



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



ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 30 de Junio del 2024 y 2023



ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Junio del 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Notas	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Disponibilidades	C.1	3,133,695,380	1,290,320,731	1,502,845,801
Efectivo		1,810,670,242	808,603,892	1,168,358,720
Banco Central de Costa Rica		1,160,803,881	414,421,003	263,993,112
Entidades financieras del país		162,221,257	67,295,836	70,493,969
Inversiones en instrumentos financieros	C2. D1. D2, G.2	13,400,520,773	15,238,736,634	15,420,895,386
Al valor razonable con cambios en resultados		720,446,227	811,930,677	932,299,518
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		12,067,574,670	12,335,789,423	12,457,543,728
Al costo amortizado		458,195,943	1,844,532,264	1,847,367,518
Productos por cobrar		154,303,933	246,484,270	192,380,575
(Estimación por deterioro)		0	0	-8,695,953
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	42,435,752,855	42,997,529,070	42,371,950,013
Créditos vigentes		38,139,603,865	39,242,507,325	39,760,024,808
Créditos vencidos		5,160,096,688	4,393,832,976	3,187,981,491
Créditos en cobro judicial	C.13	845,393,982	981,577,277	842,424,140
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-465,449,409	-444,379,185	-429,638,925
Productos por cobrar		561,072,489	585,042,250	569,337,688
(Estimación por deterioro)	C.4	-1,804,964,760	-1,761,051,573	-1,558,179,189
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	62,336,222	88,697,294	72,647,564
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		634,464	99,266	71,223
Otras cuentas por cobrar		61,943,079	88,839,349	73,037,110
(Estimación por deterioro)		-241,321	-241,321	-460,769
Bienes Mantenidos para la Venta	G.5	152,275,281	108,274,411	149,425,067
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		264,650,861	288,850,853	372,130,647
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-112,375,580	-180,576,442	-222,705,579
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C14, G.6	175,558,773	183,060,670	205,362,526
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,498,311,947	1,538,948,726	1,573,870,617
Otros activos	G.8	322,949,423	351,914,122	388,453,746
Activos intangibles	G.8.1	221,580,682	195,966,406	113,825,079
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		0	0	0
Otros activos		101,368,741	155,947,716	274,628,667
TOTAL DE ACTIVOS		61,181,400,653	61,797,481,660	61,685,450,719

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno



PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS:

Obligaciones con el público

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

Obligaciones con entidades financieras

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

Cuentas por pagar y provisiones

Provisiones
Otras cuentas por pagar diversas

Otros pasivos

Aportaciones de capital por pagar

TOTAL DE PASIVOS

PATRIMONIO

Capital social

Capital pagado

Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales

Reservas

Resultado del periodo

TOTAL DEL PATRIMONIO

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

Cuentas Contingentes Deudoras

Cuentas Contingentes Deudoras
Créditos pendientes de desembolsar

Otras Cuentas de Orden Deudoras

Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora

Notas	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
F.2 y F.3, G.9	34,880,692,940	33,930,569,728	34,322,674,920
	1,541,548,800	1,313,982,823	1,219,673,901
	32,237,533,444	30,907,802,309	30,241,103,759
	233,898,696	914,245,696	2,158,871,465
F.3 y G.9.2	867,712,000	794,538,900	703,025,797
G.10	12,956,741,551	14,974,992,088	14,993,010,119
	0	0	0
	1,177,419,919	2,733,450,171	2,457,974,992
	11,729,056,157	12,129,832,517	12,478,526,953
	50,265,475	111,709,400	56,508,174
G.11	757,629,545	624,921,480	894,351,087
	62,181,069	59,408,901	90,816,293
	695,448,476	565,512,579	803,534,794
G.12	137,162,943	242,737,101	97,565,225
	137,162,943	242,737,101	97,565,225
	48,732,226,979	49,773,220,396	50,307,601,352
G.13	10,182,284,152	9,804,289,573	9,431,048,626
	10,182,284,152	9,804,289,573	9,431,048,626
G.14	471,322,779	317,766,126	96,653,169
G.15	1,605,355,481	1,564,787,957	1,687,658,429
G16, H	190,211,262	337,417,608	162,489,143
	12,449,173,674	12,024,261,264	11,377,849,367
	61,181,400,653	61,797,481,660	61,685,450,719
I.1	4,975,840,300	4,720,940,946	4,789,610,107
	4,960,840,300	4,658,440,946	4,719,610,107
	15,000,000	62,500,000	70,000,000
I.2	1,208,582,685	972,222,147	743,647,782
	1,208,582,685	972,222,147	743,647,782

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2024 - 2023

ANEXO Nº 2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de Junio del 2024 y 2023

(En colones sin céntimos)

Notas	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2024	Jun.2023	Abr Jun.2024	Abr Jun.2023
Ingresos financieros:				
Por disponibilidades	12,957,774	9,594,187	5,528,349	5,685,522
Por inversiones en instrumentos financieros	481,483,157	507,943,274	235,486,571	255,851,900
Por cartera de créditos	3,027,322,838	2,937,606,964	1,499,710,471	1,486,893,877
Por diferencial cambiario	0	58,732,473	0	0
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con camb	30,139,529	27,226,007	15,228,386	13,751,880
Por otros ingresos financieros	37,522,368	27,904,659	19,535,030	17,772,638
Total de Ingresos Financieros	3,589,425,666	3,569,007,564	1,775,488,807	1,779,955,817
Gastos financieros:				
Por obligaciones con el público	1,474,647,878	1,437,726,054	737,829,798	743,322,032
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	522,318,944	537,066,316	257,672,516	274,241,759
Por diferencial cambiario	14,719,284	0	19,824,380	730,595
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con ca	76,331,574	111,098,384	38,165,507	52,220,683
Por otros gastos financieros	18,794,664	15,703,804	13,265,316	6,507,117
Total de Gastos Financieros	2,106,812,344	2,101,594,558	1,066,757,517	1,077,022,185
Gastos Por estimación de deterioro de activos	249,086,953	168,986,995	122,120,490	100,236,619
Ingresos Por recuperación de activos y disminución de estimacio	42,668,877	11,999,711	42,668,877	11,999,711
RESULTADO FINANCIERO	1,276,195,246	1,310,425,723	629,279,677	614,696,724
Otros ingresos de operación:				
Por comisiones por servicios	156,221,966	186,993,638	76,436,054	94,557,413
Por bienes mantenidos para la venta	0	0	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	7,989,120	20,412,830	7,711,849	9,773,916
Por otros ingresos operativos	42,330,091	71,961,548	23,931,713	41,216,221
Total Otros Ingresos de Operación	206,541,177	279,368,016	108,079,616	145,547,550
Otros Gastos de Operación:				
Por comisiones por servicios	93,353,877	126,902,323	42,834,149	64,075,725
Por bienes mantenidos para la venta	4,882,005	52,288,286	3,316,881	20,021,445
Por gastos por participaciones de capital en otras empresas	0	0	0	0
Por provisiones	11,718,300	15,455,681	8,082,067	2,130,146
Por otros gastos operativos	73,144,730	63,445,269	33,236,990	32,042,941
Total Otros Gastos de Operación	183,098,912	258,091,558	87,470,087	118,270,256
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,299,637,511	1,331,702,181	649,889,206	641,974,018
Gastos Administrativos:				
Por gastos de personal	587,437,661	595,610,487	296,285,030	304,198,086
Por otros gastos de administración	514,605,102	566,221,558	275,257,160	271,772,936
Total Gastos Administrativos	1,102,042,763	1,161,832,044	571,542,190	575,971,021
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBR	197,594,748	169,870,136	78,347,016	66,002,996
RESULTADO DEL PERIODO	197,594,748	169,870,136	78,347,016	66,002,996
Participaciones sobre la utilidad del periodo	7,383,486	7,380,994	1,533,810	2,981,283
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	190,211,262	162,489,143	76,813,206	63,021,714
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de inmueble, mobiliario y equipo	0	388,657,257	0.00	0.00
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	140,137,963	491,308,322	31,448,635	335,776,905
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	13,418,690	219,608,006	-3,983,777	139,496,282
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	153,556,653	1,099,573,585	27,464,858	475,273,186
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	343,767,915	1,262,062,727	104,278,064	538,294,900

