u>	¢	<u>0.00</u>

G.15.5 Reserva para Pasantía

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 827.827	¢	771.734
Más: Aumentos	2.920.333		8.175.782
Menos: Disminuciones	0.00		<u>(8.119.689)</u>
Saldo al final del periodo	<u>¢ 3.748.159</u>	¢	<u>827.827</u>

G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 200.124.903	¢	188.218.051
Más: Aumentos	8.360.733		14.162.533
Menos: Disminuciones	<u>(9.404.858)</u>		<u>(2.255.682)</u>
Saldo al final del periodo	<u>¢ 199.080.777</u>	¢	<u>200.124.902</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 175.088.466	¢ 161.459.262
Más: Aumentos	8.360.733	13.629.204
Menos: Disminuciones	0.00	0.00
Saldo al final del periodo	<u>¢ 183.449.199</u>	<u>¢ 175.088.466</u>

G.15.8 Reserva Fortalecimiento Patrimonial no Redimible Productos Moratorias

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 0.00	¢ 0.00
Más: Aumentos	0.00	100.998.562
Menos: Disminuciones	0.00	(100.998.562)
Saldo al final del periodo	<u>¢ 0.00</u>	<u>¢ 0.00</u>

G.15.9 Reserva Fortalecimiento Patrimonial no Redimible y afectación de cartera

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al inicio del periodo	¢ 340.359.806	¢ 0.00
Más: Aumentos	169.265.739	340.359.806
Menos: Disminuciones	(336.467.895)	0.00
Saldo al final del periodo	<u>¢ 173.157.650</u>	<u>¢ 340.359.806</u>
Totales G.15	<u>¢ 1.564.787.957</u>	<u>¢ 1.533.948.125</u>

G.16 Excedentes acumulados

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Excedentes acumulados	¢ 337.417.608	¢ 312.790.244
Totales	<u>¢ 337.417.608</u>	<u>¢ 312.790.244</u>
Total patrimonio según balance de situación	<u>¢ 12.024.261.264</u>	<u>¢ 9.805.353.832</u>
Total patrimonio según notas	<u>¢ 12.024.261.264</u>	<u>¢ 9.805.353.832</u>

H. Notas al Estado de Resultados

Ingresos.

H.1 Ingresos financieros.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Por Disponibilidades	¢ 20.225.346	¢ 5.047.845
Por Inversiones en valores y depósitos	1.020.032.035	934.816.951
Por Cartera de créditos vigentes	3.276.474.036	3.154.382.986
Por Cartera de créditos vencidos	2.767.645.217	2.214.332.182
Por Diferencial cambiario	69.951.475	28,974,008
Por Otros ingresos financieros	149.167.932	180.395.432
	<u>¢ 7.303.496.041</u>	<u>¢ 6.517.949.404</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Recuperación de Activos Financieros	¢ 22.842.611	¢ 0.00
Por Estimación cartera de crédito	0.00	577.014
Total Otros ingresos	¢ 22.842.611	¢ 577.014

H.2 Otros ingresos.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Por Comisiones por servicios	¢ 375.703.010	¢ 322.449.851
Por Bienes Mantenedos para la Venta	0.00	2.306.022
Por Participación en el capital de otras empresas	25.531.860	27.501.738
Total Otros ingresos	121.510.525	81.660.826
Por Otros ingresos financieros	522.745.395	433.918.437
Total ingresos	¢ 7.849.084.047	¢ 6,952,444,855

H.3 Gastos financieros.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Por Obligaciones con el público	¢ 2.980.324.196	¢ 2.445.453.298
Por Otras obligaciones financieras	1.083.732.111	865.515.887
Por Diferencial cambiario	0.00	0.00
Por Otros gastos financieros	250.579.255	341.371.946
Total gastos financieros	¢ 4.314.635.562	¢ 3.652.341.131

H.4 Gastos por deterioro de activos.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos Estimación para incobrabilidad de	¢ 418.719.403	¢ 338.901.952
Gastos por desvalorización de inversiones	0.00	0.00
Total gastos financieros	¢ 418.719.403	¢ 338.901.952

