



# Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

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



**ESTADOS FINANCIEROS**

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

**Al 31 de Marzo del 2024 y 2023**



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

ANEXO N° 1  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.  
Coopemédicos, R.L.  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
Al 31 de Marzo del 2024 y 2023  
(En colones sin céntimos)

<b>ACTIVO:</b>	<b>Notas</b>	<b>Mar.2024</b>	<b>Dic.2023</b>	<b>Mar.2023</b>
<b>Disponibilidades</b>	C.1	<b>3,297,791,184</b>	<b>1,290,320,731</b>	<b>2,138,500,528</b>
Efectivo		1,890,131,810	808,603,892	1,785,912,931
Banco Central de Costa Rica		1,310,521,218	414,421,003	278,809,527
Entidades financieras del país		97,138,156	67,295,836	73,778,070
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	C2, D1, D2, G.2	<b>14,975,423,144</b>	<b>15,238,736,634</b>	<b>14,761,351,774</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		848,316,531	811,930,677	611,595,558
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		12,026,401,246	12,335,789,423	12,069,207,176
Al costo amortizado		1,840,462,290	1,844,532,264	1,900,565,842
Productos por cobrar		260,243,077	246,484,270	218,679,151
(Estimación por deterioro)		0	0	-38,695,953
<b>Cartera de créditos</b>	C3 a C11, y G.3	<b>42,486,014,326</b>	<b>42,997,529,070</b>	<b>41,545,119,494</b>
Créditos vigentes		38,066,962,561	39,242,507,325	38,686,352,361
Créditos vencidos		5,148,998,005	4,393,832,976	3,277,433,189
Créditos en cobro judicial	C.13	1,020,435,733	981,577,277	831,402,778
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-455,184,540	-444,379,185	-395,420,041
Productos por cobrar		587,298,103	585,042,250	607,419,781
(Estimación por deterioro)	C.4	-1,882,495,536	-1,761,051,573	-1,462,068,574
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	G.4	<b>89,887,040</b>	<b>88,697,294</b>	<b>113,957,973</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		190,999	99,266	368,781
Otras cuentas por cobrar		89,937,362	88,839,349	114,049,961
(Estimación por deterioro)		-241,321	-241,321	-460,769
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	G.5	<b>153,690,797</b>	<b>108,274,411</b>	<b>111,128,065</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		334,267,239	288,850,853	320,223,750
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-180,576,442	-180,576,442	-209,095,685
<b>Participación en el capital de otras empresas (neto)</b>	B9, B10, C15, G.6	<b>183,615,213</b>	<b>183,060,670</b>	<b>195,588,610</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	G.7	<b>1,516,830,171</b>	<b>1,538,948,726</b>	<b>1,553,383,979</b>
<b>Otros activos</b>	G.8	<b>379,311,072</b>	<b>351,914,122</b>	<b>334,722,086</b>
Activos intangibles	G.8.1	185,139,910	195,966,406	137,159,628
Otros activos		194,171,162	155,947,716	197,562,458
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>63,082,562,949</b>	<b>61,797,481,660</b>	<b>60,753,752,509</b>

Carlos Luis Murillo Morales MBA  
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond  
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano  
Auditor Interno



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

### **PASIVOS Y PATRIMONIO**

#### **PASIVOS:**

#### **Obligaciones con el público**

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

#### **Obligaciones con entidades financieras**

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

#### **Cuentas por pagar y provisiones**

Provisiones  
Otras cuentas por pagar diversas

#### **Otros pasivos**

#### **Aportaciones de capital por pagar**

#### **TOTAL DE PASIVOS**

#### **PATRIMONIO**

#### **Capital social**

Capital pagado

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

#### **Reservas**

Resultado acumulado de ejercicios anteriores

Resultado del periodo

#### **TOTAL DEL PATRIMONIO**

#### **TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

#### **Cuentas Contingentes Deudoras**

Cuentas Contingentes Deudoras

Créditos pendientes de desembolsar

#### **Otras Cuentas de Orden Deudoras**

Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora

	Notas	Mar.2024	Dic.2023	Mar.2023
		<b>34,818,457,399</b>	<b>33,930,569,727</b>	<b>33,360,408,642</b>
F.2 y F.3, G.9		1,262,935,155	1,313,982,823	1,446,137,736
		32,162,723,154	30,907,802,309	29,014,682,907
		530,066,899	914,245,696	2,304,991,999
F.3 y G.9.2		862,732,191	794,538,900	594,596,000
G.10		<b>14,701,836,466</b>	<b>14,974,992,088</b>	<b>15,428,290,360</b>
		0	0	0
		2,631,722,181	2,733,450,171	2,574,141,238
		11,930,370,754	12,129,832,517	12,762,586,578
		139,743,531	111,709,400	91,562,544
G.11		<b>800,810,333</b>	<b>624,921,480</b>	<b>1,237,017,109</b>
		55,149,382	59,408,901	77,761,753
		745,660,951	565,512,579	1,159,255,356
G.12		<b>428,387,177</b>	<b>242,737,101</b>	<b>351,055,156</b>
		428,387,177	242,737,101	351,055,156
		<b>50,749,491,375</b>	<b>49,773,220,396</b>	<b>50,376,771,266</b>
G.13		<b>9,873,491,230</b>	<b>9,804,289,573</b>	<b>9,119,265,373</b>
		9,873,491,230	9,804,289,573	9,119,265,373
G.14		<b>443,857,921</b>	<b>317,766,126</b>	<b>-378,620,018</b>
G.15		<b>1,564,906,756</b>	<b>1,564,787,957</b>	<b>1,536,868,458</b>
		337,417,608	0	0
G16, H		<b>113,398,058</b>	<b>337,417,608</b>	<b>99,467,431</b>
		<b>12,333,071,573</b>	<b>12,024,261,264</b>	<b>10,376,981,244</b>
		<b>63,082,562,949</b>	<b>61,797,481,660</b>	<b>60,753,752,510</b>
I.1		<b>4,764,064,901</b>	<b>4,720,940,946</b>	<b>4,538,955,654</b>
		4,632,448,401	4,658,440,946	4,538,955,654
		131,616,500	62,500,000	0
I.2		<b>1,004,900,814</b>	<b>972,222,147</b>	<b>734,938,608</b>
		1,004,900,814	972,222,147	734,938,608

Carlos Luis Murillo Morales MBA  
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond  
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano  
Auditor Interno



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

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

(En colones sin céntimos)

Notas	Resultados Acumulados	
	Mar.2024	Mar.2023
<b>Ingresos financieros:</b>		
Por disponibilidades	7,429,425	3,908,665
Por inversiones en instrumentos financieros	245,996,586	252,091,374
Por cartera de créditos	1,527,612,367	1,450,713,087
Por diferencial cambiario	5,105,096	59,463,068
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con c	14,911,143	13,474,127
Por otros ingresos financieros	17,987,338	10,132,021
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>1,819,041,955</b>	<b>1,789,782,343</b>
<b>Gastos financieros:</b>		
Por obligaciones con el público	736,818,080	694,404,022
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	264,646,428	262,824,557
Por diferencial cambiario	0	0
Por otros gastos financieros	0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable cc	38,166,067	58,877,701
Por otros gastos financieros	5,529,348	9,196,687
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>1,045,159,923</b>	<b>1,025,302,967</b>
<b>Gastos Por estimación de deterioro de activos</b>	<b>126,966,463</b>	<b>68,750,376</b>
<b>Ingresos Por recuperación de activos y disminución de estim</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>646,915,569</b>	<b>695,729,000</b>
<b>Otros ingresos de operación:</b>		
Por comisiones por servicios	79,785,912	92,436,225
Por bienes mantenidos para la venta	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	277,271	10,638,914
Por otros ingresos operativos	18,398,378	30,745,327
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>	<b>98,461,561</b>	<b>133,820,466</b>
<b>Otros Gastos de Operación:</b>		
Por comisiones por servicios	50,519,728	62,826,598
Por bienes mantenidos para la venta	1,565,124	32,266,841
Por gastos por participaciones de capital en otras empresas	0	0
Por provisiones	3,636,233	13,325,535
Por otros gastos operativos	39,907,740	31,402,328
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	<b>95,628,825</b>	<b>139,821,302</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>649,748,305</b>	<b>689,728,165</b>
<b>Gastos Administrativos:</b>		
Por gastos de personal	291,152,631	291,412,401
Por otros gastos de administración	239,347,942	294,448,622
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>530,500,573</b>	<b>585,861,023</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SI</b>	<b>119,247,732</b>	<b>103,867,143</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>119,247,732</b>	<b>103,867,143</b>
Participaciones sobre la utilidad del periodo	5,849,676	4,399,711
Impuesto sobre la renta	0	0
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>113,398,058</b>	<b>99,467,431</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		
Superávit por revaluación de inmueble, mobiliario y equipo	0	388,657,257
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-108,689,328	-155,531,417
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	17,402,467	-80,111,724
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>	<b>-91,286,861</b>	<b>153,014,116</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>22,111,197</b>	<b>252,481,547</b>

Carlos Luis Murillo Morales MBA  
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond  
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano  
Auditor Interno



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

**ANEXO N° 3**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.**  
**Coopemédicos, R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Para el periodo terminado el 31 de Marzo del 2024 y 2023**