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno



ANEXO N° 3

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el periodo terminado el 30 de Junio del 2024 y 2023

(En colones sin céntimos)			Jun.2024	Jun.2023
OPERACIÓN	Notas			
Resultado del periodo	H.		190,211,262	162,489,143
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			181,945,513	1,209,604,547
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			153,556,653	1,099,573,585
Estimaciones por Inversiones			0	-30,000,000
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			43,913,187	143,946,002
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar.			0	0
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos			-68,200,862	-83,178,851
Otras provisiones			2,772,168	29,791,480
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo			49,904,367	49,472,330
Variación en los Activos (aumento), o disminución			2,344,120,203	-2,900,168,237
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral			1,654,551,074	-1,078,687,168
Cartera de crédito			472,823,044	-1,992,429,978
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación			-535,198	87,378
Cuentas por cobrar			26,896,270	83,408,231
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos			24,199,992	44,571,708
Bienes Adquiridos o Producidos para la Venta			0	0
Productos por cobrar			116,150,098	24,389,628
Otros activos			50,034,923	18,491,964
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			914,248,467	1,126,726,455
Obligaciones con el público			876,950,112	1,364,434,336
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			129,935,897	-135,322,988
Productos por Pagar por Obligaciones			11,729,175	49,892,892
Otros Pasivos			-104,366,717	-152,277,784
Flujos netos de efectivo por actividades de operación			3,630,525,445	-401,348,092
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			-1,765,691	-458,693,937
Inmuebles, mobiliario, equipo			-9,267,588	-438,281,108
Participaciones en el capital de otras empresas			7,501,897	-20,412,830
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión			-1,765,691	-458,693,937
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento			-1,876,869,559	518,029,940
Reservas			40,567,523	153,710,304
Dividendos			-337,417,608	-312,790,244
Obligaciones con entidades financieras			-1,556,030,252	677,379,272
Obligaciones con entidades no financieras			-401,983,801	-469,782,140
Capital Social			377,994,579	469,512,747
Efectivo y equivalente al inicio del año			2,102,251,408	2,777,157,408
Efectivo y Equivalente al Final del Período	G.1.		3,854,141,607	2,435,145,319

Carlos Luis Murillo Morales MBA

Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond

Contador General

Jose Angel Jimenez Solano

Auditor Interno



ANEXO N° 4.1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado el 30 de Junio del 2023

(En colones sin céntimos)						
Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2023		8,961,535,879	-1,002,920,416	1,533,948,125	312,790,244	9,805,353,832
Devolución de aportes		-234,175,355			-312,790,244	-546,965,599
Resultado de 2023	H.				162,489,143	162,489,143
Reservas legales y otras reservas estatutarias				153,710,304	0	153,710,304
Capital pagado adicional		612,893,903				612,893,903
Capitalización de excedentes		90,794,200			0	90,794,200
Otros resultados integrales 2023			1,099,573,585			1,099,573,585
Al 30 de Junio del 2023	G.13. G.15.	9,431,048,626	96,653,169	1,687,658,429	162,489,143	11,377,849,367

ANEXO N° 4.2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado el 30 de Junio 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		-310,357,539			-337,417,608	-647,775,147
Resultado de 2024	H.				190,211,262	190,211,262
Reservas legales y otras reservas estatutarias				40,567,523	0	40,567,523
Capital pagado adicional		598,416,716				598,416,716
Capitalización de excedentes		89,935,403			0	89,935,403
Otros resultados integrales 2024			153,556,653			153,556,653
Al 30 de Junio del 2024	G.13. G.15.	10,182,284,152	471,322,779	1,605,355,480	190,211,262	12,449,173,674

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Jose Angel Jimenez Solano
Auditor Interno



ANEXO N°5
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de Junio del 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**

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 70 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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



B.3 Inversiones

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

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

Mecanismos de inversión a corto plazo:	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):
- CDP-CI - RECOMPRA PASIVA - ACTIVA	- Operaciones a plazo: Certificados de inversión (Sector Público y / o Privado) - Operaciones de recompra, posición de comprador, vendedor y apalancadas. Para las operaciones apalancadas se autoriza únicamente realizarlas con títulos del Gobierno Central de Costa Rica y BCCR. - Fondos de inversión - Fondos de pensiones
- Inversiones a corto plazo del B.C.C.R. - Fondos de inversión (1 año o menos) - Operaciones de recompra (1 año o menos), posición de comprador o vendedor y apalancadas. Para las operaciones apalancadas se autoriza únicamente realizarlas con títulos del Gobierno Central de Costa Rica y BCCR. - Operaciones a plazo (1 año o menos): certificados de inversión (Sector Público y Privado)	Otras inversiones a largo plazo a criterio de la comisión financiera

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

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

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

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

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

La SUGEF define como crédito la 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 sujetivas 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 01 de enero del 2024, fecha en que entró en vigencia el acuerdo CONASSIF 14-21, 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 deudo.

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.	

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.	

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.	

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.	

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.		



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

- Etapla 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.
- Etapla 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.
- Etapla 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 5,6,7 y la categoría 8.

Para consideraciones del reglamento las operaciones en Etapa 3 son consideradas en incumplimiento.

Las estimaciones por deterioro de la carretera 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 tambien la pérdida en caso de incumplimiento y la tasa de incumplimiento regulatoria, por segmento y categoria de riesgo, indicada en la siguiente tabla:

SEGMENTO	1	2	3	CATEGORÍAS				
	4	5	6	7	8			
Créditos revolutivos 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.

Analisis 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.

- a) Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,
- b) Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y
- C) Nivel 3: 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 interes y el tipo de cambio.
- e) Otros factores: Análisis de otros factores que pueden incidir sobre la capacidad de pagodel deudor.

Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

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

ENTIDAD	MÉTODO	Jun.2024		Dic.2023		Jun.2023	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Estimación Componente Contracíclico	Balance Contable	147,793,753	Saldo Final Balance	182,225,153	Saldo Final Balance	172,276,711	Saldo Final Balance
Re-cálculo Estimación Componente Contracíclico	SUGEF 19-16	136,616,844	Saldo de Auxiliar	135,752,144	Saldo de Auxiliar	114,517,037	Saldo de Auxiliar
TOTAL		11,176,909	Si Cumple	46,473,009	Si Cumple	57,759,674	Si Cumple



B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

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

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

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 metodo 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 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	Estimaión Regulatoria registrada
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	27-Jun-24	48,961,547.25	40,801,289.38
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	33,285,000.00	10-Jun-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	52,412,296.33	17-Jun-24	52,412,296.33	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	10-Jun-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	27-Jun-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	24-Jun-24	45,416,385.73	-
26-Jul-18	Almacen Médico Cooperante S.A		29795			14,250,000.00	14,250,000.00

Aquellos bienes adjudicados que no seran valorados conforme la NIIF 5 Bienes Mantenidos para la Venta, y seran 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	Estimaión 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	17-Jun-24	35,387,462.00	35,387,462.00
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	27-Jun-24	32,813,400.00	32,813,400.00

Según los acuerdos mencionados anteriormente las entidades dejaran 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 (IPPI)” 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 IPPI. Se debe tomar el índice de precios correspondiente a la fecha más próxima que haya sido informado por el Banco central de Costa Rica, a la fecha de ajuste.

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

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

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

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.