H.5 Otros gastos diversos.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Por Comisiones por Servicios	¢ 219.836.320	¢ 210.693.368
Por Bienes Mantenedos para la Venta	96.930.991	74.165.432
Por Participación en el capital de otras empresas	0.00	0.00
Por Provisiones	30.264.594	12.426.622
Por Otros gastos operativos	322.041.482	117.692.049
Total otros gastos diversos	¢ 669.073.386	¢ 414.977.471

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(En colones costarricenses sin céntimos)

H.6 Gastos de Administración.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Por Gastos del personal	¢ 1.170.622.853	¢ 1.104.103.765
Por Servicios externos	650.349.046	647.335.201
Por Movilidad y comunicaciones	66.966.308	64.240.915
Por Infraestructura	126.947.766	128.791.635
Por Gastos generales	256.852.943	309.719.517
Total Gastos de administración	¢ 2.271.738.916	¢ 2.254.191.033

I. Cuentas de Orden

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
I.1 Cuentas Contingentes.	¢ 4.720.940.946	¢ 4.742.675.538
I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	972.222.147	734.662.843
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 cálculos de la antigua Ficha CAMELS, específicamente por Calce a un mes y tres meses ajustados por volatilidad. Además, se utilizarán esos calces sin aplicar la volatilidad, teniendo una liquidez de alta calidad en las salidas netas de efectivo.

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
Recuperación				
Planilla Tarjeta	¢ 335.621.191	0.75%	¢ 345.993.377	0,83%
Datafono	242.523.250	0.54%	213.303.585	0,51%
Cargo Automático	7.474.629.846	16.75%	5.424.161.486	12,98%
Ventanilla	10.370.431.142	23.24%	11.199.088.786	26,79%
Deducción de Planilla	<u>26.194.712.149</u>	<u>58.71%</u>	<u>24.615.453.226</u>	<u>58,89%</u>
	<u>¢ 44.617.917.579</u>	<u>100.00%</u>	<u>¢ 41.798.000.461</u>	<u>100,00%</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de diciembre del 2023

(En colones)

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

Colones

Código	Concepto	Saldo a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 191 a 365 días	Mas de 365 días	Partidas vencidas	Total
12100	Diferencia MN	376.621.006	3.283.031.655	(1.213.020.234)	(750.781.616)	(4.397.496.695)	21.042.876.760	(8.518.471.899)	2.331.065.903	12.153.824.880
	Total recuperación de activos	1.605.990.002	5.032.003.377	448.877.749	494.000.554	4.197.480.989	30.643.046.742	14.528.318.787	2.331.065.903	59.280.784.102
12111	Disponibilidades	1.263.987.469	-	-	-	-	-	-	-	1.263.987.469
12113	Inversiones MN	342.002.533	2.113.588.423	274.169.097	313.063.697	1.489.290.359	2.218.841.734	6.916.733.448	-	13.667.689.291
12114	Cartera de crédito MN	-	2.918.414.954	174.708.652	180.936.856	2.708.190.629	28.424.205.008	7.611.585.339	2.331.065.903	44.349.107.343
	Total vencimiento de pasivo	1.229.368.995	1.748.971.722	1.661.897.983	1.244.782.170	8.594.977.684	9.600.169.982	23.046.790.686	-	47.126.959.222
12121	Obligaciones con el público MN	1.117.659.595	1.649.378.497	1.437.844.959	1.114.324.080	6.786.470.053	8.836.516.329	10.374.177.223	-	31.316.370.735
12123	Obligaciones con entidades financieras MN	-	99.593.225	99.973.760	100.919.103	1.658.956.237	613.044.858	12.362.616.947	-	14.935.104.130
12124	Cargos por pagar MN	111.709.400	-	124.079.265	29.538.986	149.551.394	150.608.795	309.996.516	-	875.484.356

Dólares traducidos en colones

Código	Concepto	Saldo a la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 191 a 365 días	Mas de 365 días	Total
12200	Diferencia ME	293.097.250	487.185.601	(67.783.916)	26.748.722	(475.774.124)	(428.641.301)	321.597.639	156.429.871
	Total recuperación de activo	489.420.477	819.538.059	119.525.486	201.476.014	55.137.278	-	321.756.593	2.006.853.907
12211	Disponibilidades	26.333.262	-	-	-	-	-	-	26.333.262
12213	Inversiones ME	463.087.215	410.064.758	119.525.486	201.476.014	55.137.278	-	321.756.593	1.571.047.343
12214	Cartera de créditos ME	-	409.473.301	-	-	-	-	-	409.473.301
	Total vencimientos de pasivo ME	196.323.228	332.352.458	187.309.402	174.727.291	530.911.401	428.641.301	158.954	1.850.424.036
12221	Obligaciones con el público ME	196.323.228	332.352.458	180.915.439	172.354.313	512.283.569	425.431.084	-	1.819.660.092
12224	Cargos por pagar ME	-	-	6.393.963	2.372.978	18.627.832	3.210.217	158.954	30.763.944