<b>OPERACIÓN</b>	<b>Notas</b>	<b>Mar.2024</b>	<b>Mar.2023</b>
<b>Resultado del periodo</b>	H.	<b>113,398,058</b>	<b>99,467,431</b>
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>268,332,181</b>	<b>616,513,324</b>
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		126,091,795	624,300,399
Estimaciones por Inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		121,443,963	47,835,387
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar.		0	0
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos		0	-96,788,745
Otras provisiones		-4,259,519	16,736,940
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		25,055,942	24,429,343
<b>Variación en los Activos (aumento), o disminución</b>		<b>615,767,044</b>	<b>-1,604,059,303</b>
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		313,458,151	-743,548,940
Cartera de crédito		381,521,280	-997,187,867
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación		-91,733	-210,180
Cuentas por cobrar		-1,098,013	42,395,380
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos		-45,416,386	96,478,605
Bienes Adquiridos o Producidos para la Venta		0	0
Productos por cobrar		-16,014,660	-39,991,041
Otros activos		-16,591,595	38,004,740
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>1,281,357,532</b>	<b>805,951,019</b>
Obligaciones con el público		819,694,380	510,597,854
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		180,148,372	220,397,577
Productos por Pagar por Obligaciones		96,227,422	-23,482,535
Otros Pasivos		185,287,358	98,438,123
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>2,278,854,815</b>	<b>-82,127,529</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-3,491,930</b>	<b>-403,390,397</b>
Inmuebles, mobiliario, equipo		-2,937,387	-392,751,483
Participaciones en el capital de otras empresas		-554,543	-10,638,914
<b>Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-3,491,930</b>	<b>-403,390,397</b>
<b>Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<b>-231,506,579</b>	<b>458,456,610</b>
Reservas		118,799	2,920,333
Dividendos		0	-312,790,244
Obligaciones con entidades financieras		-101,727,990	793,545,518
Obligaciones con entidades no financieras		-199,099,045	-182,948,491
Capital Social		69,201,657	157,729,494
<b>Efectivo y equivalente al inicio del año</b>		<b>2,102,251,408</b>	<b>2,777,157,408</b>
<b>Efectivo y Equivalente al Final del Período</b>	G.1.	<b>4,146,107,715</b>	<b>2,750,096,086</b>

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

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

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



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

Para el periodo terminado el 31 de Marzo del 2023

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2023	G.13. G.15.	8,961,535,879	-1,002,920,416	1,533,948,125	312,790,244	9,805,353,832
Devolución de aportes		-155,341,655				-155,341,655
Resultado de 2023	H.				99,467,430	99,467,430
Dividendos por periodo 2022					-312,790,244	-312,790,244
Reservas legales y otras reservas estatutarias				2,920,333		2,920,333
Capital pagado adicional		313,071,149				313,071,149
Capitalización de excedentes						0
Otros resultados integrales 2023			624,300,399			624,300,399
<b>Al 31 de Marzo del 2023</b>	<b>G.13. G.15.</b>	<b>9,119,265,373</b>	<b>-378,620,017</b>	<b>1,536,868,458</b>	<b>99,467,430</b>	<b>10,376,981,244</b>

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

Para el periodo terminado el 31 de Marzo del 2024

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2024	G.13. G.15.	9,804,289,573	317,766,126	1,564,787,957	337,417,608	12,024,261,264
Devolución de aportes		-248,363,156				-248,363,156
Resultado de 2024	H.				113,398,058	113,398,058
Dividendos por periodo 2023						
Reservas legales y otras reservas estatutarias				118,799		118,799
Capital pagado adicional		317,564,813				317,564,813
Capitalización de excedentes						0
Otros resultados integrales 2024			126,091,795			126,091,795
<b>Al 31 de Marzo del 2024</b>	<b>G.13. G.15.</b>	<b>9,873,491,230</b>	<b>443,857,921</b>	<b>1,564,906,756</b>	<b>450,815,666</b>	<b>12,333,071,573</b>

Carlos Luis Murillo Morales MBA  
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond  
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano  
Auditor Interno



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

### ANEXO N°5

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Marzo del 2024 y 2023  
En colones sin céntimos

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

##### Información general.

##### A.1 Domicilio y forma legal.

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

##### A.2 País de constitución.

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

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

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

##### A.4 Nombre de la empresa controladora

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

##### A.5 Número de sucursales y agencias.

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

##### A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

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

##### A.7 Dirección del sitio Web.

La dirección del sitio web es [www.coopemedicos.fi.cr](http://www.coopemedicos.fi.cr)

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

En la actualidad se cuenta con un total de 69 colaboradores.

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

##### B.1 Información general.

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

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

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

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



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

### B.3 Inversiones

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de octubre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05, tomando en cuenta todas sus reformas. Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

#### Acuerdo CONASSIF 14-21:

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.

Este acuerdo establece 8 categorías de riesgo correspondiendo la categoría de riesgo 1 como la de menor riesgo a la 8 como la de mayor riesgo de crédito.

La entidad debe calificar los créditos clasificados en los distintos segmentos indicados en el artículo 5 de dicho reglamento, considerando los parámetros de morosidad de la operación determinada al cierre de mes en curso y el nivel de comportamiento de pago histórico del deudor

#### a) Segmento de créditos revolutivos de consumo:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3

#### b) Segmentos de créditos para vehículos y de créditos de consumo regular:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3





# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

c) Segmento de créditos para vivienda:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3

d) Segmento Empresarial 3:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3

e) Segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH	CAPACIDAD DE PAGO
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
	8	Más de 181 días.	Nivel 3	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Las categorías de riesgo se asocian a las tres etapas clasificación según la NIIF 9 Instrumentos Financieros:

**Etapa 1:** Operaciones en riesgo normal, en esta fase no hay evidencia de incremento significativo de riesgo desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye la categoría 1 y la categoría 2.

**Etapa 2:** Operaciones con vigilancia especial, en esta fase hay evidencia de incremento significativo de riesgo desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye la categoría 3 y la categoría 4.

**Etapa 3:** Operaciones de dudosa recuperación, en esta fase se clasifican las operaciones con evidencia de deterioro, como operaciones morosas o para las que existe una alta probabilidad de incumplimiento de pago. Incluye la categoría 5. Para consideraciones del reglamento las operaciones en Etapa 3 son consideradas en incumplimiento.

Las estimaciones por deterioro de la cartera de crédito se realizan, según las modificaciones que rigen en el acuerdo CONASSIF 14-21 a partir del 1 de Enero de 2024.

El presente 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.

Entidad debe calcular el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, haciendo el uso de la exposición de incumplimiento regulatoria calculada según este reglamento CONASSIF 14-21, así como también la pérdida en caso de incumplimiento y la tasa de incumplimiento regulatoria, por segmento y categoría de riesgo, indicada en la siguiente tabla:

SEGMENTO	CATEGORÍAS							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Créditos revolutiveos de consumo	2%	7.5%	15%	30%	50%	70%	100%	100%
Préstamos de consumo	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Préstamos vehiculares	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos de vivienda	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 1	0.5%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 2	1%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 3	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%

La entidad debe clasificar la capacidad de pago los deudores en los Segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

- a) Nivel 1: tiene capacidad de pago,
- b) Nivel 2: presenta debilidades leves en la capacidad de pago,
- c) Nivel 3: presenta debilidades graves en la capacidad de pago, y
- d) Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

**Análisis del comportamiento de pago historico**

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago historico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago historico 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.



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

- a) Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,
- b) Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y
- b) Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En todo caso el nivel asignado por la entidad no puede ser un nivel de riesgo menor al nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Estas metodologías deben ser consonantes con sus políticas crediticias y congruentes con el tipo de deudor de que se trate, las líneas de negocio y productos crediticios.

Las metodologías deberán considerar, al menos, los siguientes aspectos:

- a) Situación Financiera, ingreso neto y flujos de efectivo separados.
- b) Antecedentes del Deudor y del Negocio.
- c) Situación del Entorno Sectorial.
- d) Vulnerabilidad a cambios en las tasas de interés y el tipo de cambio.
- e) Vulnerabilidad a cambios en las tasas de interés y el tipo de cambio.

### Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

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

ENTIDAD	MÉTODO	Mar.2024		Dic.2023		Mar.2023	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Estimación Componente Contracíclico	Balance Contable	190,410,473	Saldo Final Balance	182,225,153	Saldo Final Balance	169,847,063	Saldo Final Balance
Re-cálculo Estimación Componente Contracíclico	SUGEF 19-16	135,752,144	Saldo de Auxiliar	135,752,144	Saldo de Auxiliar	114,517,037	Saldo de Auxiliar
<b>TOTAL</b>		<b>54,658,329</b>	Si Cumple	<b>46,473,009</b>	Si Cumple	<b>55,330,026</b>	Si Cumple

### B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

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

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

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

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

### B.6 Bienes Mantenidos para la Venta

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

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

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

Los acuerdos CNS-1822-2023, Art. 05, y CNS-1823-2023, Art. 08, del 02 de octubre del 2023, tienen como objetivo que las entidades reclasifiquen aquellos bienes adjudicados como dación de pago según las condiciones que estos presentan para su respectiva venta, dicho acuerdo menciona las condiciones que deben cumplir cada bien para que se valore conforme a la NIIF 5 Bienes Mantenidos para la Venta, o la NIC 36 Deterioro de Activos.

Los bienes que se valoran conforme a la NIIF 5 Bienes Mantenidos para la Venta deben cumplir con ciertas condiciones estrictas para ser reconocidas dentro de dicha Norma, estas condiciones son las siguientes:

- a) Estar disponible para la venta, es decir el activo no puede estar en uso.
- b) La venta debe ser altamente probable.

Para que una venta se considere altamente probable, debe cumplir con lo siguiente:

- a) La gerencia esta comprometida con el plan de venta del activo.
- b) Debe haberse iniciado un programa activo para localizar un comprador y completar el plan.

- c) El activo debe comercializarse a un precio razonable.
- d) Se espera que la venta se complete dentro de un año.
- d) Es poco probable que se realice un cambio significativo en el plan o que el activo se retire la venta.

La administración considera por las características de los bienes que los siguientes bienes adjudicados pueden ser valorados conforme a la NIIF 5 Bienes Mantenidos para la Venta.

Fecha de Adquisición	Localización	Propiedad	N° Operación	Avaluo	Fecha de Avaluo	Saldo Contable en Libros	Estimación Regulatoria registrada
25-Feb-21	Garabito Jaco, Barrio Quebrada Seca, 280 metros sur de la pulperia La Esquina, 180 metros este y 80 metros sur, lote a mano derecha.	Finca 6-202537-000	72182	31,890,200.00	26-Mar-24	31,700,000.00	22,454,166.67
12-Apr-22	Cartago, jimenez, Tucurrique, Centro, del super anubis 200 metros oeste, 120 metros sur, casa con tapia de bloques y verjas, el techo de la tapia con laminas de tejas, casa mano derecha.	Finca 3-05276-000	65211	56,541,060.23	26-Jan-24	53,827,812.63	23,549,668.03
16-Mar-23	Puntarenas, Osa, Palmar, 100 metros sur y 150 metros este de la esquina suroeste de la plaza de deportes, lote frente a calle a mano derecha.	Finca 6-109612-000	70378	25,200,000.00	26-Mar-24	20,003,734.91	3,750,700.30
30-Jun-23	Puntarenas, Esparza, San Juan Grande, San Juan Chiquito	Finca 6-191192-000	72699	59,037,880.00	26-Mar-24	51,906,896.55	7,569,755.75
05-Mar-24	San Jose, San Jose, Hospital, Barrio de los Angeles	Finca 1-46620-000	71052	59,786,187.74	01-Apr-24	45,416,385.73	-

Aquellos bienes adjudicados que no sean valorados conforme la NIIF 5 Bienes Mantenidos para la Venta, y sean valorados según la NIC 36 Deterioro de Activos, aplicaran las siguientes condiciones:

- a) Mantener un plan de gestión de venta.
- b) Determinar el deterioro del activo al menos trimestralmente.
- c) Mantener documentada la metodología para la determinación del importe recuperable estimado.