ENTIDAD	MÉTODO	Jun.2024		Dic.2023		Jun.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	Minoritario
Almacén Médico Cooperante, S.A	Participación	124,406,331	Mayoritario	131,908,229	Mayoritario	154,210,084	Mayoritario
TOTAL		175,558,773		183,060,670		205,362,526	

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.A

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

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

B.11 Prestaciones legales

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

De acuerdo con la legislación laboral establecida en el código de trabajo de la República de Costa Rica, establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, por interrupción laboral, ya sea por jubilación, muerte o despido sin causa justa. Esta cesantía determina de acuerdo a la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de ocho años. Coopemédicos R.L no provsiona dicha prestación legal, en cuanto se incurra al pago de la cesantía la misma se registra contra resultados. El calculo de la cesantia se realiza sobre los salarios pagados, aplicandole el 5.33% correspondiente.

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

B.12 Reserva legal

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



B.13 Reservas estatutarias

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

Con base a la ley de asociaciones cooperativas y/o los estatutos de Coopemédicos, R.L. se establece, que los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 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. Asi mismo se aplicara dicho tratamiento contable a las reservas creadas por ley o voluntariamente.

I) Reservas obligatorias	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
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%
II) Reservas voluntarias			
Reserva patrimonial	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva para riesgo operativo	5.00%	5.00%	5.00%
III) Participación sobre excedentes			
Cenecoop, R.L.	2.50%	2.50%	2.50%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%

B.14 Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

En materia de Impuesto a la Renta, Coopemédicos, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto de renta, tal y como lo establece el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y el artículo N° 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, asimismo con la creación del Instituto de Fomento Cooperativo. No obstante, conforme la ley 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 el 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.

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

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

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del 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 periodo 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 Cambiso 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 estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

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

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

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

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo Conassif 14-21 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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2024 - 2023

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Jun. 2024	Dic. 2023	Jun. 2023
Dinero en cajas y bóvedas	1,810,670,242	808,603,892	1,168,358,720
Depósitos a la Vista BCCR	1,160,803,881	414,421,003	263,993,112
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	162,221,257	67,295,836	70,493,969
TOTALES	3,133,695,380	1,290,320,731	1,502,845,801

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Jun. 2024	Dic. 2023	Jun. 2023
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	720,446,227	811,930,677	932,299,518
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	10,608,462,851	10,202,112,951	9,946,132,155
Inversiones al Valor de Costo Amortizado	458,195,943	1,844,532,264	1,847,367,518
Inversiones Restringidas	1,459,111,819	2,133,676,472	2,511,411,573
Productos por cobrar inversiones en valores	154,303,933	246,484,270	192,380,575
Estimación Para Inversiones en Valores	0	0	-8,695,953
TOTALES	13,400,520,773	15,238,736,634	15,420,895,386

C.3 Cartera de créditos.

	Jun. 2024	Dic. 2023	Jun. 2023
Cartera de Crédito Vigente	38,139,603,865	39,242,507,325	39,760,024,808
Cartera de Crédito Vencida	5,160,096,688	4,393,832,976	3,187,981,491
Cartera de Crédito en cobro judicial	845,393,982	981,577,277	842,424,140
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-465,449,409	-444,379,185	-429,638,925
Productos por cobrar	561,072,489	585,042,250	569,337,688
Estimación para créditos incobrables	-1,804,964,760	-1,761,051,573	-1,558,179,189
TOTALES	42,435,752,855	42,997,529,070	42,371,950,013

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

	Jun. 2024	Dic. 2023	Jun. 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	-317,276,621	-712,093,132	-211,054,674
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	273,363,434	365,274,746	67,108,673
TOTALES	-1,804,964,760	-1,761,051,573	-1,558,179,189

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Jun. 2024	Dic. 2023	Jun. 2023
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	27,692,592	28,540,879	29,187,135
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	84,948,613	101,043,490	111,594,439
Refundición OP Directas	Fiduciaria	130,923,671	148,569,085	174,781,165
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,415,676,263	3,271,359,017	3,046,747,514
Crédito Emergencia	Fiduciaria	19,523,025	23,944,463	28,571,021
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	13,298,802	15,327,971	17,161,943
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	3,617,776,134	3,358,571,795	3,664,483,588
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	355,435,297	365,167,949	328,823,974
Financiamiento Vehículo	Prendaria	471,218,260	366,742,045	398,303,099
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	0	0	1,416,774
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	6,350,669,687	6,081,529,576	4,744,514,604
Consumo Infocoop	Fiduciaria	327,016,453	388,680,093	466,977,619
Compra De Saldos Infocoop	Fiduciaria	198,992,499	215,140,454	242,331,397
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	0	0	961,145
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	1,691,537,406	1,848,812,158	1,930,096,295
Préstamo Más Capital	Capital social	402,907,089	514,141,536	552,147,386
Préstamo RCP	Pagaré	0	0	379,701
Refundición	Fiduciaria	8,350,403,223	8,392,709,366	7,979,849,209
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	4,494,345,144	4,677,927,928	4,740,757,645
Consumo Infocoop2	Fiduciaria	136,926,387	157,629,921	189,959,640
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	11,338,761	15,972,581	20,018,132
Credi-Premium	Pagaré	612,989,854	720,408,526	820,892,922
Credi-Express	Pagaré	137,709,240	161,550,903	206,939,146
Credi-Premium Infocoop	Pagaré	241,386,367	283,358,727	331,553,201
Reestructuración Financiera	Fiduciaria	1,750,244,684	1,814,659,205	1,876,109,723
Esencia Cooperativa	Pagaré	17,853,575	70,854,012	143,619,680
Alivio Financiero	Fiduciaria	2,063,766,899	2,277,432,511	2,419,394,877
Credi Liquidez	Fiduciaria	1,285,474,538	1,358,516,553	1,138,755,814
Enlace Asociativo	Pagaré	116,296,702	136,712,422	141,946,354
Bien-estar	Fiduciaria	303,513,830	305,693,182	314,991,496
Crédi Moratoria	Fiduciaria	1,279,057,245	1,320,571,529	1,365,174,872
Esencia Cooperativa II	Pagaré	151,525,504	197,666,865	245,328,613
Credi Apoyo	Fiduciaria	225,978,024	217,635,924	189,105,635
Respiro Cooperativo	Fiduciaria	71,581,279	57,458,602	57,585,143
Alivio Financiero 2	Fiduciaria	1,701,257,588	1,839,092,014	1,967,394,882
Credi- App	Sin Garantía	0	0	799,324,794
Credi- App	Pagaré	588,769,348	665,385,603	0
Préstamo Vigente - Centro Empresarial Coopemédicos	Fiduciaria	10,305,049	4,909,417	0
Credi Emprende - SBD	Fiduciaria	211,044,252	63,819,217	0
Préstamo Vigente CREDI - DIGITAL	Pagaré	105,513,380	66,233,693	0
Préstamo Vigente - CRÉDITO RÁPIDO	Pagaré	39,542,071	988,863	0
PRÉSTAMOS MULTIUSO - ESPECIALISTA	Fiduciaria	64,355,328	0	0
REFUNDICION - ESPECIALISTA	Fiduciaria	111,607,344	0	1
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	2,954,693,129	3,083,158,503	3,103,249,859
TOTALES		44,145,094,535	44,617,917,579	43,790,430,439



C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Capital social	758,342,385	879,309,485	880,971,360
Certif. a Plazo	3,415,676,263	3,271,359,017	3,046,747,514
Fiduciaria	21,972,388,657	22,074,618,701	22,216,247,656
Hipotecaria	12,549,851,038	12,623,597,633	11,432,530,487
Pagare	4,977,617,931	5,402,290,696	5,014,888,754
Prendaria	471,218,260	366,742,045	399,719,874
Sin Garantia	0	0	799,324,794
TOTALES	44,145,094,535	44,617,917,579	43,790,430,439

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Consumo	27,958,287,855	28,480,600,179	28,854,930,219
Vehículo	471,218,260	366,742,045	399,719,874
Vivienda Residencial	12,549,851,038	12,623,597,633	11,432,530,487
Tarjetas de Crédito	2,954,693,129	3,083,158,503	3,103,249,859
Banca para el Desarrollo	211,044,252	63,819,217	0
TOTALES	44,145,094,535	44,617,917,579	43,790,430,439