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Colones

<u>Código</u>	<u>Concepto</u>	<u>Saldo a la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 191 a 365 días</u>	<u>Mas de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas</u>	<u>Total</u>
12100	Diferencia MN	1.004.295.130	3.038.087.428	(926.740.383)	(1.551.448.371)	(2.465.396.350)	(5.462.356.083)	15.906.906.57	1.466.659.180	11.010.017.112
	Total recuperación de activos	2.269.050.573	4.480.106.104	439.115.297	268.133.641	2.973.363.459	2.686.809.618	42.479.769.309	1.466.659.180	57.063.007.181
12111	Disponibilidades	2.201.453.671	-	-	-	-	-	-	-	2.201.453.671
12113	Inversiones MN	67.596.902	1.213.129.688	259.118.384	81.155.507	2.405.381.407	1.535.408.434	7.509.636.958	-	13.071.467.278
12114	Cartera de crédito MN	-	3.266.936.417	179.996.914	186.976.134	567.982.051	1.515.404.183	34.970.132.352	1.466.659.180	41.790.086.232
	Total vencimiento de pasivo	1.264.755.443	1.442.008.676	1.365.855.681	1.819.582.012	5.438.759.809	8.149.165.701	26.572.862.748	-	46.025.990.069
12121	Obligaciones con el público MN	1.151.051.195	1.264.370.745	1.195.496.548	1.682.616.033	3.817.301.074	7.478.197.093	13.989.897.018	-	30.578.929.707
12123	Obligaciones con entidades financieras MN	-	86.481.227	87.167.285	87.858.954	1.567.783.707	555.021.608	12.399.893.161	-	14.784.205.943
12124	Cargos por pagar MN	113.704.249	91.156.704	83.191.848	49.107.024	53.675.028	115.947.000	183.072.568	-	689.854.420

Dólares traducidos en colones

<u>Código</u>	<u>Concepto</u>	<u>Saldo a la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 191 a 365 días</u>	<u>Mas de 365 días</u>	<u>Total</u>
12200	Diferencia ME	445.048.153	231.632.836	(129.910.273)	(115.641.930)	(368.991.491)	(837.103.804)	222.899.621	(552.066.88)
	Total recuperación de activo	502.381.542	410.258.300	-	-	8.465.390	-	222.899.621	1.144.004.853
12211	Disponibilidades	67.369.204	-	-	-	-	-	-	67.369.204
12213	Inversiones ME	435.012.338	181.321.835	-	-	8.465.390	-	222.899.621	847.699.183
12214	Cartera de créditos ME	-	228.936.466	-	-	-	-	--	228.936.466
	Total vencimientos de pasivo ME	57.333.389	176.625.465	129.910.273	115.641.930	377.456.880	837.103.804	-	1.696.071.741
12221	Obligaciones con el público ME	57.333.389	175.698.330	126.600.267	113.059.080	373.100.844	830.493.172	-	1.676.285.082
12224	Cargos por pagar ME	-	2.927.134	3.310.006	2.582.850	4.356.036	6.610.633	-	19.786.659

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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

