



COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES DE LOS MÉDICOS R.L
(COOPEMÉDICOS R.L.)



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 30 de Septiembre 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 Septiembre del 2024 y 2023
(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Notas	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Disponibilidades	C.1	2,255,420,180	1,290,320,731	914,272,258
Efectivo		712,696,069	808,603,892	680,879,751
Banco Central de Costa Rica		1,384,636,788	414,421,003	167,450,170
Entidades financieras del país		158,087,323	67,295,836	65,942,338
Inversiones en instrumentos financieros	C2. D1. D2, G.2	15,658,368,769	15,238,736,634	15,166,783,697
Al valor razonable con cambios en resultados		632,891,473	811,930,677	708,799,859
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		14,399,485,028	12,335,789,423	12,370,840,331
Al costo amortizado		458,927,118	1,844,532,264	1,847,657,840
Productos por cobrar		167,065,150	246,484,270	239,485,666
(Estimación por deterioro)		0	0	0
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	42,923,976,890	42,997,529,070	43,301,658,952
Créditos vigentes		39,303,156,443	39,242,507,325	39,303,520,563
Créditos vencidos		4,747,122,907	4,393,832,976	4,474,676,410
Créditos en cobro judicial	C.13	763,179,143	981,577,277	1,110,104,454
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-480,389,280	-444,379,185	-444,807,108
Productos por cobrar		573,074,193	585,042,250	609,525,350
(Estimación por deterioro)	C.4	-1,982,166,515	-1,761,051,573	-1,751,360,717
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	50,712,645	88,697,294	110,791,482
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		20,058	99,266	292,054
Otras cuentas por cobrar		50,933,909	88,839,349	110,740,750
(Estimación por deterioro)		-241,321	-241,321	-241,321
Bienes Mantenidos para la Venta	G.5	68,750,433	108,274,411	133,235,641
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		120,872,179	288,850,853	372,130,647
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-52,121,745	-180,576,442	-238,895,005
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C14, G.6	190,543,225	183,060,670	183,337,942
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,478,838,890	1,538,948,726	1,558,012,626
Otros activos	G.8	279,563,301	351,914,122	377,840,265
Activos intangibles	G.8.1	201,378,718	195,966,406	157,415,708
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		0	0	0
Otros activos		78,184,583	155,947,716	220,424,558
TOTAL DE ACTIVOS		62,906,174,333	61,797,481,660	61,745,932,862

Carlos Luis Murillo Morales
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Katherine Araya Pereira
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	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
F.2 y F.3, G.9	35,118,101,072	33,930,569,728	34,243,830,065
	1,649,195,717	1,313,982,823	1,096,113,597
	32,534,037,190	30,907,802,309	31,271,641,149
	-	914,245,696	1,044,212,789
F.3 y G.9.2	934,868,166	794,538,900	831,862,531
G.10	14,132,808,782	14,974,992,088	14,731,265,671
	0	0	0
	1,069,875,162	2,733,450,171	2,299,072,503
	13,014,851,542	12,129,832,517	12,348,262,691
	48,082,078	111,709,400	83,930,478
G.11	768,931,562	624,921,480	789,463,647
	54,286,912	59,408,901	84,978,361
	714,644,650	565,512,579	704,485,286
G.12	161,601,768	242,737,101	120,900,993
	161,601,768	242,737,101	120,900,993
	50,181,443,185	49,773,220,396	49,885,460,377
G.13	10,382,443,134	9,804,289,573	9,675,901,898
	10,382,443,134	9,804,289,573	9,675,901,898
G.14	452,675,370	317,766,126	258,000,081
G.15	1,602,855,481	1,564,787,957	1,669,447,778
G16, H	286,757,164	337,417,608	257,122,729
	12,724,731,149	12,024,261,264	11,860,472,485
	62,906,174,333	61,797,481,660	61,745,932,862
I.1	4,687,869,059	4,720,940,946	4,848,093,208
	4,687,869,059	4,658,440,946	4,727,093,208
	0	62,500,000	121,000,000
I.2	1,299,559,098	972,222,147	773,022,698
	1,299,559,098	972,222,147	773,022,698

Carlos Luis Murillo Morales
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Katherine Araya Pereira
Auditor Interno

Céd. 3004071101
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES
DE LOS MEDICOS R.L.

Atención: Coopemédicos R.L.

Registro Profesional: 37988

Contador: GUERRERO RICHMOND
LUIS FERNANDO

Estado de Situación Financiera

2024-10-16 11:58:24 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: bQbN5165
<https://timbres.contador.co.cr>



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de Septiembre del 2024 y 2023

(En colones sin céntimos)

Notas	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2024	Sep.2023	Jun Sep.2024	Jun Sep.2023
Ingresos financieros:				
Por disponibilidades	17,621,938	14,976,965	4,664,164	5,382,778
Por inversiones en instrumentos financieros	696,496,020	771,653,409	215,012,863	263,710,135
Por cartera de créditos	4,555,121,699	4,484,148,106	1,527,798,861	1,546,541,142
Por diferencial cambiario	0	59,159,487	0	427,014
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con camt	45,166,114	64,393,335	15,026,585	37,167,328
Por otros ingresos financieros	55,885,059	43,928,203	18,362,691	16,023,544
Total de Ingresos Financieros	5,370,290,830	5,438,259,505	1,780,865,164	1,869,251,941
Gastos financieros:				
Por obligaciones con el público	2,163,234,784	2,210,478,096	688,586,906	772,752,042
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	747,741,315	811,243,088	225,422,371	274,176,772
Por diferencial cambiario	16,660,420	0	1,941,136	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con c	113,530,192	170,934,208	37,198,618	59,835,824
Por otros gastos financieros	22,537,815	24,618,552	3,743,151	8,914,748
Total de Gastos Financieros	3,063,704,526	3,217,273,943	956,892,182	1,115,679,386
Gastos Por estimación de deterioro de activos	513,124,713	285,284,931	264,037,760	116,297,936
Ingresos Por recuperación de activos y disminución de estimacio	42,668,877	22,842,611	0	10,842,900
RESULTADO FINANCIERO	1,836,130,468	1,958,543,242	559,935,222	648,117,519
Otros ingresos de operación:				
Por comisiones por servicios	235,633,363	276,710,889	79,411,397	89,717,251
Por bienes mantenidos para la venta	32,430,742	0	32,430,742	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	22,973,573	21,531,860	14,984,453	1,119,030
Por otros ingresos operativos	86,119,054	96,792,681	43,788,963	24,831,133
Total Otros Ingresos de Operación	377,156,732	395,035,430	170,615,555	115,667,414
Otros Gastos de Operación:				
Por comisiones por servicios	144,162,049	166,328,410	50,808,172	39,426,087
Por bienes mantenidos para la venta	7,110,158	70,170,799	2,228,153	17,882,513
Por gastos por participaciones de capital en otras empresas	0	0	0	0
Por provisiones	21,291,482	28,593,240	9,573,182	13,137,559
Por otros gastos operativos	108,454,764	96,509,635	35,310,034	33,064,366
Total Otros Gastos de Operación	281,018,453	361,602,084	97,919,541	103,510,526
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,932,268,747	1,991,976,588	632,631,236	660,274,408
Gastos Administrativos:				
Por gastos de personal	869,066,211	895,862,140	281,628,550	300,251,653
Por otros gastos de administración	763,993,309	829,797,151	249,388,207	263,575,593
Total Gastos Administrativos	1,633,059,521	1,725,659,292	531,016,757	563,827,247
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOB	299,209,226	266,317,296	101,614,479	96,447,161
RESULTADO DEL PERIODO	299,209,226	266,317,296	101,614,479	96,447,161
Participaciones sobre la utilidad del periodo	12,452,062	9,194,568	5,068,576	1,813,574
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	286,757,164	257,122,729	96,545,903	94,633,587
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	137,922,744	618,568,352	-2,215,219	127,260,030
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-3,013,500	253,694,887	-16,432,190	34,086,881
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	134,909,244	1,260,920,496	-18,647,409	161,346,911
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	421,666,408	1,518,043,225	77,898,494	255,980,498