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.							
Categorías de Riesgo ACUERDO CONASSIF 14-21	Jun.2024		Categorías de Riesgo ACUERDO SUGEf 1-05	Dic.2023		Jun.2023	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN		CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera 1	37,978,543,892	285,690,258	Cartera A1	40,916,038,401	206,576,589	40,364,305,956	203,691,967
Cartera 2	3,229,405,715	82,361,216	Cartera A2	40,366,368	202,233	700,549,795	3,630,479
Cartera 3	794,388,177	42,010,941	Cartera B1	1,514,767,255	59,385,516	694,907,885	24,928,648
Cartera 4	635,335,461	65,113,893	Cartera B2	41,109,530	4,323,054	136,573,277	14,236,434
Cartera 5	216,997,495	52,513,919	Cartera C1	592,465,725	94,421,910	348,443,017	73,346,940
Cartera 6	116,033,363	69,837,092	Cartera C2	15,670,256	8,145,109	33,951,209	18,179,201
Cartera 7	100,167,960	83,618,799	Cartera D	187,500,035	114,111,147	72,815,721	59,020,283
Cartera 8	1,074,222,472	889,345,759	Cartera E	1,310,000,009	1,058,590,417	1,438,883,578	886,241,347
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	44,145,094,535			44,617,917,579		43,790,430,439	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	1,570,491,878		-	1,545,755,976	(0.00)	1,283,275,299
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	-	1,804,964,760		-	1,761,051,573	-	1,558,179,189
EXCESO DE ESTIMACIÓN		234,472,882			215,295,597		274,903,890

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Al día	38,139,603,866	39,242,507,325	39,760,024,808
De 1 a 30 Días	3,203,859,303	2,930,779,589	2,323,108,956
De 31 a 60 Días	804,656,935	753,108,368	490,546,786
De 61 a 90 Días	494,229,501	459,672,025	165,410,757
De 91 a 120 Días	216,997,495	111,882,338	73,272,420
De 121 a 180 Días	218,870,800	49,475,711	51,578,460
Más de 180 Días	221,482,653	88,914,946	84,064,112
Cobro judicial	845,393,982	981,577,277	842,424,140
TOTALES	44,145,094,535	44,617,917,579	43,790,430,439

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.						
CLASE	Jun.2024		Dic.2023		Jun.2023	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	2,530	43,613,248,987	2,537	44,005,222,870	2,455	42,961,910,353
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	22	531,845,548	23	612,694,708	26	828,520,086
TOTALES	2,552	44,145,094,535	2,560	44,617,917,579	2,481	43,790,430,439



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

Al 30 de Junio del 2024 y 2023, 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.

	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Monto de préstamos	845,393,982	981,577,277	842,424,140
Cantidad de préstamos	48	62	57
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	1.92%	2.20%	1.92%

C.14 Operaciones con partes relacionadas.

	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Participación en el capital de otras empresas	175,558,773	183,060,670	205,362,526
TOTAL ACTIVOS	175,558,773	183,060,670	205,362,526
Ingresos por alquiler de edificio	14,520,000	28,760,000	14,240,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.A.	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Efectivo	0	15,230,327	2,200,000
Cuentas Corrientes	173,702,943	95,317,654	89,584,609
Cuentas por cobrar netas	62,523,933	185,317,654	129,618,905
Inventarios netos	429,611,987	493,876,890	552,878,309
Mobiliario y equipo neto	49,225,200	52,160,762	53,299,085
Otros activos	69,834,944	51,241,678	55,949,296
TOTAL ACTIVOS	784,899,007	893,144,965	883,530,204
Cuentas por pagar	167,443,504	186,781,902	185,386,318
Provisiones por pagar	74,179,742	18,148,766	18,148,766
TOTAL PASIVOS	241,623,246	204,930,668	203,535,085
Capital social	392,750,000	392,750,000	392,750,000
Superavit	-58,074,552	24,070,651	83,072,070
Reservas Legales y Patrimoniales	105,002,178	78,661,078	78,661,078
Utilidades acumuladas	0	0	0
Utilidad del periodo	103,598,137	192,732,567	125,511,971
PATRIMONIO	543,275,763	688,214,296	679,995,119
Ventas	1,406,374,612	3,132,758,791	1,566,379,395
Costo de la mercadería vendida	-1,009,847,750	-2,250,756,250	-1,125,378,125
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	396,526,862	882,002,541	441,001,270
Gastos operativos	294,758,417	691,746,343	345,873,171
Otros gastos	18,962,583	0	0
Otros ingresos	20,792,275	50,639,786	30,383,872
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	103,598,137	240,895,984	125,511,971
Impuesto Sobre Renta 30%	31,079,441	72,268,795	37,653,591
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	72,518,696	168,627,189	87,858,379

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.

C.16 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

		Jun.2024			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		403,899,874	1,155,097,030	16,326,029	30,550,629
Comité de Vigilancia		53,036,192	235,118,058	18,711,448	21,306,576
Comité de Educación		23,730,607	7,798,000	9,886,186	23,548,731
Personal Administrativo		51,178,875	53,497,310	11,974,515	10,230,415
TOTALES		531,845,548	1,451,510,398	56,898,177	85,636,351



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

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

		Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)		2,125,890,475	2,206,309,482	2,468,206,442

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

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

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

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

Inversiones comprometidas					Jun.2024	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	4.25	Garantía FGD Reserva	12/01/2022	03/07/2024	353,513,778	Garantía FGD Reserva
BCCR	4.25	Garantía FGD Reserva	04/05/2022	03/07/2024	281,497,536	Garantía FGD Reserva
BCCR	9.35	Garantía FGD Reserva	01/03/2023	23/04/2025	252,258,113	Garantía FGD Reserva
BCCR	10.95	Garantía FGD Sinpe	17/07/2020	11/03/2026	47,434,333	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	Garantía FGD Sinpe	22/04/2021	11/03/2026	72,021,740	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	Garantía FGD Sinpe	21/10/2021	11/03/2026	56,974,224	Garantía FGD Sinpe
BCCR	11.33	Reserva de Liquidez	27/11/2019	12/03/2031	174,453,117	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	Reserva de Liquidez	20/07/2020	11/03/2026	146,998,636	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	Reserva de Liquidez	13/07/2022	23/10/2024	290,038,768	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	Reserva de Liquidez	03/08/2022	23/10/2024	278,023,399	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	Reserva de Liquidez	21/09/2022	23/10/2024	147,087,736	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	Reserva de Liquidez	26/10/2022	23/10/2024	695,488,607	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	Reserva de Liquidez	26/10/2022	23/10/2024	67,092,375	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	Reserva de Liquidez	01/03/2023	23/04/2025	253,567,180	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	Reserva de Liquidez	24/05/2023	23/04/2025	525,718,509	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	Reserva de Liquidez	24/05/2023	23/04/2025	209,740,000	Reserva de Liquidez
BCCR	3.57	Reserva de Liquidez	25/06/2024	23/07/2024	1,800,000,000	Reserva de Liquidez
BCCR	3.57	Reserva de Liquidez	28/06/2024	26/07/2024	550,000,000	Reserva de Liquidez
MH	5.06	Garantía FGD Reserva	25/11/2019	26/11/2025	25,130,067	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	Garantía FGD Reserva	16/06/2021	25/05/2033	107,224,747	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	Garantía FGD Reserva	17/06/2021	25/05/2033	67,717,036	Garantía FGD Reserva
BCCR	4.05	Reserva de Liquidez	02/04/2024	22/08/2024	45,084,850	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	Reserva de Liquidez	30/04/2024	16/09/2024	47,736,900	Reserva de Liquidez
MH	5.06	Reserva de Liquidez	12/01/2022	26/11/2025	4,946,598	Reserva de Liquidez
TOTAL					6,499,748,249	