Reporte de brechas

Al 31 de diciembre del 2023

Colones

<u>Código</u>	<u>Concepto</u>	<u>De 0-30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361-720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
22100	Diferencia MN	43.242.920.427	(151.805.069)	(7.243.981.456)	(7.221.214.564)	(2.622.297.492)	(3.700.624.986)	22.302.996.860
	Total recuperación de activo MN	44.428.443.122	2.469.561.473	821.530.697	501.372.393	1.688.336.210	11.852.786.778	61.762.030.673
22110	Inversiones ME	342.002.533	2.469.561.473	821.530.697	501.372.393	1.688.336.210	11.852.786.778	17.675.590.083
22111	Cartera de crédito MN	44.086.440.590	-	-	-	-	-	44.086.440.590
	Total vencimientos de pasivo MN	1.185.522.696	2.621.366.541	8.065.512.152	7.722.586.958	4.310.633.702	15.553.411.763	39.459.033.812
22120	Obligaciones con el público	1.085.929.471	2.420.473.678	6.406.555.915	7.109.542.100	4.310.633.702	3.190.794.816	24.523.929.682
22121	ME	99.593.225	200.892.863	1.658.956.237	613.044.858	-	12.362.616.947	14.935.104.130
22123								

Dolares

<u>Código</u>	<u>Concepto</u>	<u>De 0-30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361-720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
22200	Diferencia ME	462.611.531	408.948.184	118.553.189	202.032.452	61.581.359	385.372.289	1.639.099.004
	Total recuperación de activo ME	463.087.215	409.618.678	119.525.486	202.995.014	61.581.359	385.372.289	1.642.180.041
22210	Inversiones ME	463.087.215	409.618.678	119.525.486	202.995.014	61.581.359	385.372.289	1.642.180.041
22211	Cartera de crédito MN	475.684	670.494	972.296	962.563	-	-	3.081.037
	Total vencimientos de pasivo MN	475.684	670.494	972.296	962.563	-	-	3.081.037
22220	Obligaciones con el público	475.684	670.494	972.296	962.563	-	-	3.081.037
22221	ME							
1.	Total recup. Activos sensibles a tasas	44.891.530.338	2.879.180.151	941.056.182	704.367.408	1.749.917.569	12.238.159.067	
2.	Total recup pasivo sensibles a TA	1.185.998.380	2.622.037.035	8.066.484.449	7.723.549.521	4.310.633.702	-	
	Dif. Recup. Activos menos vencimiento de pasivos	43.705.531.958	257.143.115	(7.125.428.266)	(7.019.182.113)	(2.560.716.133)	12.238.159.067	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

Reporte de brechas

Al 31 de diciembre del 2022

Colones

<u>Código</u>	<u>Concepto</u>	<u>De 0-30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361-720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
22100	Diferencia MN	77.120.416.461	149.528.883	(4.735.607.467)	(5.798.550.340)	(4.660.348.530)	(1.414.332.195)	60.661.106.812
	Total recuperación de activo MN	78.356.406.515	2.980.462.892	350.410.092	628.143.676	2.606.254.656	12.714.408.772	97.636.086.603
22110								
22111	Inversiones ME	67.596,902,44	2.980.462.892	350.410.092	628.143.676	2.606.254.656	12.714.408.772	19.347.276.991
22112	Cartera de crédito MN	78.288.809,613	-	-	-	-	-	78.288.809.613
	Total vencimientos de pasivo MN	1.235.990.054	2.830.934.009	5.086.017.559	6.426.694.016	7.266.603.186	14.128.740.967	36.974.979.792
22120	Obligaciones con el público	1.149.508.827	2.655.907.769	3.518.233.852	5.871.672.408	7.266.603.186	1.728.847.806	22.190.773.849
22121								
22123		86.481.227	175.026.239	1.567.783.707	555.021.608	-	12.388.893.161	14.784.205.943

Dolares

<u>Código</u>	<u>Concepto</u>	<u>De 0-30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361-720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
22200	Diferencia ME	434.720.394	181.470.852	(619.779)	(1.379.498)	13.434.885	320.347.296	947.974.149
	Total recuperación de activo ME	435.012.338	181.868.964	-	-	13.434.885	320.347.296	950.663,483
22210								
22211	Inversiones ME	435.012.338	181.868.964	-	-	13.434.885	320.347.296	950.663.483
	Total vencimientos de pasivo MN	291.944	389.112	619.779	1.379.498	-	-	2.689.333
22220	Obligaciones con el público	291.944	389.112	619.779	1.379.498	-	-	2.689.333
22221								
3.	Total recup. Activos sensibles a tasas	78.791.418.853	3.162.331.855	350.410.092	628.143.676	2.619.689.541	13.034.756.068	
4.	Total recup pasivo sensibles a TA	1.236.281.999	2.831.332.121	5.086.637.388	6.428.073,514	7.266.603.186	-	
	Dif. Recup. Activos menos vencimiento de pasivos	77.555.136.854	330.999.735	(4.736.227.246)	(5.799.929.838)	(4.646.913.645)	13.034.756.068	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

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 significaba en su jornada laboral y por ente en sus remuneraciones, a razón de descenso en la afluencia de pacientes a la clínica privada.