Carlos Luis Murillo Morales
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Katherine Araya Pereira
Auditor Interno

Céd. 3004071101
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES
DE LOS MÉDICOS R.L.

Atención: Coopemédicos R.L.

Registro Profesional: 37988

Contador: GUERRERO RICHMOND
LUIS FERNANDO

Estado de Resultados Integral

2024-10-16 11:50:25 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: bQbN5165
<https://timbres.contador.co.cr>



ANEXO N° 3
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado el 30 de Septiembre del 2024 y 2023
 (En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Notas	Sep.2024	Sep.2023
Resultado del periodo	H.	286,757,164	257,122,729
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		296,306,138	1,586,335,452
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		134,909,244	1,260,920,497
Estimaciones por Inversiones		0	-38,695,953
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		221,114,942	337,127,530
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de otras cuentas por cobrar.		0	-219,448
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos		-128,454,697	-66,989,425
Otras provisiones		-5,121,989	23,953,548
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		73,858,638	70,238,703
Variación en los Activos (aumento), o disminución		-467,919,958	-4,011,061,711
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		-678,090,459	-992,274,093
Cartera de crédito		-195,540,914	-3,090,300,966
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación		79,208	-133,453
Cuentas por cobrar		37,905,440	45,704,591
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		167,978,674	44,571,708
Bienes Adquiridos o Producidos para la Venta		0	0
Productos por cobrar		91,387,177	-62,903,125
Otros activos		108,360,916	44,273,627
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,191,172,944	986,115,741
Obligaciones con el público		1,047,202,079	1,156,752,747
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		149,132,071	-234,372,493
Productos por Pagar por Obligaciones		76,701,944	206,151,930
Otros Pasivos		-81,863,150	-142,416,443
Flujos netos de efectivo por actividades de operación		1,306,316,288	-1,181,487,789
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-21,231,356	-441,577,735
Inmuebles, mobiliario, equipo		-13,748,801	-443,189,489
Participaciones en el capital de otras empresas		-7,482,555	1,611,754
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión		-21,231,356	-441,577,735
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento		-499,024,691	468,980,235
Reservas		38,067,523	135,499,652
Dividendos		-337,417,608	-312,790,244
Obligaciones con entidades financieras		-1,663,575,009	518,476,783
Obligaciones con entidades no financieras		885,746,842	-586,571,975
Capital Social		578,153,561	714,366,019
Efectivo y equivalente al inicio del año		2,102,251,408	2,777,157,408
Efectivo y Equivalente al Final del Período	G.1.	2,888,311,653	1,623,072,118

Carlos Luis Murillo Morales
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Katherine Araya Pereira
Auditor Interno

Céd. 3004071101
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES
DE LOS MEDICOS R.L.

Atención: Coopemédicos R.L.

Registro Profesional: 37988

Contador: GUERRERO RICHMOND
LUIS FERNANDO

Estado de Flujos de Efectivo

2024-10-16 11:58:25 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: bQbN5165
<https://timbres.contador.co.cr>



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2024 - 2023

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

(En colones sin céntimos)						
Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2023		8,961,535,879	-1,002,920,416	1,533,948,125	0	9,492,563,588
Devolución de aportes		-276,819,263			0	-276,819,263
Resultado de 2023	H.				257,122,729	257,122,729
Reservas legales y otras reservas estatutarias				135,499,652	0	135,499,652
Capital pagado adicional		900,391,082				900,391,082
Capitalización de excedentes		90,794,200			0	90,794,200
Otros resultados integrales 2023			1,260,920,497			1,260,920,497
Al 30 de Septiembre del 2023	G.13. G.15.	9,675,901,898	258,000,081	1,669,447,777	257,122,729	11,860,472,485

ANEXO N° 4.2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 30 de Septiembre 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		-443,857,988			-337,417,608	-781,275,596
Resultado de 2024	H.				286,757,164	286,757,164
Reservas legales y otras reservas estatutarias				38,067,523	0	38,067,523
Capital pagado adicional		932,076,146				932,076,146
Capitalización de excedentes		89,935,403			0	89,935,403
Otros resultados integrales 2024			134,909,244			134,909,244
Al 30 de Septiembre del 2024	G.13. G.15.	10,382,443,134	452,675,370	1,602,855,480	286,757,164	12,724,731,149

Carlos Luis Murillo Morales
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Katherine Araya Pereira
Auditor Interno

Céd. 3004071101
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO Y SERVICIOS MULTIPLES
DE LOS MEDICOS R.L

Atención: Coopemédicos R.L.

Registro Profesional: 37988

Contador: GUERRERO RICHMOND
LUIS FERNANDO

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-10-16 11:58:26 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: bQbN5165
<https://timbres.contador.co.cr>



ANEXO N°5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Para el periodo terminado el 30 de Septiembre del 2024

En colones sin céntimos

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

Información general.

A.1 Domicilio y forma legal.

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

A.2 País de constitución.

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

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

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

A.4 Nombre de la empresa controladora

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

A.5 Número de sucursales y agencias.

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

A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

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

A.7 Dirección del sitio Web.

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

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

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

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

B.1 Información general.

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

La clasificación de las partidas de los estados financieros y el registro de las estimaciones sobre los activos se determinan de acuerdo 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 correspondiente a; los depósitos a la vista, 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 amortizado y valor de razonable, constituidas por depósitos a plazo fijo, así como otras inversiones en títulos valores con el propósito de mantenerlas para efectos de Reserva de Liquidez y obtener una adecuada rentabilidad estas se definen de acuerdo con su modelo de negocios, de conformidad con los criterios establecidos en el Reglamento de información financiera (RIF). Como referencia de los cálculos correspondientes se trabaja como proveedor de precios con PIPCA.

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

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 subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 01 de enero del 2024, fecha en que entró en vigencia el acuerdo CONASSIF 14-21, tomando en cuenta todas sus reformas.

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.	