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2024 - 2023

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

Inversiones comprometidas					Dic.2023	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	11.33	CRBCCR084577	27/11/2019	12/03/2031	188,218,874	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR084726	20/07/2020	11/03/2026	134,640,381	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR084726	17/07/2020	11/03/2026	43,238,171	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR084726	22/04/2021	11/03/2026	61,299,685	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR084726	21/10/2021	11/03/2026	46,522,083	Garantía FGD Sinpe
BCCR	4.25	CRBCCR085152	12/01/2022	03/07/2024	334,113,521	Garantía FGD Reserva
BCCR	4.25	CRBCCR085152	04/05/2022	03/07/2024	281,411,091	Garantía FGD Reserva
BCCR	4.68	CRBCCR085160	13/07/2022	23/10/2024	297,675,663	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	03/08/2022	23/10/2024	297,675,663	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	21/09/2022	23/10/2024	157,172,750	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	26/10/2022	23/10/2024	744,189,158	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	26/10/2022	23/10/2024	71,442,159	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR085228	01/03/2023	23/04/2025	260,840,120	Garantía FGD Reserva
BCCR	9.35	CRBCCR085228	01/03/2023	23/04/2025	260,840,120	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR085228	24/05/2023	23/04/2025	521,680,240	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR085228	24/05/2023	23/04/2025	208,672,096	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	31/08/2023	10/01/2024	18,440,800	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5334	13/09/2023	13/03/2024	250,222,195	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5433	25/10/2023	24/01/2024	465,107,768	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5433	25/10/2023	24/01/2024	500,115,880	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5433	26/10/2023	24/01/2024	271,913,004	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	22/11/2023	25/03/2024	42,150,400	Reserva de Liquidez
BCCR	4.63	NO	21/12/2023	18/01/2024	850,000,000	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	21/12/2023	22/04/2024	47,419,200	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	26,092,820	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	101,657,850	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	64,255,434	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	4,696,708	Reserva de Liquidez
TOTAL					6,551,703,835	

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

Inversiones comprometidas					Jun.2023	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	11.33	CRBCCR084577	27/11/2019	12/03/2031	182,215,248	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR084320	21/04/2020	13/09/2023	63,378,478	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR084726	20/07/2020	11/03/2026	134,363,084	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR084726	17/07/2020	11/03/2026	43,149,121	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR084726	22/04/2021	11/03/2026	61,173,437	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	22/09/2021	25/10/2023	119,479,373	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	22/09/2021	25/10/2023	502,809,027	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR084726	21/10/2021	11/03/2026	46,426,269	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	27/10/2021	25/10/2023	159,305,830	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	27/10/2021	25/10/2023	242,543,127	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR085145	08/12/2021	25/10/2023	184,197,366	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR085152	12/01/2022	03/07/2024	329,548,535	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR085152	04/05/2022	03/07/2024	277,566,176	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	13/07/2022	23/10/2024	293,200,983	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	03/08/2022	23/10/2024	293,200,983	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	21/09/2022	23/10/2024	154,810,119	Reserva de Liquidez
BCCR	9.84	CRBCCR084320	27/09/2022	13/09/2023	251,501,898	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	26/10/2022	23/10/2024	733,002,458	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR085160	26/10/2022	23/10/2024	70,368,236	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR085228	01/03/2023	23/04/2025	262,000,290	Garantía FGD Reserva
BCCR	9.35	CRBCCR085228	01/03/2023	23/04/2025	262,000,290	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR085228	24/05/2023	23/04/2025	524,000,580	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR085228	24/05/2023	23/04/2025	209,600,232	Reserva de Liquidez
BCCR	5.40	NO	28/06/2023	12/07/2023	800,000,000	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	28/06/2023	08/11/2023	41,211,000	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	26,033,577	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	111,079,833	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	70,151,689	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	5,124,445	Reserva de Liquidez
TOTAL					6,453,441,682	

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

	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023	Causa
Cartera de Crédito	10,671,025,339	11,413,875,775	12,243,293,591	Cedida en Garantía



E. Posición monetaria en moneda extranjera.

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

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

E.1 Valuación.

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

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

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

	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Compra	523.42	519.21	543.13
Venta	530.41	526.88	549.48

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Jun.2024		Dic.2023		Jun.2023	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	3,613,426	1,916,597,277	3,808,939	2,006,853,907	3,538,550	1,944,362,531
Pasivo	3,816,776	2,024,456,214	3,544,292	1,867,416,698	3,593,442	1,974,524,393
TOTAL	-203,350	-107,858,937	264,647	139,437,208	-54,891	-30,161,863

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

	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Número de acreedores	2	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	3,657,575,444	2,461,025,000	2,313,025,000

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

	Jun.2024		Dic.2023		Jun.2023	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,808	1,420,156,993	4,729	1,117,659,595	4,590	1,127,454,782
A la Vista en dólares	485	121,391,807	416	196,323,228	347	92,219,119
A Plazo en colones	1,169	25,922,978,539	1,191	24,523,929,682	1,160	23,309,876,183
A Plazo en dólares	119	1,865,041,030	117	1,623,336,864	540	1,834,508,319
Ahorros especiales	3,860	4,449,513,875	3,616	4,760,535,762	3,446	5,096,719,257
Otras Obligaciones	2	233,898,696	8	914,245,696	16	2,158,871,465
TOTAL	10,443	34,012,980,940	10,077	33,136,030,828	10,099	33,619,649,124

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	1288	867,712,000	1308	794,538,900	1700	703,025,797
TOTAL F	10,443	34,880,692,940	10,077	33,930,569,728	10,099	34,322,674,920

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Dinero en cajas y bóvedas	1,810,670,242	808,603,892	1,168,358,720
Depósitos a la Vista BCCR	1,160,803,881	414,421,003	263,993,112
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	162,221,257	67,295,836	70,493,969
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	720,446,227	811,930,677	932,299,518
TOTALES	3,854,141,606	2,102,251,408	2,435,145,319



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2024 - 2023

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Valores para reserva de liquidez en colones	5,243,470,495	5,219,565,950	5,874,462,371
Valores para reserva de liquidez en dólares	97,560,003	112,707,108	217,623,230
Inversiones en el Banco Central de Costa Rica	184,537,500	184,358,433	0
Inversiones en Sector Público no financieros del país	4,962,665,227	4,196,550,655	3,300,528,975
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	1,459,111,819	2,133,676,472	2,511,411,573
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	493,081,055	2,479,061,576	2,541,212,387
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	805,790,741	666,332,170	791,972,228
Productos por cobrar por inversiones	154,303,933	246,484,270	192,380,575
Estimación para inversiones	0	0	-8,695,953
TOTALES	13,400,520,773	15,238,736,634	15,420,895,386

G.3 Cartera de créditos.	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Cartera de Crédito Vigente	38,139,603,865	39,242,507,325	39,760,024,808
Cartera de Crédito Vencida	5,160,096,688	4,393,832,976	3,187,981,491
Cartera de Crédito en cobro judicial	845,393,982	981,577,277	842,424,140
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-465,449,409	-444,379,185	-429,638,925
Productos por cobrar por cartera de crédito	561,072,489	585,042,250	569,337,688
Estimación para créditos incobrables	-1,804,964,760	-1,761,051,573	-1,558,179,189
TOTALES	42,435,752,855	42,997,529,070	42,371,950,013

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Otras cuentas por cobrar	62,577,543	88,938,615	73,108,333
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-241,321	-241,321	-460,769
TOTALES	62,336,223	88,697,294	72,647,564

G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	264,650,861	288,850,853	372,130,647
Otros bienes mantenidos para la venta	68,200,862	0	0
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	-112,375,580	-180,576,442	-222,705,579
Estimación Otros bienes mantenidos para la venta	-68,200,862	0	0
TOTALES	152,275,281	108,274,411	149,425,067

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	175,356,632	182,858,530	205,160,385
TOTALES	175,558,773	183,060,670	205,362,526

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Saldo al inicio del periodo	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Más: Aumentos	-	0	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Más: Revaluaciones	110,352,341	110,352,341	110,352,341
Menos: Depreciación acumulada edificios	-429,468,642	-405,643,321	-381,817,999
Menos: Depreciación acumulada revaluación edificio	-14,025,751	-8,766,095	-3,506,438
Valor en libros Edificios final del periodo	612,231,275	641,316,252	670,401,231