La Administración considera que los siguientes bienes adjudicados presentan condiciones que impiden que su venta sea realizada en un periodo menor a un año:

Fecha de Adquisición	Localización	Propiedad	N° Operación	Avaluo	Fecha de Avaluo	Saldo Contable en Libros	Estimación Regulatoria registrada
23-Apr-18	Cartago, Paraiso, Orosi, Del Puente Colgante del Río Grande de Orosi, 700 metros al Este y 360 metros al Norte, Mano Izquierda.	Finca 3-168195-000	71183	35,387,462.00	26-Mar-24	35,387,462.00	35,387,462.00
27-Aug-20	Limon, Pococi, Jimenez, San Luis de Jimenez, de la Empacadora de Tuberculos 2093 m este, calle del Bosque, a mano derecha	Finca 7-84111-000	71330	48,961,547.25	26-Mar-24	48,961,547.25	40,801,289.38
30-Jun-19	San Clemente La estrella, de la Escuela de la Localidad 805,00 metros al sur y 1305,00 metros al oeste, Mano Izquierda.	Finca 7-49898-000	71416 y 71695	41,563,640.00	26-Mar-24	32,813,400.00	32,813,400.00
26-Jul-18	Almacén Médico Cooperante S.A		29795			14,250,000.00	14,250,000.00

Según los acuerdos mencionados anteriormente las entidades dejaron de estimar los bienes adjudicados apartir del 01 de enero 2024, una vez aplicado el transitorio XX del Reglamento de Información Financiera 06-18.

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

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

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

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

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

### B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

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

### B.9 Participación en el capital de otras empresas.

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

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

- a) La inversión en empresas en las cuales ejerce influencia significativa se registra por el método de participación.
- b) La inversión en empresas en las cuales no ejerce influencia significativa se registra por el método de costo.
- c) 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.



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

ENTIDAD	MÉTODO	Mar.2024		Dic.2023		Mar.2023	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopenae R.L.	Al Costo	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario
Sociedad Cooperativa RL	Al Costo	50,500,000	Minoritario	50,500,000	Minoritario	50,500,000	Mayoritario
Almacén Médico Cooperante, S.A	Participación	132,462,771	Mayoritario	131,908,229	Mayoritario	144,436,169	Mayoritario
<b>TOTAL</b>		<b>183.615.213</b>		<b>183.060.670</b>		<b>195.588.610</b>	

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

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

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

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

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

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

### B.11 Prestaciones legales

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

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

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



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

### B.12 Reserva legal

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

### B.13 Reservas estatutarias

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

Con base a la ley de asociaciones cooperativas y/o los estatutos de **Coopemédicos, R.L.** se establece, que los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 15% para Reserva Legal, un 5% a la reserva de educación, un 6% a la reserva de bienestar social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y en 1% como aporte para el CONACOOOP y un 1% destinado a organismos de integración a los que este afiliados la cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas y voluntarias por acuerdo de la Asamblea General por Delegados con el fin de fortalecer su patrimonio, para lo cual la cooperativa cuenta una reserva patrimonial que se incrementa en 10% sobre los excedentes de cada periodo a partir del año 2010. En Asamblea General de marzo 2013 se aprobó establecer una nueva reserva para contingencias la cual es calculada en un 5% sobre los excedentes de cada periodo económico.

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

	Mar.2024	Dic.2023	Mar.2023
<b>I) Reservas obligatorias</b>			
Reserva legal	15.00%	15.00%	10.00%
Reserva de educación	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva de bienestar social	6.00%	6.00%	6.00%
<b>II) Reservas voluntarias</b>			
Reserva patrimonial	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva para riesgo operativo	5.00%	5.00%	5.00%
<b>III) Participación sobre excedentes</b>			
Cenecoop, R.L.	2.50%	2.50%	2.50%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%

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

En materia de Impuesto a la Renta, Coopemédicos, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto de renta, tal y como lo establece el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y el artículo N° 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, asimismo con la creación del Instituto de Fomento Cooperativo. No obstante, conforme la ley 9635 del 03 de diciembre de 2018, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de Impuesto de Renta un 10% sobre los excedentes distribuidos.

### B.15 Método de contabilización de las absorciones o fusiones

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

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

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

### B.17 Reconocimiento de principales ingresos y gastos.

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

**B.17-2** Las comisiones por formalización de préstamos serán diferidas y reconocidas en el estado de resultados como un ajuste al rendimiento efectivo en el préstamo, con base en el método de línea recta. La Norma Internacional de Contabilidad NIC 18, Ingresos, requiere que las comisiones de formalización sean diferidas y reconocidas en los resultados a lo largo de la vida útil del crédito, como parte del rendimiento efectivo del activo financiero, de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva. Las comisiones sobre créditos debe registrarse siguiendo la normativa correspondiente, los ingresos diferidos por comisiones se amortizarían por el método de línea recta en función del periodo de vigencia de los créditos.

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

### B. 18 Estado de flujos de efectivo.

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

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

Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones, se debe considerar como mínimo el acuerdo CONASSIF 14-21 "Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias". Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, se deben registrar en el resultado del periodo.

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

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

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

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



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento**

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

**Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos**

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

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

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

**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.

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

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo CONASSIF 14-22 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes.

Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

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

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

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

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los Bienes Mantenidos para la Venta después de 4 años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

### C- Notas información Estados Financieros.

#### Disponibilidades

##### C.1 Efectivo

	Mar.2024	Dic.2023	Mar.2023
Dinero en cajas y bóvedas	1,890,131,810	808,603,892	1,785,912,931
Depósitos a la Vista BCCR	1,310,521,218	414,421,003	278,809,527
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	97,138,156	67,295,836	73,778,070
<b>TOTALES</b>	<b>3,297,791,184</b>	<b>1,290,320,731</b>	<b>2,138,500,528</b>

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

	Mar.2024	Dic.2023	Mar.2023
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	848,316,531	811,930,677	611,595,558
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	10,277,641,079	10,202,112,951	8,919,880,709
Inversiones al Valor de Costo Amortizado	1,840,462,290	1,844,532,264	1,900,565,842
Inversiones Restringidas	1,748,760,167	2,133,676,472	3,149,326,467
Productos por cobrar inversiones en valores	260,243,077	246,484,270	218,679,151
Estimación Para Inversiones en Valores	0	0	-38,695,953
<b>TOTALES</b>	<b>14,975,423,144</b>	<b>15,238,736,634</b>	<b>14,761,351,774</b>

##### C.3 Cartera de créditos.

	Mar.2024	Dic.2023	Mar.2023
Cartera de Crédito Vigente	38,066,962,561	39,242,507,325	38,686,352,361
Cartera de Crédito Vencida	5,148,998,005	4,393,832,976	3,277,433,189
Cartera de Crédito en cobro judicial	1,020,435,733	981,577,277	831,402,778
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-455,184,540	-444,379,185	-395,420,041
Productos por cobrar	587,298,103	585,042,250	607,419,781
Estimación para créditos incobrables	-1,882,495,536	-1,761,051,573	-1,462,068,574
<b>TOTALES</b>	<b>42,486,014,326</b>	<b>42,997,529,070</b>	<b>41,545,119,494</b>

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

	Mar.2024	Dic.2023	Mar.2023
Estimación para créditos incobrables, anterior	-1,761,051,573	-1,414,233,187	-1,414,233,187
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-453,716,740	-712,093,132	-53,936,533
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	332,272,777	365,274,746	6,101,146
<b>TOTALES</b>	<b>-1,882,495,536</b>	<b>-1,761,051,573</b>	<b>-1,462,068,574</b>