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2024 - 2023

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

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

c) Segmento de créditos para vivienda:

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

d) Segmento Empresarial 3:

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

e) Segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2:

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



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

- 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 también la pérdida en caso de incumplimiento y la tasa de incumplimiento regulatoria, por segmento y categoría de riesgo, indicada en la siguiente tabla:

SEGMENTO	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 1 y 2.

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

ENTIDAD	MÉTODO	Sep.2024		Dic.2023		Sep.2023	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Estimación Componente Contracíclico	Balance Contable	147,793,753	Saldo Final Balance	182,225,153	Saldo Final Balance	179,565,293	Saldo Final Balance
Re-cálculo Estimación Componente Contracíclico	SUGEF 19-16	136,438,358	Saldo de Auxiliar	135,752,144	Saldo de Auxiliar	136,341,891	Saldo de Auxiliar
TOTAL		11,355,395	Si Cumple	46,473,009	Si Cumple	43,223,402	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	Estimación Regulatoria registrada
27/8/2020	Uimon, Pococi, Jimenez, San Luis de Jimenez, de la Empacadora de Tuberculos 2093 m este, calle del Bosque, a mano derecha.	Finca 7-84111-000	71330	48,961,547.25	26/9/2024	48,961,547.25	40,801,289.38
16/3/2023	Puntarenas, Osa, Palmar, 100 metros sur y 150 metros este de la esquina suroeste de la plaza de deportes, lote frente a calle a mano derecha.	Finca 6-109612-000	70378	25,200,000.00	26/9/2024	20,003,734.91	3,750,700.30
30/6/2023	Puntarenas, Esparza, San Juan Grande, San Juan Chiquito	Finca 6-191192-000	72699	59,037,880.00	26/9/2024	51,906,896.55	7,569,755.75

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

a) Mantener un plan de gestión de venta.

b) Determinar el deterioro del activo al menos trimestralmente.

c) Mantener documentada la metodología para la determinación del importe recuperable estimado.

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

Fecha de Adquisición	Localización	Propiedad	N° Operación	Avaluo	Fecha de Avaluo	Saldo Contable en Libros	Estimación Regulatoria registrada
23/4/2018	Cartago, Paraiso, Orosi, Del Puente Colgante del Rio Grande de Orosi, 700 metros al Este y 360 metros al Norte, Mano Izquierda.	Finca 3-168195-000	71183	35,387,462.00	26/9/2024	35,387,462.00	35,387,462.00
30/6/2019	San Clemente La estrella, de la Escuela de la Localidad 805,00 metros al sur y 1305,00 metros al oeste, Mano Izquierda.	Finca 7-49898-000	71416 y 71695	41,563,640.00	26/9/2024	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	Sep.2024		Dic.2023		Sep.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
Coopeanae 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	139,390,783	Mayoritario	131,908,229	Mayoritario	132,185,500	Mayoritario
TOTAL		190,543,225		183,060,670		183,337,942	

La participación en el capital de Coopemep, R.L., Coopeanae 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 23. 11-12-2023) 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	Sep.2024	Dic.2023	Sep.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 no redimible para Fortalecimiento Patrimonial y Cobertura de afectación de Cartera	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva Fondo de Contingencia	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva Patrimonial 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, un 8% sobre el exceso del 50% de un salario base para los ahorros y para certificados un 7%. El impuesto a los titulos valores será retenido por el ente emisor.

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

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

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un 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 Cambios en otros resultados Integrales, mantenidos para Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

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

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados. Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

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

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



C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Sep. 2024	Dic. 2023	Sep. 2023
Dinero en cajas y bóvedas	712,696,069	808,603,892	680,879,751
Depósitos a la Vista BCCR	1,384,636,788	414,421,003	167,450,170
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	158,087,323	67,295,836	65,942,338
TOTALES	2,255,420,180	1,290,320,731	914,272,259

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Sep. 2024	Dic. 2023	Sep. 2023
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	632,891,473	811,930,677	708,799,859
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	13,283,890,113	10,202,112,951	10,886,581,602
Inversiones al Valor de Costo Amortizado	458,927,118	1,844,532,264	1,847,657,840
Inversiones Restringidas	1,115,594,915	2,133,676,472	1,484,258,729
Productos por cobrar inversiones en valores	167,065,150	246,484,270	239,485,666
Estimación Para Inversiones en Valores	0	0	0
TOTALES	15,658,368,769	15,238,736,634	15,166,783,697

C.3 Cartera de créditos.

	Sep. 2024	Dic. 2023	Sep. 2023
Cartera de Crédito Vigente	39,303,156,443	39,242,507,325	39,303,520,563
Cartera de Crédito Vencida	4,747,122,907	4,393,832,976	4,474,676,410
Cartera de Crédito en cobro judicial	763,179,143	981,577,277	1,110,104,454
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-480,389,280	-444,379,185	-444,807,108
Productos por cobrar	573,074,193	585,042,250	609,525,350
Estimación para créditos incobrables	-1,982,166,515	-1,761,051,573	-1,751,360,717
TOTALES	42,923,976,890	42,997,529,070	43,301,658,952

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

	Sep. 2024	Dic. 2023	Sep. 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	0	-712,093,132	-415,395,742
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	0	365,274,746	78,268,212
TOTALES	-1,982,166,515	-1,761,051,573	-1,751,360,717