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.

Las siguientes presunciones fueron establecidas por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance general:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

J.5 Inversiones en instrumentos financieros

Para las inversiones en instrumentos financieros que se cotizan en mercados activos, el valor razonable es determinado por el precio de referencia del instrumento publicado en bolsa de valores y de sistemas electrónicos de información bursátil.

J.6 Cartera de créditos

El valor razonable estimado para los créditos representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a recibir. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.

J.7 Depósitos a plazo

Para los depósitos a plazo, el valor razonable se basa en flujos de efectivo descontados usando las tasas de interés del mercado para nuevas deudas con vencimiento remanente similar.

J.8 Obligaciones con entidades

El valor razonable estimado para las obligaciones con entidades representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a pagar. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.

Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio crítico y, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cambios en los supuestos o criterios pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

Al 31 de diciembre de 2023 el valor razonable de los activos y pasivos financieros se detalla como sigue:

	<u>2023</u>	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Activos		
Disponibilidades	¢ 1.290.320.731	¢ 1.290.320.731
Inversiones:		
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	811.930.677	811.930.677
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	12.335.789.423	12.335.789.423
Cartera de crédito	44.617.917.579	44.617.917.579
Total	¢ <u>59.055.958.410</u>	¢ <u>59.055.958.410</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2023</u>	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Pasivos		
Depósitos a la vista	¢ 1.313.982.823	¢ 1.313.982.823
Depósitos a plazo	30.907.802.309	30.907.802.309
Obligaciones financieras	<u>14.974.992.088</u>	<u>14.974.992.088</u>
Total	¢ <u>47.196.777.220</u>	¢ <u>47.196.777.220</u>

Al 31 de diciembre de 2022 el valor razonable de los activos y pasivos financieros se detalla como sigue:

	<u>2022</u>	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Activos		
Disponibilidades	¢ 2.268.822.875	¢ 2.268.822.875
Inversiones:		
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	508.279.026	508.279.026
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.452.247.405	8.452.247.405
Cartera de crédito	<u>41.798.000.460</u>	<u>41.798.000.460</u>
Total	¢ <u>53.027.349.766</u>	¢ <u>53.027.349.766</u>
Pasivos		
Depósitos a la vista	¢ 1.208.384.584	¢ 1.208.384.584
Depósitos a plazo	28.758.515.015	28.758.515.015
Obligaciones financieras	<u>14.859.545.598</u>	<u>14.859.545.598</u>
Total	¢ <u>44.826.445.197</u>	¢ <u>44.826.445.197</u>

Al 31 de diciembre de 2023 los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

	31 de diciembre 2023					
	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Mercado de Liquidez</u>	<u>Recompras</u>	<u>Total</u>
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado Integral.	¢ <u>5.600.339.865</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>5.332.273.058</u>	¢ <u>1.403.176.500</u>	¢ <u>12.335.789.423</u>
Inversiones al Costo Amortizado	<u>-</u>	¢ <u>1.844.532.264</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.844.532.264</u>
Inversiones al valor Razonable con Cambios en Resultados.	¢ <u>811.930.677</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>811.930.677</u>

Al 31 de diciembre de 2022, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

	31 de diciembre 2022					
	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Mercado de Liquidez</u>	<u>Recompras</u>	<u>Total</u>
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado Integral.	¢ <u>2.742.061.308</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>5.710.186.097</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>8.452.247.405</u>
Inversiones al Costo Amortizado	<u>-</u>	¢ <u>1.641.466.825</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.641.466.825</u>
Inversiones al valor Razonable con Cambios en Resultados.	¢ <u>508.279.026</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>508.279.026</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

La tabla anterior analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación. Los distintos niveles se han definido como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos no-observables importantes para el activo o pasivo.