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

	Garantía	Mar.2024	Dic.2023	Mar.2023
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	28,101,144	28,540,879	29,643,070
Crédito Equipo Médico	Fiduciaria	91,299,722	101,043,490	94,071,038
Refundición OP Directas	Fiduciaria	145,912,462	148,569,085	198,225,563
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,283,581,869	3,271,359,017	3,021,023,844
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	0	0	814,405
Crédito Emergencia	Pagaré	22,469,903	23,944,463	30,030,150
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	14,339,035	15,327,971	19,225,637
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	3,482,639,586	3,358,571,795	3,895,946,972
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	356,416,953	365,167,949	301,462,543
Financiamiento Vehículo	Prendaria	461,319,251	366,742,045	451,570,054
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	0	0	2,546,497
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	0	0	0
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	6,211,894,041	6,081,529,576	3,669,354,139
Consumo Infocoop	Pagaré	356,681,117	388,680,093	519,569,708
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	206,707,943	215,140,454	253,682,524
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	0	0	1,426,392
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	1,708,736,772	1,848,812,158	2,046,536,792
Préstamo Más Capital	Capital social	435,430,060	514,141,536	545,749,613
Préstamo RCP	Fiduciaria	0	0	641,518
Credi Aquinaldo	Fiduciaria	0	0	0
Credi Escolar	Pagaré	0	0	192,476
Refundición	Fiduciaria	8,384,342,740	8,392,709,366	7,214,452,669
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	4,665,100,974	4,677,927,928	4,722,141,748
Congreso Médico	Pagaré	0	0	0
Consumo Infocoop2	Pagaré	149,142,657	157,629,921	210,094,226
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	12,187,335	15,972,581	21,732,430
Credi-Premium	Pagaré	676,260,690	720,408,526	898,136,679
Credi-Express	Pagaré	149,851,465	161,550,903	234,257,004
Credi-Premium Infocoop	Pagaré	252,605,208	283,358,727	371,517,521
Reestructuración Financiera	Pagaré	1,808,884,587	1,814,659,205	1,950,214,352
Esencia Cooperativa	Pagaré	42,826,854	70,854,012	194,000,388
Alivio Financiero	Pagaré	2,168,278,325	2,277,432,511	2,599,854,268
Credi Liquidez	Pagaré	1,333,670,330	1,358,516,553	1,034,324,174
Enlace Asociativo	Pagaré	127,320,058	136,712,422	137,924,754
Bien-estar	Pagaré	304,701,388	305,693,182	316,175,734
Crédi Moratoria	Pagaré	1,306,691,878	1,320,571,529	1,386,799,391
Escencia Cooperativa II	Pagaré	175,338,782	197,666,865	285,206,966
Credi Apoyo	Pagaré	216,715,804	217,635,924	105,111,086
Respiro Cooperativo	Pagaré	72,179,140	57,459,602	57,671,436
Alivio Financiero 2	Pagaré	1,795,119,522	1,839,092,014	2,051,195,641
CREDI-APP	Contrato Electronico	595,432,436	665,385,603	802,853,059
Préstamo Vigente - Centro Empresarial Coopemédicos	Pagaré	4,815,858	4,909,417	0
Credi Emprende - SBD	Pagaré	110,474,613	63,819,217	0
Préstamo Vigente CREDI - DIGITAL	Pagaré	105,911,052	66,233,693	0
Préstamo Vigente - CREDITO RAPIDO	Pagaré	39,785,863	988,863	0
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	2,933,228,885	3,083,158,503	3,119,811,868
<b>TOTALES</b>		<b>44,236,396,299</b>	<b>44,617,917,579</b>	<b>42,795,188,328</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.		Mar.2024	Dic.2023	Mar.2023
Capital social		791,847,014	879,309,485	847,212,155
Certif. a Plazo		3,283,581,869	3,271,359,017	3,021,023,844
Fiduciaria		12,132,295,653	12,029,434,615	11,433,795,236
Hipotecaria		12,600,070,822	12,623,597,633	10,457,258,315
Pagaré		14,371,849,254	14,782,089,179	15,778,929,168
Prendaria		461,319,251	366,742,045	454,116,551
Contrato Electronico		595,432,436	665,385,603	802,853,059
<b>TOTALES</b>		<b>44,236,396,299</b>	<b>44,617,917,579</b>	<b>42,795,188,328</b>

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.		Mar.2024	Dic.2023	Mar.2023
Consumo		28,131,302,728	28,480,600,179	28,764,171,020
Vehículo		461,319,251	366,742,045	454,116,551
Vivienda Residencial		12,600,070,822	12,623,597,633	10,457,258,315
Tarjetas de Crédito		2,933,228,885	3,083,158,503	3,119,642,442
Banca para el Desarrollo		110,474,613	63,819,217	0
<b>TOTALES</b>		<b>44,236,396,299</b>	<b>44,617,917,579</b>	<b>42,795,188,328</b>

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.		Mar.2024		Dic.2023		Mar.2023	
		CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1		37,877,161,906	282,482,745	40,916,038,401	206,732,839	39,234,947,474	198,102,256
Cartera A2		3,174,934,695	79,540,961	40,366,368	202,233	709,246,595	3,654,874
Cartera B1		1,339,294,027	74,023,384	1,514,767,255	59,385,516	950,955,411	29,903,089
Cartera B2		443,444,567	54,568,526	41,109,530	4,323,054	144,086,225	16,100,942
Cartera C1		117,293,686	32,381,476	592,465,725	94,421,910	155,748,914	39,531,683
Cartera C2		50,977,473	29,824,857	15,670,256	8,145,109	73,641,642	40,316,283
Cartera D		61,044,521	52,628,452	187,500,035	114,111,147	75,712,400	28,806,939
Cartera E		1,172,245,423	999,696,002	1,310,000,009	1,058,590,417	1,450,849,666	871,770,834
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>		<b>44,236,396,299</b>	<b>-</b>	<b>44,617,917,579</b>	<b>-</b>	<b>42,795,188,328</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA</b>		<b>-</b>	<b>1,605,146,402</b>	<b>-</b>	<b>1,545,912,226</b>	<b>-</b>	<b>1,228,186,901</b>
<b>TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA</b>		<b>-</b>	<b>1,882,495,536</b>	<b>-</b>	<b>1,761,051,573</b>	<b>-</b>	<b>1,462,068,574</b>
<b>EXCESO DE ESTIMACIÓN</b>		<b>-</b>	<b>277,349,134</b>	<b>-</b>	<b>215,139,347</b>	<b>-</b>	<b>233,881,673</b>

C.9 Cartera de crédito por morosidad.		Mar.2024	Dic.2023	Mar.2023
Al día		38,066,962,561	39,242,507,325	38,935,572,148
De 1 a 30 Días		3,118,032,141	2,930,779,589	1,915,362,785
De 31 a 60 Días		1,356,005,894	753,108,368	848,592,943
De 61 a 90 Días		322,619,986	459,672,025	66,632,084
De 91 a 120 Días		117,293,686	111,882,338	55,587,133
De 121 a 180 Días		112,021,995	49,475,711	60,383,588
Más de 180 Días		123,024,303	88,914,946	81,654,870
Cobro judicial		1,020,435,733	981,577,277	831,402,778
<b>TOTALES</b>		<b>44,236,396,299</b>	<b>44,617,917,579</b>	<b>42,795,188,328</b>

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.		Mar.2024		Dic.2023		Mar.2023	
CLASE		DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados		3,468	43,632,997,345.23	2,537	44,005,222,870	2,402	42,005,295,190.49
Grupo de interés económico		0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado		24	603,398,954	23	612,694,708	25	789,893,138
<b>TOTALES</b>		<b>3,492</b>	<b>44,236,396,299</b>	<b>2,560</b>	<b>44,617,917,579</b>	<b>2,427</b>	<b>42,795,188,328</b>





# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

### C.11 Concentración absoluta de la cartera de crédito en deudores individuales.

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

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

### C.12 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.13 Monto, cantidad y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial.

	Mar.2024	Dic.2023	Mar.2023
Monto de préstamos	1,020,435,733	981,577,277	831,402,778
Cantidad de préstamos	74	62	52
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	2.31%	2.20%	1.94%

### C.14 Operaciones con partes relacionadas.

	Mar.2024	Dic.2023	Mar.2023
Participación en el capital de otras empresas	183,615,213	183,060,670	195,588,610
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>183,615,213</b>	<b>183,060,670</b>	<b>195,588,610</b>
Ingresos por alquiler de edificio	7,260,000	29,320,000	6,980,000

### C.15 Operaciones con partes relacionadas. Información de los estados financieros.

Del Almacén Médico Cooperante, S.A.	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Efectivo	1,300,000	15,230,327	1,900,000
Cuentas Corrientes	124,175,456	95,317,654	129,244,137
Cuentas por cobrar netas	74,821,824	185,317,654	299,409,180
Inventarios netos	410,673,820	493,876,890	546,687,257
Mobiliario y equipo neto	126,301,590	52,160,762	56,480,813
Otros activos	0	51,241,678	11,443,868
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>737,272,691</b>	<b>893,144,965</b>	<b>923,392,493</b>
Cuentas por pagar	136,155,122	186,781,902	255,913,138
Provisiones por pagar	9,639,216	18,148,766	15,842,441
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>145,794,337</b>	<b>204,930,668</b>	<b>441,456,068</b>
Capital social	392,749,999	392,750,000	392,750,000
Reservas Legales y Patrimoniales	78,661,078	24,070,651	52,600,733
Superávit	5,420,228	78,661,078	83,072,070
Utilidades acumuladas	0	0	173,152,760
Utilidad del periodo	114,647,048	192,732,567	65,833,996
<b>PATRIMONIO</b>	<b>591,478,353</b>	<b>688,214,296</b>	<b>767,409,559</b>
Ventas	456,047,628	3,132,758,791	866,990,532
Costo de la mercadería vendida	-342,353,023	-2,250,756,250	-627,556,230
<b>UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS</b>	<b>113,694,605</b>	<b>882,002,541</b>	<b>239,434,302</b>
Gastos operativos	111,120,336	691,746,343	184,903,174
Otros gastos	1,612,019	0	0
Otros ingresos	3,877,814	50,639,786	11,302,869
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>4,840,064</b>	<b>240,895,984</b>	<b>65,833,996</b>
Impuesto Sobre Renta 30%	1,452,019	72,268,795	19,750,199
<b>UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO</b>	<b>3,388,045</b>	<b>168,627,189</b>	<b>46,083,797</b>

En la nota C.15 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.

En cuanto a la información correspondiente al primer trimestre del periodo 2024, se presenta las cifras del Estado Financiero del Almacén Médico Cooperante S.A con corte a febrero 2024, ya que el sistema operativo de dicha entidad presento inconsistencias con la generación de la información para el mes de marzo 2024.