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Sep. 2024	Dic. 2023	Sep. 2023
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	27,326,691	28,540,879	28,944,824
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	59,925,632	101,043,490	108,048,112
Refundición OP Directas	Fiduciaria	128,695,307	148,569,085	170,197,685
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,421,171,089	3,271,359,017	3,272,806,481
Crédito Emergencia	Fiduciaria	17,936,018	23,944,463	26,206,911
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	12,575,505	15,327,971	16,268,138
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	3,624,307,861	3,358,571,795	3,610,089,188
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	349,812,153	365,167,949	343,904,114
Financiamiento Vehículo	Prendaria	455,680,887	366,742,045	380,231,976
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	0	0	247,640
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	6,475,450,836	6,081,529,576	5,675,972,787
Consumo Infocoop	Fiduciaria	290,437,780	388,680,093	417,791,609
Compra De Saldos Infocoop	Fiduciaria	191,954,973	215,140,454	226,752,884
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	0	0	870,239
Prestamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	1,672,556,588	1,848,812,158	1,862,821,001
Prestamo Más Capital	Capital social	363,994,477	514,141,536	562,097,961
Préstamo RCP	Pagaré	0	0	166,647
Refundición	Fiduciaria	8,102,925,108	8,392,709,366	8,298,338,849
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	4,463,571,069	4,677,927,928	4,893,067,543
Consumo Infocoop2	Fiduciaria	121,170,938	157,629,921	176,211,398
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	9,567,715	15,972,581	18,261,989
Credi-Premium	Pagaré	560,993,819	720,408,526	762,030,523
Credi-Express	Pagaré	124,991,307	161,550,903	170,084,985
Credi-Premium Infocoop	Pagaré	227,723,767	283,358,727	314,175,450
Reestructuracion Financiera	Fiduciaria	1,742,794,982	1,814,659,205	1,808,497,704
Esencia Cooperativa	Pagaré	6,006,990	70,854,012	104,539,902
Alivio Financiero	Fiduciaria	2,033,411,325	2,277,432,511	2,343,746,802
Credi Liquidez	Fiduciaria	1,241,906,523	1,358,516,553	1,283,697,367
Enlace Asociativo	Pagaré	101,657,505	136,712,422	134,854,428
Bien-estar	Fiduciaria	302,209,528	305,693,182	306,248,514
Crédi Moratoria	Fiduciaria	1,255,314,250	1,320,571,529	1,345,137,324
Escencia Cooperativa II	Pagaré	140,071,533	197,666,865	214,759,468
Credi Apoyo	Fiduciaria	241,116,420	217,635,924	199,890,153
Respiro Cooperativo	Fiduciaria	70,873,179	57,459,602	57,457,275
Alivio Financiero 2	Fiduciaria	1,610,172,747	1,839,092,014	1,859,884,682
Credi- App	Sin Garantía	0	0	0
Credi- App	Pagaré	541,748,833	665,385,603	723,236,389
Préstamo Vigente - Centro Empresarial Coopemédicos	Fiduciaria	9,519,228	4,909,417	0
Credi Emprende - SBD	Fiduciaria	617,121,537	63,819,217	52,014,026
Préstamo Vigente CREDI - DIGITAL	Pagaré	246,019,174	66,233,693	0
Préstamo Vigente - CRÉDITO RÁPIDO	Pagaré	39,288,709	988,863	0
PRESTAMOS MULTIUSO - ESPECIALISTA	Fiduciaria	159,125,739	0	0
FINANCIAMIENTO VEHICULO - ESPECIALISTA	Prendaria	37,006,490	0	0
VIVIENDA INFOCOOP - ESPECIALISTA	Hipotecaria	283,966,169	0	0
REFUNDICION - ESPECIALISTA	Fiduciaria	278,071,740	0	0
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	3,153,286,372	3,083,158,503	3,118,748,458
TOTALES		44,813,458,493	44,617,917,579	44,888,301,426



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2024 - 2023

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Capital social	713,806,629	879,309,485	906,002,075
Certif. a Plazo	3,421,171,089	3,271,359,017	3,272,806,481
Fiduciaria	22,126,317,506	22,074,618,701	22,319,155,306
Hipotecaria	12,908,120,167	12,623,597,633	12,448,129,469
Pagare	5,151,355,725	5,402,290,696	5,561,728,479
Prendaria	492,687,377	366,742,045	380,479,616
Sin Garantia	0	0	0
TOTALES	44,813,458,493	44,617,917,579	44,888,301,426

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Consumo	27,642,243,040	28,480,600,179	28,888,929,856
Vehículo	492,687,377	366,742,045	380,479,616
Vivienda Residencial	12,908,120,167	12,623,597,633	12,448,129,469
Tarjetas de Crédito	3,153,286,372	3,083,158,503	3,118,748,458
Banca para el Desarrollo	617,121,537	63,819,217	52,014,026
TOTALES	44,813,458,493	44,617,917,579	44,888,301,426

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.	Sep.2024		Categorías de Riesgo	Dic.2023		Sep.2023	
Categorías de Riesgo ACUERDO CONASSIF 14-21	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	ACUERDO SUGEf 1-05	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera 1	38,941,882,280	290,755,950	Cartera A1	40,916,038,401	206,576,589	41,174,112,812	207,855,282
Cartera 2	2,685,070,173	66,814,680	Cartera A2	40,366,368	202,233	76,034,783	386,276
Cartera 3	597,818,981	38,079,721	Cartera B1	1,514,767,255	59,385,516	1,986,656,587	73,555,216
Cartera 4	901,669,377	105,764,750	Cartera B2	41,109,530	4,323,054	6,009,193	679,994
Cartera 5	246,615,228	56,779,757	Cartera C1	592,465,725	94,421,910	145,058,717	37,737,762
Cartera 6	104,683,281	58,851,741	Cartera C2	15,670,256	8,145,109	6,976,982	3,664,179
Cartera 7	61,542,195	54,227,795	Cartera D	187,500,035	114,111,147	66,677,874	52,725,696
Cartera 8	1,274,176,978	1,076,065,159	Cartera E	1,310,000,009	1,058,590,417	1,426,774,479	1,148,324,591
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	44,813,458,493			44,617,917,579		44,888,301,426	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	1,747,339,553		-	1,545,755,976	-	1,524,928,996
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	-	1,982,166,515		-	1,761,051,573	-	1,751,360,717
EXCESO DE ESTIMACIÓN		234,826,962			215,295,597		226,431,721

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Al día	39,303,156,443	39,242,507,325	39,326,514,897
De 1 a 30 Días	2,484,433,404	2,930,779,589	3,217,495,997
De 31 a 60 Días		658,780,074	753,108,368
De 61 a 90 Días		684,712,301	459,672,025
De 91 a 120 Días		246,615,228	111,882,338
De 121 a 180 Días		166,225,476	49,475,711
Más de 180 Días		506,356,424	88,914,946
Cobro judicial		763,179,143	981,577,277
TOTALES	44,813,458,493	44,617,917,579	44,888,301,426

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.	Sep.2024		Dic.2023		Sep.2023	
CLASE	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	2,568	44,275,332,978	2,537	44,005,222,870	2,535	44,145,280,770
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	22	538,125,515	23	612,694,708	26	743,020,656
TOTALES	2,590	44,813,458,493	2,560	44,617,917,579	2,561	44,888,301,426



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 setiembre 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.

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Monto de préstamos	763,179,143	981,577,277	1,110,104,454
Cantidad de préstamos	33	62	75
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	1.70%	2.20%	2.47%

C.14 Operaciones con partes relacionadas.

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Participación en el capital de otras empresas	190,543,225	183,060,670	183,337,942
TOTAL ACTIVOS	190,543,225	183,060,670	183,337,942
Ingresos por alquiler de edificio	16,940,000	28,760,000	21,500,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.A.	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Efectivo	0	0	1,300,000
Cuentas Corrientes	167,135,048	112,187,263	104,998,331
Cuentas por cobrar netas	83,736,259	129,856,415	174,709,515
Inventarios netos	505,192,567	524,757,101	543,677,386
Mobiliario y equipo neto	46,761,138	48,572,718	51,183,313
Otros activos	68,903,966	79,512,339	27,965,507
TOTAL ACTIVOS	871,728,978	894,885,836	903,834,052
Cuentas por pagar	281,178,364	273,734,732	176,953,386
Provisiones por pagar	23,103,838	12,964,995	22,126,929
TOTAL PASIVOS	304,282,202	286,699,727	199,080,315
Capital social	392,750,000	392,750,000	392,750,000
Superavit	-108,557,672	9,953,057	83,072,070
Reservas Legales y Patrimoniales	105,002,178	78,661,079	78,661,079
Utilidades acumuladas	0	0	-1
Utilidad del periodo	178,252,270	126,821,973	150,081,615
PATRIMONIO	567,446,776	608,186,109	704,564,763
Ventas	2,162,346,165	2,882,735,681	2,028,107,864
Costo de la mercadería vendida	-1,518,323,429	-2,037,477,852	-1,456,754,158
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	644,022,736	845,257,829	571,353,706
Gastos operativos	478,010,904	674,769,371	457,721,981
Otros gastos	27,131,102	30,033,360	
Otros ingresos	39,371,540	40,719,149	36,449,890
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	178,252,270	181,174,247	150,081,615
Impuesto Sobre Renta 30%	53,475,681	54,352,274	45,024,484
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	124,776,589	126,821,973	105,057,130

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.