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Saldo al inicio del periodo	168,947,854	169,125,402	167,347,190
Más: Aumentos	510,000	587,600	0
Menos: Disminuciones	-1,778,212	-765,148	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	167,679,642	168,947,854	167,347,190
Menos: Depreciación acumulada	-149,495,526	-141,638,511	-134,384,715
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	18,184,116	27,309,343	32,962,476



G.7.3 Equipo de Cómputo	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Saldo al inicio del periodo	319,036,526	319,036,526	265,000,953
Más: Aumentos	10,535,800	0	45,529,624
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	329,572,326	319,036,526	310,530,577
Menos: Depreciación acumulada	-241,615,769	-228,653,396	-219,963,667
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	87,956,557	90,383,130	90,566,910

G.7.4 Terrenos	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Saldo al inicio del periodo	501,635,084	501,635,084	501,635,084
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	501,635,084	501,635,084	501,635,084
Más: Revaluaciones	278,304,916	278,304,916	278,304,916
Valor de Terrenos al final del periodo	779,940,000	779,940,000	779,940,000

TOTALES G.7	1,498,311,948	1,538,948,726	1,573,870,617
-------------	---------------	---------------	---------------

Resumen nota G.7	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Edificio	1,055,725,668	1,055,725,668	1,055,725,668
Mobiliario y equipo	167,679,642	168,947,854	167,347,190
Equipo de computación	329,572,326	319,036,526	310,530,577
Sub total	1,552,977,636	1,543,710,048	1,533,603,436
Depreciación acumulada	-834,605,689	-784,701,322	-739,672,819
TOTAL	718,371,947	759,008,726	793,930,617
Terrenos	779,940,000	779,940,000	779,940,000
TOTALES	1,498,311,948	1,538,948,726	1,573,870,617

G.8 Otros activos.	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)			
Saldo al inicio del periodo	1,286,668,642	1,236,233,465	1,151,196,116
Más: Aumentos	83,139,034	50,435,178	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	1,369,807,677	1,286,668,642	1,151,196,116
Menos: Depreciación acumulada	-1,148,226,994	-1,090,702,236	-1,037,371,037
Valor en libros Intangibles al final del periodo	221,580,683	195,966,406	113,825,079

G.8.2 Otros activos.	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Gastos pagados por anticipado	83,344,603	138,570,799	263,062,042
Papelería y Útiles de oficina	17,876,310	17,229,089	11,418,797
Activos Intangibles	221,580,682	195,966,406	113,825,079
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
TOTALES G.8	322,949,423	351,914,122	388,453,746

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	61,181,400,653	61,797,481,660	61,685,450,719
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	61,181,400,653	61,797,481,660	61,685,450,719

PASIVOS

G.9 Obligaciones con el público.
G.9.1 Depósitos de clientes a la Vista y a Plazo.

	Jun.2024		Dic.2023		Jun.2023	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,808	1,420,156,993	4,729	1,117,659,595	4,590	1,127,454,782
A la Vista en dólares	485	121,391,807	416	196,323,228	347	92,219,119
A Plazo en colones	1,169	25,922,978,539	1,191	24,523,929,682	1,160	23,309,876,183
A Plazo en dólares	119	1,865,041,030	117	1,623,336,864	540	1,834,508,319
Ahorros especiales	3,860	4,449,513,875	3,616	4,760,535,762	3,446	5,096,719,257
Otras Obligaciones	2	233,898,696	8	914,245,696	16	2,158,871,465
TOTAL	10,443	34,012,980,940	10,077	33,136,030,828	10,099	33,619,649,124

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	1,288	867,712,000	1,308	794,538,900	1,700	703,025,797
TOTAL NOTA G.9	10,443	34,880,692,940	10,077	33,930,569,728	10,099	34,322,674,920



G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Línea Crédito BCR Op.5985819	0	0	147,025,441
Línea Crédito BCR Op.6026618	104,902,163	136,574,351	166,418,995
Línea Crédito COOPEANDE No 1 R.L Op. 1	-	1,350,000,000	1,351,412,833
Línea Crédito Banco Nacional Op. 208-03-25949780	499,607,040	650,655,672	793,117,724
Obligaciones con recursos del FONADE Op. 1000531	572,910,717	596,220,148	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	232,338,055	253,708,434	274,304,899
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	77,608,278	167,500,194	253,986,199
Línea Crédito INFOCOOP Op.121910789	492,640,473	552,763,076	610,607,697
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010811	2,009,263,258	2,095,849,596	2,179,155,267
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	663,660,613	691,869,408	719,009,400
Línea Crédito INFOCOOP Op.0132110835	2,006,820,791	2,080,633,105	2,151,648,746
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0132110850	2,767,500,113	2,786,038,433	2,804,007,847
Línea Crédito INFOCOOP Op 0132210874	2,845,335,170	2,864,412,158	2,882,935,933
Línea Crédito INFOCOOP Op 0732210885	704,503,406	708,879,556	658,172,094
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	-70,614,001	-71,821,442	-55,301,129
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	50,265,475	111,709,400	56,508,174
TOTALES	12,956,741,551	14,974,992,088	14,993,010,119

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Cuentas por pagar Diversas	695,448,476	565,512,579	803,534,794
Provisiones	62,181,069	59,408,901	90,816,293
TOTALES	757,629,545	624,921,480	894,351,087

G.12 Otros pasivos.

	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	137,162,943	242,737,101	97,565,225
TOTALES	137,162,943	242,737,101	97,565,225
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	48,732,226,979	49,773,220,396	50,307,601,352
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	48,732,226,979	49,773,220,396	50,307,601,352

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.

	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Capital social pagado	10,182,284,152	9,804,289,573	9,431,048,626
TOTALES	10,182,284,152	9,804,289,573	9,431,048,626

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Superávit por revaluación de inmueble, 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	12,636,772	-127,501,191	-300,193,156
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	70,028,750	56,610,060	8,189,068
TOTALES	471,322,779	317,766,126	96,653,169

G.15 Reservas.

G.15.1 Reserva Legal	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Saldo al inicio del periodo	655,138,603	481,289,981	481,289,981
Más: Aumentos	-	173,848,622	104,271,763
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	655,138,603	655,138,603	585,561,745

G.15.2 Reserva Educación	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Saldo al inicio del periodo	62,008,704	67,218,234	67,218,234
Más: Aumentos	28,408,292	37,741,177	29,380,444
Menos: Disminuciones	0	-42,950,706	0
Saldo al final del periodo	90,416,996	62,008,704	96,598,678

G.15.3 Reserva Bienestar Social	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Saldo al inicio del periodo	288,204,865	269,038,908	269,038,908
Más: Aumentos	28,408,292	39,413,323	29,380,444
Menos: Disminuciones	0	-20,247,367	0
Saldo al final del periodo	316,613,156	288,204,865	298,419,352

G.15.4 Reserva para Pasantía	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Saldo al inicio del periodo	3,748,159	827,827	3,748,159
Más: Aumentos	1,750,939	2,920,333	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	5,499,098	3,748,159	3,748,159

G.15.5 Reserva Fondo de Contingencia	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Saldo al inicio del periodo	199,080,777	200,124,903	200,124,903
Más: Aumentos	1,055,258	8,360,733	0
Menos: Disminuciones	-1,055,258	-9,404,858	0
Saldo al final del periodo	199,080,777	199,080,777	200,124,903