### C.16 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

	Feb.2024			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	394,783,111	1,159,796,717	15,558,527	36,015,845
Comité de Vigilancia	52,045,656	236,738,618	13,170,295	28,382,310
Comité de Educación	99,392,552	7,798,000	9,183,879	22,988,924
Personal Administrativo	57,177,634	7,714,716	53,808,336	11,005,864
<b>TOTALES</b>	<b>603,398,954</b>	<b>1,412,048,051</b>	<b>91,721,037</b>	<b>98,392,943</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

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

		Dic.2023			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		399,768,167	1,158,290,117	10,575,162	35,580,845
Comité de Vigilancia		58,132,988	229,738,618	11,168,566	27,850,310
Comité de Educación		108,529,982	7,798,000	6,437,029	22,733,924
Personal Administrativo		55,742,249	55,862,348	7,299,313	10,801,864
<b>TOTALES</b>		<b>622,173,386</b>	<b>1,451,689,083</b>	<b>35,480,070</b>	<b>96,966,943</b>
		Mar.2023			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		349,697,019	1,284,920,773	32,378,579	29,899,765
Comité de Vigilancia		58,102,479	34,256,505	19,008,261	25,934,146
Comité de Educación		202,744,807	0	14,705,593	22,629,287
Personal Administrativo		179,348,832	51,257,473	7,260,559	17,338,921
<b>TOTALES</b>		<b>789,893,138</b>	<b>1,370,434,751</b>	<b>73,352,992</b>	<b>95,802,119</b>
<b>TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)</b>		<b>Feb.2024</b>	<b>Dic.2023</b>	<b>Mar.2023</b>	
		<b>2,205,560,986</b>	<b>2,206,309,482</b>	<b>2,329,483,000</b>	

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

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

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

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

Inversiones comprometidas					Feb.2024	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	11.3344	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	189,542,287.50	Reserva de Liquidez
BCCR	10.948	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	134,719,449.84	Reserva de Liquidez
BCCR	10.948	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	43,263,563.16	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.948	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	61,335,684.48	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.948	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	46,549,403.40	Garantía FGD Sinpe
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	335,321,901.60	Garantía FGD Reserva
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	04/05/2022	03/07/2024	282,428,863.55	Garantía FGD Reserva
BCCR	4.675	CRBCCR0B5160	13/07/2022	23/10/2024	299,418,840.00	Reserva de Liquidez
BCCR	4.675	CRBCCR0B5160	03/08/2022	23/10/2024	299,418,840.00	Reserva de Liquidez
BCCR	4.675	CRBCCR0B5160	21/09/2022	23/10/2024	158,093,147.52	Reserva de Liquidez
BCCR	4.675	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	748,547,100.00	Reserva de Liquidez
BCCR	4.675	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	71,860,521.60	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	260,891,222.50	Garantía FGD Reserva
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	260,891,222.50	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	521,782,445.00	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	208,712,978.00	Reserva de Liquidez
BCCR	5.1	CRBCCR0C5722	24/01/2024	24/04/2024	499,983,595.00	Reserva de Liquidez
BCCR	3.995	NO	26/03/2024	23/04/2024	750,000,000.00	Reserva de Liquidez
BCCR	3.995	NO	25/03/2024	22/04/2024	1,000,000,000.00	Reserva de Liquidez
BCCR	4.046	NO	21/12/2023	22/04/2024	45,594,000.00	Reserva de Liquidez
BCCR	4.046	NO	31/01/2024	10/06/2024	18,744,200.00	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	25,194,150.14	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	100,306,931.72	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	63,401,547.26	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	4,534,946.42	Reserva de Liquidez
<b>TOTAL</b>					<b>6,430,536,841</b>	



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

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

Inversiones comprometidas					Dic.2023	
ENTIDAD	TASA	NÚMERO DE TÍTULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	11.3344	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	188,218,873.50	Reserva de Liquidez
BCCR	10.948	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	134,640,380.52	Reserva de Liquidez
BCCR	10.948	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	43,238,170.98	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.948	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	61,299,685.44	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.948	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	46,522,082.70	Garantía FGD Sinpe
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	334,113,521.28	Garantía FGD Reserva
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	04/05/2022	03/07/2024	281,411,090.84	Garantía FGD Reserva
BCCR	4.675	CRBCCR0B5160	13/07/2022	23/10/2024	297,675,663.00	Reserva de Liquidez
BCCR	4.675	CRBCCR0B5160	03/08/2022	23/10/2024	297,675,663.00	Reserva de Liquidez
BCCR	4.675	CRBCCR0B5160	21/09/2022	23/10/2024	157,172,750.06	Reserva de Liquidez
BCCR	4.675	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	744,189,157.50	Reserva de Liquidez
BCCR	4.675	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	71,442,159.12	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	260,840,120.00	Garantía FGD Reserva
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	260,840,120.00	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	521,680,240.00	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	208,672,096.00	Reserva de Liquidez
BCCR	4.046	NO	31/08/2023	10/01/2024	18,440,800.00	Reserva de Liquidez
BCCR	5.525	CRBCCR0C5334	13/09/2023	13/03/2024	250,222,195.00	Reserva de Liquidez
BCCR	5.525	CRBCCR0C5433	25/10/2023	24/01/2024	465,107,768.40	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5433	25/10/2023	24/01/2024	500,115,880.00	Reserva de Liquidez
BCCR	5.525	CRBCCR0C5433	26/10/2023	24/01/2024	271,913,003.96	Reserva de Liquidez
BCCR	4.046	NO	22/11/2023	25/03/2024	42,150,400.00	Reserva de Liquidez
BCCR	4.6325	NO	21/12/2023	18/01/2024	850,000,000.00	Reserva de Liquidez
BCCR	4.046	NO	21/12/2023	22/04/2024	47,419,200.00	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	26,092,820.50	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	101,657,849.99	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	64,255,434.38	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	4,696,708.43	Reserva de Liquidez
<b>TOTAL</b>					<b>6,551,703,835</b>	

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

Inversiones comprometidas					Mar.2023	
ENTIDAD	TASA	NÚMERO DE TÍTULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	1133.44%	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/3/2031	172,421,093	Reserva de Liquidez
BCCR	984.40%	CRBCCR0B4320	21/04/2020	13/09/2023	63,357,849	Garantía FGD Sinpe
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	130,210,390	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	41,815,532	Reserva de Liquidez
BCCR	680.00%	CRBCCR0B5137	10/03/2021	26/04/2023	226,739,506	Reserva de Liquidez
BCCR	680.00%	CRBCCR0B5137	28/04/2021	26/04/2023	754,133,600	Garantía FGD Reserva
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	59,282,779	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	117,706,312	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	495,347,395	Reserva de Liquidez
BCCR	1094.80%	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	44,991,395	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	156,941,749	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	238,943,813	Reserva de Liquidez
BCCR	510.00%	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	181,463,897	Reserva de Liquidez
BCCR	425.00%	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	318,729,321	Reserva de Liquidez
BCCR	425.00%	CRBCCR0B5152	04/05/2022	03/07/2024	268,453,565	Reserva de Liquidez
BCCR	467.50%	CRBCCR0B5160	13/07/2022	23/10/2024	282,927,933	Reserva de Liquidez
BCCR	467.50%	CRBCCR0B5160	03/08/2022	23/10/2024	282,927,933	Reserva de Liquidez
BCCR	467.50%	CRBCCR0B5160	21/09/2022	23/10/2024	149,385,949	Reserva de Liquidez
BCCR	984.40%	CRBCCR0B4320	27/09/2022	13/09/2023	251,420,038	Reserva de Liquidez
BCCR	467.50%	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	707,319,833	Reserva de Liquidez
BCCR	467.50%	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	67,902,704	Reserva de Liquidez
BCCR	935.00%	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	255,507,350	Reserva de Liquidez
BCCR	935.00%	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	255,507,350	Reserva de Liquidez
BCCR	667.25%	NO	29/03/2023	12/04/2023	800,000,000	Reserva de Liquidez
G	506.00%	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	26,843,018	Garantía FGD Reserva
G	506.00%	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	101,289,416	Reserva de Liquidez
G	506.00%	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	64,022,557	Reserva de Liquidez
G	506.00%	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	4,831,745	Reserva de Liquidez
<b>TOTAL</b>					<b>6,520,424,020</b>	

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

	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023	Causa
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>11,012,345,763</b>	<b>11,413,875,775</b>	<b>12,902,247,085</b>	Cedida en Garantía



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

### E. Posición monetaria en moneda extranjera.

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

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

#### E.1 Valuación.

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

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

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

	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Compra	499.39	519.21	540.39
Venta	506.60	526.88	545.95

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

	Feb.2024		Dic.2023		Mar.2023	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
<b>Activo</b>	4,042,683	2,048,023,203	3,808,939	2,006,853,907	3,025,673	1,651,866,171
<b>Pasivo</b>	3,610,297	1,828,976,621	3,544,292	1,867,416,698	3,179,611	1,735,908,533
<b>TOTAL</b>	<b>432,386</b>	<b>219,046,582</b>	<b>264,647</b>	<b>139,437,208</b>	<b>-153,938</b>	<b>-84,042,362</b>

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

	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Número de acreedores	1	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	2,461,025,000	2,461,025,000	2,313,025,000

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

	Feb.2024		Dic.2023		Mar.2023	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,730	1,107,937,684	4,729	1,117,659,595	4,559	1,250,642,076
A la Vista en dólares	455	154,997,472	416	196,323,228	308	195,495,660
A Plazo en colones	1,217	25,459,940,679	1,191	24,523,929,682	1,114	22,527,930,925
A Plazo en dólares	127	1,641,496,344	117	1,623,336,864	127	1,492,622,692
Ahorros especiales	3,778	5,061,286,131	3,616	4,760,535,762	3,286	4,994,129,289
Otras Obligaciones	4	530,066,899	8	914,245,696	17	2,304,991,999
<b>TOTAL</b>	<b>10,311</b>	<b>33,955,725,208</b>	<b>10,077</b>	<b>33,136,030,828</b>	<b>9,411</b>	<b>32,765,812,642</b>

<b>F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses</b>	1344	862,732,191	1308	794,538,900	1241	594,596,000
<b>TOTAL F</b>	<b>10,311</b>	<b>34,818,457,399</b>	<b>10,077</b>	<b>33,930,569,728</b>	<b>9,411</b>	<b>33,360,408,642</b>

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

##### ACTIVOS

###### Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Dinero en cajas y bóvedas	1,890,131,810	808,603,892	1,785,912,931
Depósitos a la Vista BCCR	1,310,521,218	414,421,003	278,809,527
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	97,138,156	67,295,836	73,778,070
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	848,316,531	811,930,677	611,595,558
<b>TOTALES</b>	<b>4,146,107,715</b>	<b>2,102,251,408</b>	<b>2,750,096,087</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

<b>G.2 Inversiones en valores y depósitos.</b>	<b>Feb.2024</b>	<b>Dic.2023</b>	<b>Mar.2023</b>
Valores para reserva de liquidez en colones	5,142,970,427	5,219,565,950	5,505,945,835
Valores para reserva de liquidez en dólares	68,873,146	112,707,108	170,143,718
Inversiones en el Banco Central de Costa Rica	185,256,976	184,358,433	0
Inversiones en Sector Público no financieros del país	4,658,070,179	4,196,550,655	2,849,982,681
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	1,748,760,167	2,133,676,472	3,149,326,467
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	2,010,125,221	2,479,061,576	2,167,027,037
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	901,123,950	666,332,170	738,942,839
Productos por cobrar por inversiones	260,243,077	246,484,270	218,679,151
Estimación para inversiones	0	0	-38,695,953
<b>TOTALES</b>	<b>14,975,423,145</b>	<b>15,238,736,634</b>	<b>14,761,351,774</b>