		Sep.2024			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		395,975,089	1,155,127,644	18,530,042	30,839,629
Comité de Vigilancia		50,943,461	235,118,058	22,699,525	21,855,576
Comité de Educación		21,126,571	7,798,000	12,064,136	23,803,731
Personal Administrativo		70,080,394	52,959,528	16,924,043	10,558,415
TOTALES		538,125,515	1,451,003,230	70,217,746	87,057,351



		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

		Sep.2023			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		398,321,246	1,160,949,025	87,110,579	35,135,600
Comité de Vigilancia		57,971,567	229,926,456	11,314,283	27,318,310
Comité de Educación		105,392,318	7,798,000	7,061,036	22,428,844
Personal Administrativo		181,335,525	52,270,479	7,593,979	18,217,519
TOTALES		743,020,656	1,450,943,960	113,079,877	103,100,273

		Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)		2,146,403,841	2,206,309,482	2,410,144,766

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

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

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

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

Inversiones comprometidas					Sep.2024	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	11.33	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	193,017,743	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	133,004,342	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	42,712,776	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	60,554,822	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	45,956,785	Garantía FGD Sinpe
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	13/07/2022	23/10/2024	300,023,016	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	03/08/2022	23/10/2024	300,023,016	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	21/09/2022	23/10/2024	158,412,152	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	750,057,540	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	72,005,524	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	257,030,830	Garantía FGD Reserva
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	257,030,830	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	514,061,660	Garantía FGD Reserva
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	205,624,664	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	28/08/2024	15/01/2025	44,443,950	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	18/09/2024	21/01/2025	47,058,300	Reserva de Liquidez
BCCR	3.40	NO	17/09/2024	15/10/2024	800,000,000	Reserva de Liquidez
BCCR	2.98	NO	26/09/2024	24/10/2024	2,350,000,000	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	26,091,349	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	103,663,521	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	65,523,172	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	4,696,444	Reserva de Liquidez
TOTAL					6,730,992,436	



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 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	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	188,218,874	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	134,640,381	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	43,238,171	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	61,299,685	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	46,522,083	Garantía FGD Sinpe
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	334,113,521	Garantía FGD Reserva
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	04/05/2022	03/07/2024	281,411,091	Garantía FGD Reserva
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	13/07/2022	23/10/2024	297,675,663	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	03/08/2022	23/10/2024	297,675,663	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	21/09/2022	23/10/2024	157,172,750	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	744,189,158	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	71,442,159	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	260,840,120	Garantía FGD Reserva
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	260,840,120	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	521,680,240	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	208,672,096	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	31/08/2023	10/01/2024	18,440,800	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5334	13/09/2023	13/03/2024	250,222,195	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5433	25/10/2023	24/01/2024	465,107,768	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5433	25/10/2023	24/01/2024	500,115,880	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5433	26/10/2023	24/01/2024	271,913,004	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	22/11/2023	25/03/2024	42,150,400	Reserva de Liquidez
BCCR	4.63	NO	21/12/2023	18/01/2024	850,000,000	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	21/12/2023	22/04/2024	47,419,200	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	26,092,820	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	101,657,850	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	64,255,434	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	4,696,708	Reserva de Liquidez
TOTAL					6,551,703,835	

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

Inversiones comprometidas					Sep.2023	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	261,876,905	Garantía FGD Reserva
MH	5.06	CRG0000B70G0	25/11/2019	26/11/2025	26,579,830	Garantía FGD Reserva
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	17/07/2020	11/03/2026	43,389,664	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	22/04/2021	11/03/2026	61,514,460	Garantía FGD Sinpe
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	21/10/2021	11/03/2026	46,685,081	Garantía FGD Sinpe
BCCR	11.33	CRBCCR0B4577	27/11/2019	12/03/2031	187,625,288	Reserva de Liquidez
BCCR	10.95	CRBCCR0B4726	20/07/2020	11/03/2026	135,112,118	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	119,902,747	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	22/09/2021	25/10/2023	504,590,728	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	159,870,330	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	27/10/2021	25/10/2023	243,402,577	Reserva de Liquidez
BCCR	5.10	CRBCCR0B5145	08/12/2021	25/10/2023	184,850,069	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	12/01/2022	03/07/2024	331,528,697	Reserva de Liquidez
BCCR	4.25	CRBCCR0B5152	04/05/2022	03/07/2024	279,233,992	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	13/07/2022	23/10/2024	295,997,553	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	03/08/2022	23/10/2024	295,997,553	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	21/09/2022	23/10/2024	156,286,708	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	739,993,883	Reserva de Liquidez
BCCR	4.68	CRBCCR0B5160	26/10/2022	23/10/2024	71,039,413	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	01/03/2023	23/04/2025	261,876,905	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	523,753,810	Reserva de Liquidez
BCCR	9.35	CRBCCR0B5228	24/05/2023	23/04/2025	209,501,524	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5342	13/09/2023	13/12/2023	63,024,190	Reserva de Liquidez
BCCR	5.53	CRBCCR0C5334	13/09/2023	13/03/2024	249,933,680	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	28/06/2023	08/11/2023	40,676,250	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	31/07/2023	13/12/2023	48,811,500	Reserva de Liquidez
BCCR	4.05	NO	31/08/2023	10/01/2024	18,982,250	Reserva de Liquidez
BCCR	4.97	NO	22/09/2023	06/10/2023	800,000,000	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B01H3	16/06/2021	25/05/2033	102,667,446	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B01H3	17/06/2021	25/05/2033	64,893,577	Reserva de Liquidez
MH	5.06	CRG0000B70G0	12/01/2022	26/11/2025	4,784,368	Reserva de Liquidez
TOTAL					6,534,383,093	

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

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023	Causa
Cartera de Crédito	10,299,049,127	11,413,875,775	11,798,419,865	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:

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Compra	516.86	519.21	534.47
Venta	522.87	526.88	542.35

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Sep.2024		Dic.2023		Sep.2023	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	3,602,548	1,883,664,023	3,808,939	2,006,853,907	3,585,070	1,944,362,531
Pasivo	3,915,343	2,047,215,463	3,544,292	1,867,416,698	3,640,683	1,974,524,393
TOTAL	-312,796	-163,551,440	264,647	139,437,208	-55,612	-30,161,863