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2024 - 2023

G.15.6 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
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	183,449,199	183,449,199	175,088,466
G.15.8 Reserva Fortalecimiento Patrimonial no Redimible y afectación de cartera	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Saldo al inicio del periodo	173,157,650	340,359,806	340,359,806
Más: Aumentos	0	169,265,739	0
Menos: Disminuciones	-18,000,000	-336,467,895	12,242,680
Saldo al final del periodo	155,157,650	173,157,650	328,117,126
TOTALES G.15	1,605,355,479	1,564,787,957	1,687,658,429
G.16 Excedentes acumulados	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
Excedentes acumulados	190,211,262	337,417,608	162,489,143
TOTALES	190,211,262	337,417,608	162,489,143
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	12,449,173,674	12,024,261,264	11,377,849,367
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	12,449,173,674	12,024,261,264	11,377,849,367

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2024	Jun.2023	Abr Jun.2024	Abr Jun.2023
H.1 Ingresos financieros.				
Por Disponibilidades	12,957,774	9,594,187	5,528,349	5,685,522
Por Inversiones en valores y depósitos	481,483,157	507,943,274	235,486,571	255,851,900
Por Cartera de créditos vigentes	1,616,165,224	1,581,720,640	784,365,138	800,228,276
Por Cartera de créditos vencidos	1,411,157,614	1,355,886,324	715,345,333	686,665,601
Por Diferencial cambiario	0	58,732,473	0	0
Por Otros ingresos financieros	67,661,897	55,130,666	34,763,416	31,524,517
Total Ingresos financieros	3,589,425,666	3,569,007,564	1,775,488,807	1,779,955,816
H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:	Jun.2024	Jun.2023	Abr Jun.2024	Abr Jun.2023
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	42,668,877	11,999,711	42,668,877	11,999,711
Por Estimación cartera de crédito	0	0	0	0
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
Total Otros ingresos	42,668,877	11,999,711	42,668,877	11,999,711
H.2 Otros ingresos.	Jun.2024	Jun.2023	Abr Jun.2024	Abr Jun.2023
Por Comisiones por servicios	156,221,966	186,993,638	76,436,054	94,557,413
Por Bienes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	7,989,120	20,412,830	7,711,849	9,773,916
Por Otros ingresos operativos	42,330,091	71,961,548	23,931,713	41,216,221
H.2 Total Otros ingresos	206,541,177	279,368,016	108,079,616	145,547,550
TOTAL INGRESOS	3,838,635,720	3,860,375,291	1,926,237,300	1,937,503,077



	Jun.2024	Jun.2023	Abr Jun.2024	Abr Jun.2023
H.3 Gastos financieros.				
Por Obligaciones con el público	1,474,647,878	1,437,726,054	737,829,798	743,322,032
Por Otras obligaciones financieras	522,318,944	537,066,316	257,672,516	274,241,759
Por Diferencial cambiario	14,719,284	0	19,824,380	730,595
Por Otros gastos financieros	95,126,238	126,802,188	51,430,823	58,727,800
Total Gastos financieros	2,106,812,344	2,101,594,558	1,066,757,517	1,077,022,185

	Jun.2024	Jun.2023	Abr Jun.2024	Abr Jun.2023
H.4 Gastos por deterioro de activos.				
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	249,086,953	168,986,995	122,120,490	100,236,619
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0	0	0
Total Gastos financieros	249,086,953	168,986,995	122,120,490	100,236,619

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2024	Jun.2023	Abr Jun.2024	Abr Jun.2023
H.5 Otros gastos diversos.				
Por Comisiones por Servicios	93,353,877	126,902,323	42,834,149	64,075,725
Por Bienes Mantenidos para la Venta	4,882,005	52,288,286	3,316,881	20,021,445
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por Provisiones	11,718,300	15,455,681	8,082,067	2,130,146
Por Otros gastos operativos	73,144,730	63,445,269	33,236,990	32,042,941
Total Otros gastos diversos	183,098,912	258,091,558	87,470,087	118,270,256

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2024	Jun.2023	Abr Jun.2024	Abr Jun.2023
H.6 Gastos de Administración.				
Por Gastos del personal	587,437,661	595,610,487	296,285,030	304,198,086
Por Servicios externos	281,491,313	337,184,747	152,916,488	166,414,071
Por Movilidad y comunicaciones	30,792,653	31,403,233	15,299,991	12,709,888
Por Infraestructura	67,018,024	65,019,095	33,395,804	29,950,354
Por Gastos generales	135,303,112	132,614,482	73,644,877	62,698,622
Total Gastos de administración	1,102,042,763	1,161,832,044	571,542,190	575,971,021

H.7 Gastos de Participaciones sobre la utilidad.				
Participaciones sobre la utilidad	7,383,486	7,380,994	1,533,810	2,981,283
TOTAL DE GASTOS	3,648,424,458	3,697,886,149	1,849,424,094	1,874,481,364
H. Resultado del periodo	190,211,262	162,489,143	76,813,206	63,021,713

I. Otras Cuentas			
I.1 Cuentas Contingentes.			
I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.			
I. Total Otras Cuentas			

	Jun.2024	Dic.2023	Jun.2023
	4,960,840,300	4,658,440,946	4,719,610,107
	15,000,000	62,500,000	70,000,000
	1,208,582,685	972,222,147	743,647,782
	6,184,422,985	5,693,163,093	5,533,257,889

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 Credito Supervisadas", evidencian una situación Normal. Las áreas mas 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 DE LA CARTERA DE CRÉDITO						
Recuperación	Jun.2024		Dic.2023		Jun.2023	
Planilla Tarjeta	246,053,950	0.56%	335,621,191	0.75%	316,646,876	0.72%
Datafono	190,494,404	0.43%	242,523,250	0.54%	192,355,226	0.44%
Cargo Automático	8,270,535,163	18.73%	7,474,629,846	16.75%	6,668,277,346	15.23%
Ventanilla	9,573,971,368	21.69%	10,370,431,142	23.24%	10,295,234,248	23.51%
Deducción de Planilla	25,864,039,650	58.59%	26,194,712,149	58.71%	26,317,916,743	60.10%
Total	44,145,094,535	100.00%	44,617,917,579	100.00%	43,790,430,439	100.00%



Coopemédicos, R.L.
Estados Financieros Intermedios, Junio 2024 - 2023

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Junio del 2024

(En colones)

RTE: su_calces_gen.

AL 30 DE JUNIO 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	DIFERENCIA MN	1,639,981,862.44	1,627,295,999.25	- 1,251,802,415.93	- 1,081,396,437.27	- 3,509,704,933.62	16,856,675,414.87	- 3,977,506,154.61	2,657,141,475.89	12,960,684,811.06
12110	Total Recuperacion de activo	3,114,725,695.56	3,378,650,648.57	199,456,516.15	228,646,555.28	2,935,860,304.99	26,881,196,407.38	19,462,658,886.05	2,657,141,475.89	58,858,336,489.87
12111	DISPONIBILIDADES	3,005,924,995.94								3,005,924,995.94
12113	Inversiones MN	108,800,699.62	2,982,908,418.21	25,484,016.65	48,280,245.53	1,673,085,928.48	1,480,863,930.63	5,751,525,240.15		12,070,728,477.39
12114	Cartera de Créditos MN		395,742,230.30	173,902,490.50	180,366,309.75	1,262,774,378.51	25,400,532,476.75	13,711,133,845.90	2,657,141,475.89	43,781,083,016.60
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,474,743,833.12	1,751,354,649.28	1,451,258,932.08	1,310,042,992.55	6,445,565,238.61	10,024,520,992.51	23,440,165,040.66		45,897,651,678.81
12121	Obligaciones Con El Público MN	1,420,156,993.04	1,537,198,892.31	1,301,418,958.54	1,159,722,261.18	5,939,892,568.59	9,254,800,281.60	11,413,358,152.13		32,026,548,103.48
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		103,879,728.79	104,816,703.98	105,486,299.51	303,556,025.49	563,416,559.14	11,795,934,759.87		12,977,090,076.78
12124	Cargos por pagar MN	50,266,474.93	110,276,028.12	45,023,271.56	44,834,431.88	202,116,048.53	206,304,151.77	230,872,128.67		894,013,498.58

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	609,963,541.93	394,199,261.86	- 79,967,585.39	184,585,851.15	- 521,576,427.06	- 896,900,475.22	215,896,296.49	- 93,799,536.24
12210	Total Recuperacion de activo	731,355,349.21	489,114,221.85	163,575,905.15	211,344,653.76	1,833,163.40	103,477,687.53	215,896,296.49	1,916,597,277.43
12211	DISPONIBILIDADES	127,770,383.35							127,770,383.35
12213	Inversiones ME	603,584,965.86	30,079,623.14	163,575,905.15	211,344,653.76	1,833,163.40	103,477,687.53	215,896,296.49	1,329,792,295.33
12214	Cartera de créditos ME		459,034,598.75						459,034,598.75
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	121,391,807.28	94,814,960.03	243,543,490.54	26,758,802.61	523,409,590.48	1,000,378,162.75		2,010,396,813.67
12221	Obligaciones Con El Público ME	121,391,807.28	93,320,510.45	240,597,142.55	26,536,873.78	513,991,428.94	990,595,073.85		1,986,432,838.83
12224	Cargos por pagar ME		1,594,449.58	2,946,347.99	221,928.85	9,418,161.52	9,783,088.90		23,963,976.84

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Junio del 2023

(En colones)

RTE: su_calces_gen.