J.9 Contingencias y compromisos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Cooperativa mantiene litigios pendientes por procesos demandas laborales, procesos de crédito y de índole administrativo, por lo cual destina una reserva para cubrir la cuantía propia del proceso y su riesgo legal por un monto de ₡199,080,777.00 y ₡186.495.699, respectivamente.

J.10 Otras concentraciones de activos y pasivos

Para el periodo terminado en diciembre 2023, Coopemédicos, R.L., no ha determinado otras concentraciones de activos y pasivos que deban ser reveladas.

K. Hechos relevantes y subsecuentes

A la fecha de emisión de los estados financieros, no se han determinado aspectos o asuntos que afecten esos estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

L. Fecha de autorización para emisión de estados financieros

Los estados financieros fueron autorizados para ser emitidos por el Consejo de Administración el 14 de febrero de 2024.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.

M. Fideicomisos y comisiones de confianza

No hay.

N. Reestructuración Periodo 2022

Los saldos a continuación fueron reestructurados para el periodo 2023 con el objetivo de mostrar de forma comparativa la situación del negocio.

Dichas reestructuraciones no tuvieron efecto en el resultado a final del periodo 2022.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COOPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

Obligaciones con Entidades Financieras	Saldo Reportado Informe 2022	Debe	Haber	Saldo Estructurado 2022
A plazo	14.784.205.943	0.00	(13.003.610.222)	1.780.595.720
A otras Obligaciones con Entidades	(38.364.592)	13.003.610.222	0.00	12.965.245.630
Ingresos Financieros				
Por Diferencial Cambiario	285.866.513	0.00	(256.892.505)	28.974.008
Gastos financieros				
Por Diferencial Cambiario	256.892.505	256.892.505	0.00	0.00
Gasto por Estimación de Deterioro de Activos				
Gasto por Deterioro Cartera de Crédito	237.903.391	100.998.561	0.00	338.901.95
Otros Gastos operativos	83.080.022	34.612.027	0.00	117.692.049
Resultado Neto del Periodo	408.194.675	0.00	(135.610.588)	272,584,086

Obligaciones con Entidades Financieras

En cumplimiento al acuerdo CONASSIF 06-18, las obligaciones con entidades financieras deben reportarse en el Estado Financiero, como obligaciones a plazo para todas aquellas entidades financieras del país con las que la Cooperativa mantiene Líneas de Crédito y a otras Obligaciones con Entidades, todas aquellas entidades no financieras del país que mantiene Líneas de Crédito con la Cooperativa, así como las comisiones diferidas de ambos tipos de entidades.

Ingresos y Gastos Financieros

En cumplimiento al acuerdo CONASSIF 06-18, los ingresos y gastos financieros generados por el Diferencial Cambiario deben reportarse en el Estado Financiero como el remanente entre la resta de dicho ingreso y gasto, y presentarse según sea su efecto durante el periodo.

Gasto por Estimación de Deterioro de Activos

En cumplimiento al acuerdo CONASSIF 06-18 según el artículo 21 Reservas, durante el periodo toda aquella transacción que afecte directamente a las Reservas de Patrimonio, debe verse reflejado primeramente en el resultado del periodo, y al cierre del periodo reversarse contra los excedentes generados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(En colones costarricenses sin céntimos)

Otros Gastos de Operación

En cumplimiento al acuerdo CONASSIF 06-18 según el artículo 21 Reservas, durante el periodo toda aquella transacción que afecte directamente a las Reservas de Patrimonio, debe verse reflejado primeramente en el resultado del periodo, y al cierre del periodo reversarse contra los excedentes generados.

MBA Carlos Luis Murillo
Morales
Gerente General

Luis Fernando Guerrero
Richmond
Contador General

Lic. José Ángel Jiménez
Solano
Auditor Interno

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. (COPEMEDICOS, R.L.)

Cédula Resumen de Ajustes y Reclasificaciones

Al 31 de diciembre de 2024

(En colones costarricenses sin céntimos)

<u>Descripción</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Patrimonio</u>	<u>Resultados</u>
Ajuste de reservas al gasto	¢	¢	¢ (152.544.273.32)	¢ 152.544.273.32
Ajuste participación en entidades		6.322.494.65		(6.322.494.65)
Total	¢	¢ <u>6.322.494.65</u>	¢ <u>(152.544.273.32)</u>	¢ <u>(146.221.778.67)</u>