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

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Número de acreedores	2	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	3,777,575,444	2,461,025,000	2,313,025,000

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

	Sep.2024		Dic.2023		Sep.2023	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,832	1,517,655,946	4,729	1,117,659,595	4,628	999,758,568
A la Vista en dólares	518	131,539,771	416	196,323,228	377	96,355,029
A Plazo en colones	1,151	25,855,308,879	1,191	24,523,929,682	1,211	24,093,751,342
A Plazo en dólares	107	1,797,645,219	117	1,623,336,864	128	1,883,171,420
Ahorros especiales	3,899	4,881,083,092	3,616	4,760,535,762	3,516	5,294,718,388
Otras Obligaciones		-	8	914,245,696	9	1,044,212,789
TOTAL	10,507	34,183,232,907	10,077	33,136,030,828	9,869	33,411,967,535

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	1258	934,868,166	1308	794,538,900	1339	831,862,531
TOTAL F	10,507	35,118,101,073	10,077	33,930,569,728	9,869	34,243,830,065

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Dinero en cajas y bóvedas	712,696,069	808,603,892	680,879,751
Depósitos a la Vista BCCR	1,384,636,788	414,421,003	167,450,170
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	158,087,323	67,295,836	65,942,338
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en resultados	632,891,473	811,930,677	708,799,859
TOTALES	2,888,311,653	2,102,251,408	1,623,072,118



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2024 - 2023

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Valores para reserva de liquidez en colones	5,519,198,826	5,219,565,950	5,813,521,762
Valores para reserva de liquidez en dólares	96,198,695	112,707,108	280,815,391
Inversiones en el Banco Central de Costa Rica	2,383,148,837	184,358,433	184,571,916
Inversiones en Sector Público no financieros del país	5,164,709,281	4,196,550,655	4,259,802,736
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	1,115,594,915	2,133,676,472	1,484,258,729
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	531,521,781	2,479,061,576	2,072,934,088
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	680,931,285	666,332,170	831,393,410
Productos por cobrar por inversiones	167,065,150	246,484,270	239,485,666
Estimación para inversiones	0	0	0
TOTALES	15,658,368,769	15,238,736,634	15,166,783,697

G.3 Cartera de créditos.	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Cartera de Crédito Vigente	39,303,156,443	39,242,507,325	39,303,520,563
Cartera de Crédito Vencida	4,747,122,907	4,393,832,976	4,474,676,410
Cartera de Crédito en cobro judicial	763,179,143	981,577,277	1,110,104,454
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	-480,389,280	-444,379,185	-444,807,108
Productos por cobrar por cartera de crédito	573,074,193	585,042,250	609,525,350
Estimación para créditos incobrables	-1,982,166,515	-1,761,051,573	-1,751,360,717
TOTALES	42,923,976,891	42,997,529,070	43,301,658,952

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Otras cuentas por cobrar	50,953,967	88,938,615	111,032,804
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-241,321	-241,321	-241,321
TOTALES	50,712,645	88,697,294	110,791,482

G.5 Bienes Mantenidos para la Venta.	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	120,872,179	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	-52,121,745	-180,576,442	-238,895,005
Estimación Otros bienes mantenidos para la venta	-68,200,862	0	0
TOTALES	68,750,433	108,274,411	133,235,641

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	190,341,084	182,858,530	183,135,801
TOTALES	190,543,225	183,060,670	183,337,942

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
G.7.1 Edificios	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Saldo al inicio del periodo	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Más: Aumentos	0	0	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	945,373,327	945,373,327	945,373,327
Más: Revaluaciones	110,352,341	110,352,341	110,352,341
Menos: Depreciación acumulada edificios	-441,381,302	-405,643,321	-393,730,620
Menos: Depreciación acumulada revaluación edificio	-16,655,580	-8,766,095	-6,136,266
Valor en libros Edificios final del periodo	597,688,786	641,316,252	655,858,782

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Saldo al inicio del periodo	168,947,854	169,125,402	167,347,190
Más: Aumentos	0	587,600	1,778,212
Menos: Disminuciones	-1,778,213	-765,148	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	167,679,642	168,947,854	169,125,402
Menos: Depreciación acumulada	-153,347,600	-141,638,511	-138,411,172
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	14,332,042	27,309,343	30,714,230



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2024 - 2023

G.7.3 Equipo de Cómputo	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Saldo al inicio del periodo	319,036,526	319,036,526	310,978,043
Más: Aumentos	15,527,013	0	2,767,219
Menos: Disminuciones	0	0	-84,515
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	334,053,539	319,036,526	313,660,747
Menos: Depreciación acumulada	-247,175,478	-228,653,396	-222,161,134
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	86,878,061	90,383,130	91,499,613

G.7.4 Terrenos	Sep.2024	Dic.2023	Sep.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	1,478,838,890	1,538,948,726	1,558,012,626
-------------	---------------	---------------	---------------

Resumen nota G.7	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Edificio	1,055,725,668	1,055,725,668	1,055,725,668
Mobiliario y equipo	167,679,642	168,947,854	169,125,402
Equipo de computación	334,053,539	319,036,526	313,660,747
Sub total	1,557,458,849	1,543,710,048	1,538,511,817
Depreciación acumulada	-858,559,960	-784,701,322	-760,439,192
TOTAL	698,898,889	759,008,726	778,072,625
Terrenos	779,940,000	779,940,000	779,940,000
TOTALES	1,478,838,890	1,538,948,726	1,558,012,626

G.8 Otros activos.	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
G.8.1 Otros activos (Activos Intangibles de Software)			
Saldo al inicio del periodo	1,286,668,642	1,236,233,465	1,226,561,466
Más: Aumentos	90,889,486	50,435,178	0
Menos: Disminuciones	0	0	-2,030,918
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	1,377,558,128	1,286,668,642	1,224,530,548
Menos: Depreciación acumulada	-1,176,179,410	-1,090,702,236	-1,067,114,840
Valor en libros Intangibles al final del periodo	201,378,718	195,966,406	157,415,708

G.8.2 Otros activos.	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Gastos pagados por anticipado	64,997,640	138,570,799	208,093,219
Papelaría y Útiles de oficina	13,039,115	17,229,089	12,183,511
Activos Intangibles	201,378,718	195,966,406	157,415,708
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
TOTALES G.8	279,563,301	351,914,122	377,840,265

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	62,906,174,333	61,797,481,660	61,745,932,862
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	62,906,174,333	61,797,481,660	61,745,932,862

PASIVOS

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

	Sep.2024		Dic.2023		Sep.2023	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	4,832	1,517,655,946	4,729	1,117,659,595	4,628	999,758,568
A la Vista en dólares	518	131,539,771	416	196,323,228	377	96,355,029
A Plazo en colones	1,151	25,855,308,879	1,191	24,523,929,682	1,211	24,093,751,342
A Plazo en dólares	107	1,797,645,219	117	1,623,336,864	128	1,883,171,420
Ahorros especiales	3,899	4,881,083,092	3,616	4,760,535,762	3,516	5,294,718,388
Otras Obligaciones	0	-	8	914,245,696	9	1,044,212,789
TOTAL	10,507	34,183,232,907	10,077	33,136,030,828	9,869	33,411,967,535