AL 30 DE JUNIO DE 2023

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	638,925,696.02	2,055,638,106.86	- 1,188,706,425.71	- 396,221,725.89	- 1,368,121,525.56	22,242,107,051.43	- 12,091,413,583.56	1,615,039,177.45	11,507,246,771.06
12110	Total Recuperacion de activo	1,822,888,652.17	3,832,498,672.46	204,958,765.59	572,941,678.01	3,792,122,460.91	32,945,877,040.06	14,131,877,364.45	1,615,039,177.45	58,918,203,811.10
12111	DISPONIBILIDADES	1,480,782,156.83								1,480,782,156.83
12113	Inversiones MN	342,106,495.34	813,174,409.77	31,221,349.99	391,039,086.60	1,304,092,545.48	1,880,976,941.97	9,072,307,985.39		13,834,918,814.55
12114	Cartera de Créditos MN		3,019,324,262.69	173,737,415.60	181,902,591.41	2,488,029,915.43	31,064,900,098.09	5,059,569,379.08	1,615,039,177.45	43,602,502,839.72
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,183,962,956.15	1,776,860,565.60	1,393,665,191.30	969,163,403.90	5,160,243,986.47	10,703,769,988.61	26,223,290,948.01		47,410,957,040.04
12121	Obligaciones Con El Público MN	1,127,454,782.04	1,654,149,505.37	1,201,272,413.18	816,035,525.01	4,849,536,014.87	9,915,129,984.60	12,329,343,461.33		31,692,921,686.38
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		117,326,138.18	118,515,439.02	119,255,502.92	363,873,785.98	594,414,703.54	13,678,417,504.71		14,991,803,074.33
12124	Cargos por pagar MN	56,508,174.11	5,384,922.05	73,877,339.12	33,872,375.97	146,834,185.64	194,225,300.47	215,529,981.97		726,232,279.33

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	513,262,083.06	357,712,786.56	272,564,713.19	57,191,596.27	- 681,459,949.62	- 755,748,797.20	220,810,969.78	- 15,666,597.96
12210	Total Recuperacion de activo	605,436,171.66	570,989,190.09	334,013,001.14	164,512,947.29	48,587,953.57		220,823,267.14	1,944,362,530.89
12211	DISPONIBILIDADES	22,063,644.09							22,063,644.09
12213	Inversiones ME	583,372,527.57	243,362,828.10	334,013,001.14	164,512,947.29	48,587,953.57		220,823,267.14	1,594,672,524.81
12214	Cartera de créditos ME		327,626,361.99						327,626,361.99
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	92,174,088.60	213,276,403.53	61,448,287.95	107,321,351.02	730,047,903.19	755,748,797.20	12,297.36	1,960,029,128.85
12221	Obligaciones Con El Público ME	92,174,088.60	213,276,403.53	58,095,047.79	106,405,538.20	717,498,258.04	739,278,101.22		1,926,727,437.38
12224	Cargos por pagar ME			3,353,240.16	915,812.82	12,549,645.15	16,470,695.98	12,297.36	33,301,691.47



J.2 Riesgos de tasas de interés.

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

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

Coopemédicos, R.L.
REPORTE DE BRECHAS
Al 30 de Junio del 2024
(En colones)

REPORTE: su_brechas_gen

AL 30 DE JUNIO DE 2024

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	42,265,214,388.39	501,408,444.17	-5,704,112,063.08	-7,095,603,613.61	-3,091,615,791.09	-7,049,558,095.40	19,825,733,269.38
22110	Total Recuperacion de activo MN	43,895,363,840.87	2,988,645,230.69	36,575,500.00	365,818,565.09	1,808,416,458.06	9,630,982,290.40	58,725,801,885.11
22111	Inversiones MN	108,800,699.62	2,988,645,230.69	36,575,500.00	365,818,565.09	1,808,416,458.06	9,630,982,290.40	14,939,238,743.86
22112	Cartera de Créditos MN	43,786,563,141.25						43,786,563,141.25
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,630,149,452.48	2,487,236,786.52	5,740,687,563.08	7,461,422,178.70	4,900,032,249.15	16,680,540,385.80	38,900,068,615.73
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,526,269,723.68	2,276,933,783.03	5,437,131,537.59	6,898,005,619.56	4,900,032,249.15	4,884,605,625.93	25,922,678,538.94
22123		103,879,728.80	210,303,003.49	303,556,025.49	563,416,559.14		11,795,934,759.86	12,977,090,076.76

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	603,409,025.53	29,607,642.75	164,283,471.13	211,193,376.79	7,653,185.53	383,431,205.69	1,399,577,907.42
22210	Total Recuperacion de activo ME	603,584,965.86	30,111,279.59	165,252,516.64	213,060,979.35	7,653,185.53	383,431,205.69	1,403,094,132.66
22211	Inversiones ME	603,584,965.86	30,111,279.59	165,252,516.64	213,060,979.35	7,653,185.53	383,431,205.69	1,403,094,132.66
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	175,940.33	503,636.84	969,045.51	1,867,602.56			3,516,225.24
22221	Obligaciones Con El Público ME	175,940.33	503,636.84	969,045.51	1,867,602.56			3,516,225.24

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	44,498,948,806.73	3,018,756,510.28	201,828,016.64	578,879,544.44	1,816,069,643.59	10,014,413,496.09	
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,630,325,392.81	2,487,740,423.36	5,741,656,608.59	7,463,289,781.26	4,900,032,249.15	0.00	
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	42,868,623,413.92	531,016,086.92	- 5,539,828,591.95	- 6,884,410,236.82	- 3,083,962,605.56	10,014,413,496.09	



Coopemédicos, R.L.
REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Junio del 2023

(En colones)

EPORTE: su_brechas_gen

AL 30 DE JUNIO DE 2023

Pag. 1 De 2

colones

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

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	583,061,795.88	254,586,729.61	332,707,224.30	164,164,016.11	53,712,211.31	294,798,489.71	1,683,030,466.92
22210	Total Recuperacion de activo ME	583,372,527.57	254,886,104.63	334,013,001.14	165,586,758.75	53,712,211.31	294,798,489.71	1,686,369,093.11
22211	Inversiones ME	583,372,527.57	254,886,104.63	334,013,001.14	165,586,758.75	53,712,211.31	294,798,489.71	1,686,369,093.11
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	310,731.69	299,375.02	1,305,776.84	1,422,742.64			3,338,626.19
22221	Obligaciones Con El Público ME	310,731.69	299,375.02	1,305,776.84	1,422,742.64			3,338,626.19

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

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 significava en su jornada laboral y por ende en sus remuneraciones, a razón de descenseo en la afluencia de pacientes a la clínicas privadas.

Al 30 de junio 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 € 181,410,960.09 y la respectiva estimación por € -181,410,960.09. 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. -----