<b>G.3 Cartera de créditos.</b>	<b>Feb.2024</b>	<b>Dic.2023</b>	<b>Mar.2023</b>
Cartera de Crédito Vigente	38,066,962,561	39,242,507,325	38,686,352,361
Cartera de Crédito Vencida	5,148,998,005	4,393,832,976	3,277,433,189
Cartera de Crédito en cobro judicial	1,020,435,733	981,577,277	831,402,778
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-455,184,540	-444,379,185	-395,420,041
Productos por cobrar por cartera de crédito	587,298,103	585,042,250	607,419,781
Estimación para créditos incobrables	-1,882,495,536	-1,761,051,573	-1,462,068,574
<b>TOTALES</b>	<b>42,486,014,326</b>	<b>42,997,529,070</b>	<b>41,545,119,494</b>

<b>G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.</b>	<b>Feb.2024</b>	<b>Dic.2023</b>	<b>Mar.2023</b>
Otras cuentas por cobrar	90,128,361	88,938,615	114,418,742
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-241,321	-241,321	-460,769
<b>TOTALES</b>	<b>89,887,040</b>	<b>88,697,294</b>	<b>113,957,973</b>

<b>G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.</b>	<b>Feb.2024</b>	<b>Dic.2023</b>	<b>Mar.2023</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	334,267,239	288,850,853	320,223,750
Otros bienes mantenidos para la venta	0	0	0
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	-180,576,442	-180,576,442	-209,095,685
<b>TOTALES</b>	<b>153,690,797</b>	<b>108,274,411</b>	<b>111,128,065</b>

<b>G.6 Participación en el Capital de otras empresas.</b>	<b>Feb.2024</b>	<b>Dic.2023</b>	<b>Mar.2023</b>
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	183,413,072	182,858,530	195,386,469
<b>TOTALES</b>	<b>183,615,213</b>	<b>183,060,670</b>	<b>195,588,610</b>

<b>G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.</b>	<b>Feb.2024</b>	<b>Dic.2023</b>	<b>Mar.2023</b>
<b>G.7.1 Edificios</b>			
Saldo al inicio del periodo	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Más: Aumentos	0	0	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<b>945,373,327</b>	<b>945,373,327</b>	<b>945,373,327</b>
Más: Revaluaciones	110,352,341	110,352,341	110,352,341
Menos: Depreciación acumulada edificios	-417,688,603	-405,643,321	-369,905,388
Menos: Depreciación acumulada revaluación edificio	-11,395,923	-8,766,095	-876,434
Valor en libros Edificios final del periodo	<b>626,641,142</b>	<b>641,316,252</b>	<b>684,943,846</b>

<b>G.7.2 Mobiliario y Equipo</b>	<b>Feb.2024</b>	<b>Dic.2023</b>	<b>Mar.2023</b>
Saldo al inicio del periodo	168,947,854	169,125,402	167,271,947
Más: Aumentos	-	587,600	184,150
Menos: Disminuciones	0	-765,148	-108,907
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<b>168,947,854</b>	<b>168,947,854</b>	<b>167,347,190</b>
Menos: Depreciación acumulada	-145,590,799	-141,638,511	-130,305,077
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	<b>23,357,055</b>	<b>27,309,343</b>	<b>37,042,113</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

G.7.3 Equipo de Cómputo	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Saldo al inicio del periodo	319,036,526	319,036,526	264,343,689
Más: Aumentos	2,937,387	0	657,264
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<b>321,973,913</b>	<b>319,036,526</b>	<b>265,000,953</b>
Menos: Depreciación acumulada	-235,081,939	-228,653,396	-213,542,932
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	<b>86,891,974</b>	<b>90,383,130</b>	<b>51,458,021</b>

G.7.4 Terrenos	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Saldo al inicio del periodo	501,635,084	501,635,084	501,635,084
Más: Aumentos	0	0	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	<b>501,635,084</b>	<b>501,635,084</b>	<b>501,635,084</b>
Más: Revaluaciones	278,304,916	278,304,916	278,304,916
Valor de Terrenos al final del periodo	<b>779,940,000</b>	<b>779,940,000</b>	<b>779,940,000</b>

TOTALES G.7	1,516,830,172	1,538,948,726	1,553,383,980
-------------	---------------	---------------	---------------

Resumen nota G.7	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Edificio	1,055,725,668	1,055,725,668	1,055,725,668
Mobiliario y equipo	168,947,854	168,947,854	167,347,190
Equipo de computación	321,973,913	319,036,526	265,000,953
<b>Sub total</b>	<b>1,546,647,435</b>	<b>1,543,710,048</b>	<b>1,488,073,811</b>
Depreciación acumulada	-809,757,264	-784,701,322	-714,629,832
<b>TOTAL</b>	<b>736,890,171</b>	<b>759,008,726</b>	<b>773,443,979</b>
Terrenos	779,940,000	779,940,000	779,940,000
<b>TOTALES</b>	<b>1,516,830,172</b>	<b>1,538,948,726</b>	<b>1,553,383,980</b>

G.8 Otros activos.	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
<b>G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)</b>			
Saldo al inicio del periodo	1,286,668,642	1,236,233,465	1,147,843,058
Más: Aumentos	16,224,952	50,435,178	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<b>1,302,893,594</b>	<b>1,286,668,642</b>	<b>1,147,843,058</b>
Menos: Depreciación acumulada	-1,117,753,684	-1,090,702,236	-1,010,683,430
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	<b>185,139,910</b>	<b>195,966,406</b>	<b>137,159,628</b>

G.8.2 Otros activos.	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Gastos pagados por anticipado	178,414,399	138,570,799	179,601,017
Papelaría y Útiles de oficina	15,608,935	17,229,089	17,813,613
Activos Intangibles	185,139,910	195,966,406	137,159,628
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
<b>TOTALES G.8</b>	<b>379,311,072</b>	<b>351,914,122</b>	<b>334,722,086</b>

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	63,082,562,949	61,797,481,660	60,753,752,509
------------------------------------------	----------------	----------------	----------------

TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	63,082,562,949	61,797,481,660	60,753,752,509
---------------------------	----------------	----------------	----------------

### PASIVOS

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

	Feb.2024		Dic.2023		Mar.2023	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,730	1,107,937,684	4,729	1,117,659,595	4,559	1,250,642,076
A la Vista en dólares	455	154,997,472	416	196,323,228	308	195,495,660
A Plazo en colones	1,217	25,459,940,679	1,191	24,523,929,682	1,114	22,527,930,925
A Plazo en dólares	127	1,641,496,344	117	1,623,336,864	127	1,492,622,692
Ahorros especiales	3,778	5,061,286,131	3,616	4,760,535,762	3,286	4,994,129,289
Otras Obligaciones	4	530,066,899	8	914,245,696	17	2,304,991,999
<b>TOTAL</b>	<b>10,311</b>	<b>33,955,725,208</b>	<b>10,077</b>	<b>33,136,030,828</b>	<b>9,411</b>	<b>32,765,812,642</b>

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	1,344	862,732,191	1,308	794,538,900	1,241	594,596,000
----------------------------------------------------	-------	-------------	-------	-------------	-------	-------------

TOTAL NOTA G.9	10,311	34,818,457,399	10,077	33,930,569,728	9,411	33,360,408,642
----------------	--------	----------------	--------	----------------	-------	----------------



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

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

	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Línea Crédito BCR Op.5985819	-	0	217,406,674
Línea Crédito BCR Op.6026618	120,944,572	136,574,351	180,569,715
Línea Crédito COOPEANDE No 1 R.L Op. 1	1,350,000,000	1,350,000,000	1,350,570,000
Línea Crédito Banco Nacional Op. 208-03-25949780	576,068,211	650,655,672	825,594,849
Obligaciones con recursos del FONADE Op. 1000531	584,709,398	596,220,148	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	243,121,776	253,708,434	284,321,711
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	122,988,236	167,500,194	295,992,505
Línea Crédito INFOCOOP Op.121910789	522,992,048	552,763,076	638,702,866
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010811	2,052,974,468	2,095,849,596	2,219,616,883
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	677,901,203	691,869,408	732,191,311
Línea Crédito INFOCOOP Op.0132110835	2,044,083,316	2,080,633,105	2,186,141,087
Línea de Crédito por Pagar ALMED S.A.	-	0	100,000,000
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0132110850	2,776,841,499	2,786,038,433	2,812,784,690
Línea Crédito INFOCOOP Op 0132210874	2,854,943,837	2,864,412,158	2,890,826,475
Línea Crédito INFOCOOP Op 0732210885	706,708,531	708,879,556	660,084,203
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	-72,184,160	-71,821,442	-58,075,153
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	139,743,531	111,709,400	91,562,544
<b>TOTALES</b>	<b>14,701,836,466</b>	<b>14,974,992,088</b>	<b>15,428,290,360</b>

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

	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Cuentas por pagar Diversas	745,660,951	565,512,579	1,159,255,356
Provisiones	55,149,382	59,408,901	77,761,753
<b>TOTALES</b>	<b>800,810,333</b>	<b>624,921,480</b>	<b>1,237,017,109</b>

### G.12 Otros pasivos.

	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Ingresos Diferidos	0	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	428,387,177	242,737,101	351,055,156
<b>TOTALES</b>	<b>428,387,177</b>	<b>242,737,101</b>	<b>351,055,156</b>
<b>TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN</b>	<b>50,749,491,375</b>	<b>49,773,220,396</b>	<b>50,376,771,266</b>
<b>TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS</b>	<b>50,749,491,375</b>	<b>49,773,220,396</b>	<b>50,376,771,266</b>

## PATRIMONIO

### G.13 Capital Social.

	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Capital social pagado	9,873,491,230	9,804,289,573	9,119,265,373
<b>TOTALES</b>	<b>9,873,491,230</b>	<b>9,804,289,573</b>	<b>9,119,265,373</b>