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	1,258	934,868,166	1,308	794,538,900	1,339	831,862,531
TOTAL NOTA G.9	10,507	35,118,101,073	10,077	33,930,569,728	9,869	34,243,830,065



G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Línea Crédito BCR Op.5985819	0	0	74,534,200
Línea Crédito BCR Op.6026618	88,418,247	136,574,351	151,774,656
Línea Crédito COOPEANDE No 1 R.L Op. 1	0	1,350,000,000	1,350,000,000
Línea Crédito Banco Nacional Op. 208-03-25949780	420,897,784	650,655,672	722,763,647
Obligaciones con recursos del FONADE Op. 1000531	560,559,130	596,220,148	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	221,353,602	253,708,434	264,101,630
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	31,343,392	167,500,194	211,160,753
Línea Crédito INFOCOOP Op.121910789	461,697,029	552,763,076	581,964,662
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010811	1,964,699,663	2,095,849,596	2,137,904,633
Línea Crédito INFOCOOP Op.132010813	649,142,326	691,869,408	705,570,437
Línea Crédito por pagar Almecoop S.A	0	0	20,000,000
Línea Crédito INFOCOOP Op.0132110835	1,968,831,633	2,080,633,105	2,116,483,791
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0132110850	2,757,422,893	2,786,038,433	2,795,093,149
Línea Crédito INFOCOOP Op 0132210874	2,835,584,078	2,864,412,158	2,873,742,183
Línea Crédito INFOCOOP Op 0732210885	702,118,068	708,879,556	711,017,009
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0132410923	1,495,208,117	0	0
(Comisiones diferidos por cartera de crédito propia)	-72,549,259	-71,821,442	-68,775,556
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	48,082,078	111,709,400	83,930,478
TOTALES	14,132,808,782	14,974,992,088	14,731,265,671

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Cuentas por pagar Diversas	714,644,650	565,512,579	704,485,286
Provisiones	54,286,912	59,408,901	84,978,361
TOTALES	768,931,562	624,921,480	789,463,647

G.12 Otros pasivos.

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	161,601,768	242,737,101	120,900,993
TOTALES	161,601,768	242,737,101	120,900,993
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	50,181,443,185	49,773,220,396	49,885,460,377
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	50,181,443,185	49,773,220,396	49,885,460,377

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Capital social pagado	10,382,443,134	9,804,289,573	9,675,901,898
TOTALES	10,382,443,134	9,804,289,573	9,675,901,898

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.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	10,421,553	-127,501,191	-172,933,126
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	53,596,560	56,610,060	42,275,949
TOTALES	452,675,370	317,766,126	258,000,081

G.15 Reservas.

G.15.1 Reserva Legal

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Saldo al inicio del periodo	655,138,603	481,289,982	481,289,982
Más: Aumentos	-	173,848,622	148,766,424
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	655,138,603	655,138,604	630,056,405

G.15.2 Reserva Educación

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.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

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.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

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

G.15.5 Reserva Fondo de Contingencia

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Saldo al inicio del periodo	199,080,777	200,124,903	200,124,903



Más: Aumentos	-	8,360,733	0
Menos: Disminuciones	0	-9,404,858	-9,404,858
Saldo al final del periodo	199,080,777	199,080,777	190,720,045

G.15.6 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo	Sep.2024	Dic.2023	Sep.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	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Saldo al inicio del periodo	173,157,650	340,359,806	340,359,806
Más: Aumentos	0	169,265,739	0
Menos: Disminuciones	-20,500,000	-336,467,895	-65,543,133
Saldo al final del periodo	152,657,650	173,157,650	274,816,673

TOTALES G.15	1,602,855,481	1,564,787,957	1,669,447,778
---------------------	----------------------	----------------------	----------------------

G.16 Excedentes acumulados	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
Excedentes acumulados	286,757,164	337,417,608	257,122,729
TOTALES	286,757,164	337,417,608	257,122,729

TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	12,724,731,149	12,024,261,264	11,860,472,485
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	12,724,731,149	12,024,261,264	11,860,472,485

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2024	Sep.2023	Jun Sep.2024	Jun Sep.2023
H.1 Ingresos financieros.				
Por Disponibilidades	17,621,938	14,976,965	4,664,164	5,382,778
Por Inversiones en valores y depósitos	696,496,020	771,653,409	215,012,863	263,710,135
Por Cartera de créditos vigentes	2,447,805,686	2,408,446,560	831,640,462	826,725,920
Por Cartera de créditos vencidos	2,107,316,013	2,075,701,546	696,158,399	719,815,222
Por Diferencial cambiario	0	59,159,487	0	427,014
Por Otros ingresos financieros	101,051,173	108,321,538	33,389,276	53,190,872
Total Ingresos financieros	5,370,290,831	5,438,259,505	1,780,865,164	1,869,251,941

	Sep.2024	Sep.2023	Jun Sep.2024	Jun Sep.2023
H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:				
Recuperacion de Activos Financieros Liquidados	42,668,877	22,842,611	0	10,842,900
Por Estimación cartera de crédito	0	0	0	0
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
Total Otros ingresos	42,668,877	22,842,611	0	10,842,900

	Sep.2024	Sep.2023	Jun Sep.2024	Jun Sep.2023
H.2 Otros ingresos.				
Por Comisiones por servicios	235,633,363	276,710,889	79,411,397	89,717,251
Por Bienes Mantenidos para la Venta	32,430,742	0	32,430,742	0
Por Participación en el capital de otras empresas	22,973,573	21,531,860	14,984,453	1,119,030
Por Otros ingresos operativos	86,119,054	96,792,681	43,788,963	24,831,133
H.2 Total Otros ingresos	377,156,732	395,035,430	170,615,555	115,667,414
TOTAL INGRESOS	5,790,116,440	5,856,137,546	1,951,480,719	1,995,762,255



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2024 - 2023

	Sep.2024	Sep.2023	Jun Sep.2024	Jun Sep.2023
H.3 Gastos financieros.				
Por Obligaciones con el público	2,163,234,784	2,210,478,096	688,586,906	772,752,042
Por Otras obligaciones financieras	747,741,315	811,243,088	225,422,371	274,176,772
Por Diferencial cambiario	16,660,420	0	1,941,136	0
Por Otros gastos financieros	136,068,007	195,552,759	40,941,769	68,750,571
Total Gastos financieros	3,063,704,526	3,217,273,943	956,892,182	1,115,679,385

	Sep.2024	Sep.2023	Jun Sep.2024	Jun Sep.2023
H.4 Gastos por deterioro de activos.				
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	513,124,713	285,284,931	264,037,760	116,297,936
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0	0	0
Total Gastos financieros	513,124,713	285,284,931	264,037,760	116,297,936