### G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	388,657,257	388,657,257	388,657,257
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-18,811,863	-127,501,191	-635,970,061
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	74,012,527	56,610,060	-131,307,214
<b>TOTALES</b>	<b>443,857,921</b>	<b>317,766,126</b>	<b>-378,620,017</b>

### G.15 Reservas.

#### G.15.1 Reserva Legal

	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Saldo al inicio del periodo	655,138,603	481,289,981	481,289,981
Más: Aumentos	-	173,848,622	0
Menos: Disminuciones	0.00	0	0
Saldo al final del periodo	<b>655,138,603</b>	<b>655,138,603</b>	<b>481,289,981</b>

#### G.15.2 Reserva Educación

	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Saldo al inicio del periodo	62,008,704	67,218,234	67,218,234
Más: Aumentos	-	37,741,177	0
Menos: Disminuciones	0	-42,950,706	0
Saldo al final del periodo	<b>62,008,704</b>	<b>62,008,704</b>	<b>67,218,234</b>

#### G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
Saldo al inicio del periodo	288,204,865	269,038,908	269,038,908
Más: Aumentos	-	39,413,323	0
Menos: Disminuciones	0	-20,247,367	0
Saldo al final del periodo	<b>288,204,865</b>	<b>288,204,865</b>	<b>269,038,908</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
<b>G.15.4.2 Reserva no redimible para Fortalecimiento Patrimonial y Cobertura de afectación de Cartera</b>			
Saldo al inicio del periodo	173,157,650	340,359,806	340,359,806
Más: Aumentos	-	169,265,739	0
Menos: Disminuciones	0	-336,467,895	0
Saldo al final del periodo	<b>173,157,650</b>	<b>173,157,650</b>	<b>340,359,806</b>
<b>G.15.5 Reserva para Pasantía</b>			
Saldo al inicio del periodo	3,748,159	827,827	827,827
Más: Aumentos	1,750,939	2,920,333	2,920,333
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	<b>5,499,098</b>	<b>3,748,160</b>	<b>3,748,159</b>
<b>G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia</b>			
Saldo al inicio del periodo	199,080,777	200,124,903	188,218,051
Más: Aumentos	-	8,360,733	0
Menos: Disminuciones	-1,632,140	-9,404,858	1,722,353
Saldo al final del periodo	<b>197,448,637</b>	<b>199,080,777</b>	<b>200,124,903</b>
<b>G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo</b>			
Saldo al inicio del periodo	183,449,199	175,088,466	175,088,466
Más: Aumentos	-	8,360,733	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	<b>183,449,199</b>	<b>183,449,199</b>	<b>175,088,466</b>
<b>TOTALES G.15</b>	<b>1,564,906,756</b>	<b>1,564,787,958</b>	<b>1,536,868,457</b>
<b>G.16 Excedentes acumulados</b>			
Excedentes acumulados	113,398,058	337,417,608	99,467,431
Excedentes acumulados por distribuir periodo anterior 2023	337,417,609	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>450,815,667</b>	<b>337,417,608</b>	<b>99,467,431</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN</b>	<b>12,333,071,574</b>	<b>12,024,261,264</b>	<b>10,376,981,244</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS</b>	<b>12,333,071,574</b>	<b>12,024,261,264</b>	<b>10,376,981,244</b>





# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

### NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.	Resultados Acumulados	
	Feb.2024	Mar.2023
<b>H.1 Ingresos financieros.</b>		
Por Disponibilidades	7,429,425	3,908,665
Por Inversiones en valores y depósitos	245,996,586	252,091,374
Por Cartera de créditos vigentes	831,800,086	781,492,364
Por Cartera de créditos vencidos	695,812,281	669,220,723
Por Diferencial cambiario	5,105,096	59,463,068
Por Otros ingresos financieros	32,898,481	23,606,149
<b>Total Ingresos financieros</b>	<b>1,819,041,955</b>	<b>1,789,782,343</b>

H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:	Feb.2024	Mar.2023
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	0	0
Por Estimación cartera de crédito	0	0
Por Estimación de inversiones	0	0
<b>Total Otros ingresos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

H.2 Otros ingresos.	Feb.2024	Mar.2023
Por Comisiones por servicios	79,785,912	92,436,225
Por Bienes Mantenidos para la Venta	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	277,271	10,638,914
Por Otros ingresos operativos	18,398,378	30,745,327
<b>H.2 Total Otros ingresos</b>	<b>98,461,561</b>	<b>133,820,466</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1,917,503,516</b>	<b>1,923,602,809</b>

H.3 Gastos financieros.	Feb.2024	Mar.2023
Por Obligaciones con el público	736,818,080	694,404,022
Por Otras obligaciones financieras	264,646,428	262,824,557
Por Diferencial cambiario	0	0
Por Otros gastos financieros	43,695,415	68,074,388
<b>Total Gastos financieros</b>	<b>1,045,159,923</b>	<b>1,025,302,967</b>

H.4 Gastos por deterioro de activos.	Feb.2024	Mar.2023
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	126,966,463	68,750,376
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0
<b>Total Gastos financieros</b>	<b>126,966,463</b>	<b>68,750,376</b>

H.5 Otros gastos diversos.	Resultados Acumulados	
	Feb.2024	Mar.2023
Por Comisiones por Servicios	50,519,728	62,826,598
Por Bienes Mantenidos para la Venta	1,565,124	32,266,841
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0
Por Provisiones	3,636,233	13,325,535
Por Otros gastos operativos	39,907,740	31,402,328
<b>Total Otros gastos diversos</b>	<b>95,628,825</b>	<b>139,821,302</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

	Resultados Acumulados	
	Feb.2024	Mar.2023
<b>H.6 Gastos de Administración.</b>		
Por Gastos del personal	291,152,631	291,412,401
Por Servicios externos	128,574,825	170,770,676
Por Movilidad y comunicaciones	15,492,662	18,693,345
Por Infraestructura	33,622,220	35,068,741
Por Gastos generales	61,658,235	69,915,860
<b>Total Gastos de administración</b>	<b>530,500,573</b>	<b>585,861,023</b>
<b>Participaciones sobre la utilidad</b>	<b>5,849,676</b>	<b>4,399,711</b>
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>1,804,105,460</b>	<b>1,824,135,379</b>
<b>H. Resultado del periodo</b>	<b>113,398,058</b>	<b>99,467,430</b>

### I. Otras Cuentas

#### I.1 Cuentas Contingentes.

	Feb.2024	Dic.2023	Mar.2023
	4,632,448,401	4,658,440,946	4,538,955,654
	131,616,500	62,500,000	0
<b>I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.</b>	<b>1,004,900,814</b>	<b>972,222,147</b>	<b>734,938,608</b>
<b>I. Total Otras Cuentas</b>	<b>5,768,965,715</b>	<b>5,693,163,093</b>	<b>5,273,894,262</b>

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

#### J.1 Riesgos de liquidez.

Los indicadores de liquidez de Coopemédicos, R.L. son calculados con referencia a las disposiciones contenidas en el Acuerdo SUGEF-25-23 "Regulación Proporcional para Cooperativas de Ahorro y Crédito Supervisadas", evidencian una situación Normal. Las áreas más propensas al riesgo son Inversiones, Cartera de Crédito y Captaciones, Sin embargo sobre la exposición de dicho riesgo de liquidez Coopemédicos, R.L. establece como Norma para dicho fin la aplicación de un 15 % en inversiones del total de captaciones, adicionalmente dentro del plan de contingencias contempla la apertura de líneas de créditos con entidades financieras.

Coopemédicos, R.L. se encuentra en operación normal en este rubro. Los indicadores utilizados para medir la liquidez en el área de los activos corresponden a metodologías internas y como referencia los calculos de la antigua Ficha CAMELS, específicamente por Calce a un mes y tres meses ajustados por volatilidad. Además se utilizarán esos calces sin aplicar la volatilidad, teniendo una liquidez de alta calidad en las salidas netas de efectivo.

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

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

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

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

Recuperación	RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO					
	Feb.2024		Dic.2023		Mar.2023	
Planilla Tarjeta	309,709,460	0.70%	335,621,191	0.75%	343,530,158	0.80%
Datafono	205,895,628	0.47%	242,523,250	0.54%	205,075,587	0.48%
Cargo Automático	7,820,103,523	17.68%	7,474,629,846	16.75%	6,038,746,284	14.11%
Ventanilla	9,901,682,033	22.38%	10,370,431,142	23.24%	10,638,476,494	24.86%
Deducción de Planilla	25,999,005,655	58.77%	26,194,712,149	58.71%	25,569,359,805	59.75%
<b>Total</b>	<b>44,236,396,299</b>	<b>100.00%</b>	<b>44,617,917,579</b>	<b>100.00%</b>	<b>42,795,188,328</b>	<b>100.00%</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

### CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo del 2024

(En colones)

TE: su\_calces\_gen.

**AL 31 DE MARZO DE 2024**

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	<b>DIFERENCIA MN</b>	2,038,301,171.24	2,831,800,974.74	-1,683,416,689.39	-4,243,666,804.69	-2,050,869,892.02	19,592,145,913.74	-6,550,623,313.57	2,892,970,205.89	<b>12,826,641,565.94</b>
12110	<b>Total Recuperacion de activo</b>	3,285,982,386.32	5,102,962,401.24	171,929,303.57	1,707,118,954.52	1,685,078,952.55	31,081,037,446.15	14,666,621,337.71	2,892,970,205.89	60,593,700,987.95
12111	DISPONIBILIDADES	3,147,008,244.19								3,147,008,244.19
12113	Inversiones MN	138,974,142.13	2,343,886,861.46		1,522,687,273.04	637,252,118.25	1,844,101,408.53	6,999,269,904.05		13,486,171,707.46
12114	Cartera de Créditos MN		2,759,075,539.78	171,929,303.57	184,431,681.48	1,047,826,834.30	29,236,936,037.62	7,667,351,433.68	2,892,970,205.89	43,960,521,036.30
12120	<b>Total Vencimientos de pasivo</b>	1,247,681,215.08	2,271,161,426.50	1,855,345,992.96	5,950,785,759.21	3,735,948,844.57	11,488,891,532.41	21,217,244,651.28		47,767,059,422.01
12121	Obligaciones Con El Público MN	1,107,937,683.77	2,022,663,120.77	1,699,336,745.91	4,449,487,939.75	3,317,292,841.33	10,658,627,478.07	8,903,885,583.43		32,159,231,393.06
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		101,517,868.03	102,459,925.86	1,453,086,659.85	316,074,515.51	578,780,398.29	12,082,357,727.10		14,634,277,094.64
12124	Cargos por pagar MN	139,743,531.31	146,980,437.70	53,549,321.19	48,211,159.57	102,581,487.73	251,483,656.05	231,001,340.78		973,550,934.31

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	<b>DIFERENCIA ME</b>	695,032,399.66	331,569,745.10	-183,012,348.70	-22,568,715.89	-58,949,094.80	-851,073,126.22	311,605,740.09	<b>222,604,599.24</b>
12210	<b>Total Recuperacion de activo</b>	850,029,871.37	565,299,761.78	119,186,000.46	18,602,027.80	183,299,801.08		311,605,740.09	2,048,023,202.58
12211	DISPONIBILIDADES	150,782,939.68							150,782,939.68
12213	Inversiones ME	699,246,931.71	157,310,936.24	119,186,000.46	18,602,027.80	183,299,801.08		311,605,740.09	1,489,251,437.38
12214	Cartera de créditos ME		407,988,825.54						407,988,825.54
12220	<b>Total Vencimientos de pasivo ME</b>	154,997,471.71	233,730,016.68	302,198,349.16	41,170,743.69	242,248,895.88	851,073,126.22		1,825,418,603.34
12221	Obligaciones Con El Público ME	154,997,471.71	225,321,029.13	292,058,192.90	40,862,036.85	239,649,521.15	843,605,563.59		1,796,493,815.33
12224	Cargos por pagar ME		8,408,987.55	10,140,156.26	308,706.84	2,599,374.73	7,467,562.63		28,924,788.01

### CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo 2023

(En colones)

TE: su\_calces\_gen.

**AL 31 DE MARZO DE 2023**

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	<b>DIFERENCIA MN</b>	876,839,976.65	3,486,393,743.31	-1,142,778,943.29	-23,977,439.04	-3,618,169,666.08	-3,547,488,455.51	13,250,654,033.45	1,877,227,869.35	<b>11,158,701,058.88</b>
12110	<b>Total Recuperacion de activo</b>	2,219,044,597.04	5,051,756,510.30	174,238,857.32	1,648,681,232.94	926,862,611.71	5,304,205,645.09	41,091,852,828.55	1,877,227,869.35	58,293,870,152.27
12111	DISPONIBILIDADES	2,091,414,348.71								2,091,414,348.71
12113	Inversiones MN	127,630,248.33	1,888,863,002.74		1,462,945,879.11	345,434,617.59	1,707,925,398.98	7,931,947,928.74		13,464,746,969.50
12114	Cartera de Créditos MN		3,162,893,507.56	174,238,857.32	185,735,359.77	581,428,094.15	3,596,280,246.08	33,159,904,899.83	1,877,227,869.35	42,737,708,834.06
12120	<b>Total Vencimientos de pasivo</b>	1,342,204,620.35	1,565,362,766.93	1,317,017,800.61	1,672,658,731.96	4,545,032,277.73	8,851,694,100.57	27,841,198,795.10		47,135,169,093.39
12121	Obligaciones Con El Público MN	1,280,842,076.01	1,396,115,756.99	1,193,110,584.83	1,651,344,006.40	2,837,184,367.08	8,178,161,772.98	14,671,235,736.48		31,077,694,289.79
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		92,001,786.33	92,722,736.23	93,449,564.06	1,635,338,873.23	510,655,565.33	12,970,633,473.43		15,394,802,968.58
12124	Cargos por pagar MN	91,562,544.34	77,245,283.71	31,184,479.43	27,965,162.50	72,509,047.48	162,875,762.31	199,329,585.19		662,671,835.02

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	<b>DIFERENCIA ME</b>	330,627,087.83	-1,846,769.89	113,163,055.82	209,771,602.23	-51,237,192.03	-869,861,894.77	209,645,220.95	<b>-59,738,889.86</b>
12210	<b>Total Recuperacion de activo</b>	526,122,747.34	276,143,463.32	183,627,348.24	264,100,211.33	192,227,179.54		209,645,220.95	1,651,866,170.80
12211	DISPONIBILIDADES	47,086,180.00							47,086,180.00
12213	Inversiones ME	479,036,567.38	6,664,239.58	183,627,348.24	264,100,211.33	192,227,179.54		209,645,220.95	1,335,300,757.46
12214	Cartera de créditos ME		269,479,233.34						269,479,233.34
12220	<b>Total Vencimientos de pasivo ME</b>	195,495,659.51	277,990,233.21	70,464,292.41	54,328,809.18	243,464,371.57	869,861,894.77		1,711,605,060.66
12221	Obligaciones Con El Público ME	195,495,659.51	273,043,920.79	69,451,424.14	53,379,742.69	238,475,283.93	859,272,320.76		1,688,118,351.71
12224	Cargos por pagar ME		4,946,312.49	1,012,868.29	948,866.50	4,989,087.64	11,589,574.01		23,486,708.95



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

### J.2 Riesgos de tasas de interés.

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

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

### Coopemédicos, R.L.

#### REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Marzo del 2024

(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	41,878,395,317.12	-4,188,186,791.84	-3,230,083,174.62	-6,782,998,671.55	-3,251,712,671.41	-3,862,132,492.11	20,563,281,515.59
22110	Total Recuperacion de activo MN	43,926,267,521.93	2,362,825,132.50	230,347,295.44	1,944,242,831.38	755,556,125.15	11,438,260,383.02	60,657,499,289.42
22111	Inversiones MN	138,974,142.13	2,362,825,132.50	230,347,295.44	1,944,242,831.38	755,556,125.15	11,438,260,383.02	16,870,205,909.02
22112	Cartera de Créditos MN	43,787,293,379.80						43,787,293,379.80
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	2,047,872,204.81	6,551,011,924.34	3,460,430,470.06	8,727,241,502.93	4,007,268,796.56	15,300,392,875.13	40,094,217,773.83
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,946,354,336.78	4,995,465,338.03	3,144,355,954.55	8,146,461,104.64	4,007,268,796.56	3,218,035,148.03	25,459,040,679.19
22123		101,517,868.03	1,555,546,585.71	316,074,515.51	578,780,398.29		12,082,357,727.10	14,634,277,094.64

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	698,802,160.63	157,148,765.73	122,237,353.80	17,082,165.15	186,376,238.25	374,647,226.80	1,556,293,910.36
22210	Total Recuperacion de activo ME	699,246,931.71	157,805,931.60	122,710,408.52	18,747,395.24	186,376,238.25	374,647,226.80	1,559,534,132.12
22211	Inversiones ME	699,246,931.71	157,805,931.60	122,710,408.52	18,747,395.24	186,376,238.25	374,647,226.80	1,559,534,132.12
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	444,771.08	657,165.87	473,054.72	1,665,230.09			3,240,221.76
22221	Obligaciones Con El Público ME	444,771.08	657,165.87	473,054.72	1,665,230.09			3,240,221.76

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	44,625,514,453.64	2,520,631,064.10	353,057,703.96	1,962,990,226.62	941,932,363.40	11,812,907,609.82		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	2,048,316,975.89	6,551,669,090.21	3,460,903,524.78	8,728,906,733.02	4,007,268,796.56	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	42,577,197,477.75	- 4,031,038,026.11	- 3,107,845,820.82	- 6,765,916,506.40	- 3,065,336,433.16	11,812,907,609.82		



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Marzo 2024 - 2023

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

Al 31 de Marzo 2023

(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	71,328,265,116.86	661,144,481.04	-3,269,572,649.01	-5,557,478,959.38	-7,340,513,212.71	-1,426,238,299.80	54,395,606,477.00
22110	Total Recuperacion de activo MN	72,728,788,419.21	3,356,627,079.40	901,619,966.72	1,527,781,714.50	547,474,112.84	13,256,049,078.31	92,318,340,370.98
22111	Inversiones MN	127,630,248.33	3,356,627,079.40	901,619,966.72	1,527,781,714.50	547,474,112.84	13,256,049,078.31	19,717,182,200.10
22112	Cartera de Créditos MN	72,601,158,170.88						72,601,158,170.88
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,400,523,302.35	2,695,482,598.36	4,171,192,615.73	7,085,260,673.88	7,887,987,325.55	14,682,287,378.11	37,922,733,893.98
22121	Obligaciones Con El Publico MN	1,308,521,546.02	2,509,310,297.99	2,535,853,742.50	6,574,604,108.66	7,887,987,325.55	1,711,653,904.68	22,527,930,925.40
22123		92,001,756.33	186,172,300.37	1,635,338,873.23	510,656,565.22		12,970,633,473.43	15,394,802,968.58

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	478,536,359.17	6,456,763.31	184,870,758.73	274,099,338.91	194,883,126.14	293,623,119.42	1,432,469,465.68
22210	Total Recuperacion de activo ME	479,036,567.36	6,681,749.42	185,307,566.65	275,671,328.25	194,883,126.14	293,623,119.42	1,435,203,457.24
22211	Inversiones ME	479,036,567.36	6,681,749.42	185,307,566.65	275,671,328.25	194,883,126.14	293,623,119.42	1,435,203,457.24
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	500,208.19	224,986.11	436,807.92	1,571,989.34			2,733,991.56
22221	Obligaciones Con El Publico ME	500,208.19	224,986.11	436,807.92	1,571,989.34			2,733,991.56

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	73,207,824,888.67	3,983,308,828.82	1,088,927,633.37	1,808,463,042.76	742,367,238.88	19,648,872,187.73		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,401,023,610.54	2,886,707,684.47	4,171,828,423.86	7,086,832,863.22	7,887,987,326.66	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	71,806,801,478.03	887,601,244.35	- 3,084,701,890.28	- 6,283,378,820.47	- 7,145,630,086.67	19,648,872,187.73		

### 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 labor, un componente externo que no controlamos y no causa un efecto significativo en nuestro perfil de riesgo global.

### J.4 Riesgos de Crédito

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

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

Al 31 de marzo del 2024 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 € 189,087,831 y la respectiva estimación por € -189,087,831. La Cooperativa estima recuperar dichos productos en un plazo no mayor a 2 años.

### I. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

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

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

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

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