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2024	Sep.2023	Jun Sep.2024	Jun Sep.2023
H.5 Otros gastos diversos.				
Por Comisiones por Servicios	144,162,049	166,328,410	50,808,172	39,426,087
Por Bienes Mantenidos para la Venta	7,110,158	70,170,799	2,228,153	17,882,513
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por Provisiones	21,291,482	28,593,240	9,573,182	13,137,559
Por Otros gastos operativos	108,454,764	96,509,635	35,310,034	33,064,366
Total Otros gastos diversos	281,018,454	361,602,084	97,919,541	103,510,526

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2024	Sep.2023	Jun Sep.2024	Jun Sep.2023
H.6 Gastos de Administración.				
Por Gastos del personal	869,066,211	895,862,140	281,628,550	300,251,653
Por Servicios externos	413,635,631	481,524,129	132,144,318	144,339,382
Por Movilidad y comunicaciones	45,779,419	51,014,847	14,986,766	19,611,614
Por Infraestructura	95,830,117	96,273,505	28,812,093	31,254,410
Por Gastos generales	208,748,142	200,984,670	73,445,030	68,370,188
Total Gastos de administración	1,633,059,521	1,725,659,291	531,016,757	563,827,247

H.7 Gastos de Participaciones sobre la utilidad.				
Participaciones sobre la utilidad	12,452,062	9,194,568	5,068,576	1,813,574
TOTAL DE GASTOS	5,503,359,276	5,599,014,817	1,854,934,816	1,901,128,667
H. Resultado del periodo	286,757,164	257,122,729	96,545,903	94,633,588

I. Otras Cuentas

I.1 Cuentas Contingentes.

I.2 Otras Cuentas de Orden Deudoras.

	Sep.2024	Dic.2023	Sep.2023
I. Total Otras Cuentas	4,687,869,059	4,720,940,946	4,848,093,208
	1,299,559,098	972,222,147	773,022,698
	5,987,428,157	5,693,163,093	5,621,115,906

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	Sep.2024		Dic.2023		Sep.2023
Planilla Tarjeta	242,946,611	0.54%	335,621,191	0.75%	290,948,657
Datafono	177,453,539	0.40%	242,523,250	0.54%	227,591,139
Cargo Automático	8,733,837,520	19.49%	7,474,629,846	16.75%	7,335,899,459
Ventanilla	9,714,315,229	21.68%	10,370,431,142	23.24%	10,605,578,469
Deducción de Planilla	25,944,905,593	57.90%	26,194,712,149	58.71%	26,428,283,704
Total	44,813,458,493	100.00%	44,617,917,579	100.00%	44,888,301,427
					100.00%



CALCE DE PLAZOS
Al 30 de Septiembre del 2024

(En colones)
ORTE: su_calces_gen.

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 VENCIDA	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	619,630,396.73	7,992,784,725.97	- 1,991,953,832.37	- 2,610,296,069.64	- 3,488,634,785.24	18,050,149,116.63	- 7,825,038,021.34	2,829,309,403.71	13,575,950,934.45
12110	Total Recuperacion de activo	2,188,811,906.53	9,899,336,748.09	215,509,515.73	229,854,723.82	1,423,964,593.11	27,443,771,018.40	16,705,764,997.85	2,829,309,403.71	60,936,322,907.24
12111	DISPONIBILIDADES	2,041,975,329.70								2,041,975,329.70
12113	Inversiones MN	146,836,576.83	7,022,430,653.70	37,371,977.32	45,033,214.23	250,248,154.05	1,233,747,984.00	5,719,104,277.23		14,454,772,837.40
12114	Cartera de Créditos MN		2,876,906,094.39	178,137,538.41	184,821,509.58	1,173,716,439.06	26,210,023,034.40	10,986,660,720.58	2,829,309,403.71	44,439,574,740.14
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,569,181,509.80	1,906,552,022.12	2,207,463,348.10	2,840,150,793.46	4,912,599,378.35	9,393,621,901.77	24,530,803,019.19		47,360,371,972.79
12121	Obligaciones Con El Público MN	1,517,855,946.05	1,684,514,090.81	2,021,176,314.31	2,607,025,974.94	4,431,642,712.14	8,821,318,190.89	11,370,714,687.69		32,254,047,916.84
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		111,742,275.64	111,067,914.72	96,743,167.71	206,839,947.26	609,351,128.50	12,931,531,528.54		14,157,275,082.37
12124	Cargos por pagar MN	3,443,487.59	110,295,655.67	75,219,119.07	136,381,650.81	184,116,718.99	162,952,582.39	228,556,802.99		949,048,093.58

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	562,373,137.55	212,653,269.88	- 212,412,234.97	- 82,840,301.92	- 275,211,616.96	- 495,651,008.22	211,611,063.38	- 79,477,691.22
12210	Total Recuperacion de activo	693,912,908.18	468,453,075.07	122,952,274.58		283,875,224.55	102,804,901.21	211,611,063.38	1,883,609,446.97
12211	DISPONIBILIDADES	213,444,850.22							213,444,850.22
12213	Inversiones ME	480,468,057.96	1,884,409.54	122,952,274.58		283,875,224.55	102,804,901.21	211,611,063.38	1,203,595,931.22
12214	Cartera de créditos ME		486,568,665.53						486,568,665.53
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	131,539,770.59	255,799,805.19	335,364,509.55	82,840,301.92	559,086,941.51	598,455,909.43		1,963,087,138.19
12221	Obligaciones Con El Público ME	131,539,770.59	251,143,863.53	328,276,104.73	80,897,594.12	548,040,585.32	589,285,271.59		1,929,184,989.87
12224	Cargos por pagar ME		4,656,141.67	7,088,404.82	1,942,707.80	11,046,256.19	9,170,637.84		33,902,148.32

CALCE DE PLAZOS
Al 30 de Septiembre del 2023

(En colones)
ORTE: su_calces_gen.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDA	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 125,923,262.78	3,514,447,907.87	- 1,616,788,242.64	- 1,845,181,648.44	3,799,430,658.37	15,960,445,035.50	- 9,778,027,703.79	2,206,305,452.55	12,114,708,096.74
12110	Total Recuperacion de activo	965,347,413.13	5,148,820,942.38	207,504,831.42	289,408,233.53	7,513,818,160.57	30,596,032,036.60	12,208,523,948.03	2,206,305,452.55	69,135,761,018.21
12111	DISPONIBILIDADES	885,871,435.94								885,871,435.94
12113	Inversiones MN	79,475,977.19	2,128,483,571.98	34,634,147.90	108,874,178.74	513,915,210.84	2,028,185,342.28	8,673,638,001.61		13,567,206,430.54
12114	Cartera de Créditos MN		3,020,337,370.40	172,870,683.52	180,534,054.79	6,999,902,949.73	28,567,846,694.32	3,534,885,946.42	2,206,305,452.55	44,682,683,151.73
12120	Total Vencimientos de pasivo	1,091,270,675.91	1,634,373,134.51	1,824,293,073.96	2,134,589,881.97	3,714,387,502.20	14,635,587,001.10	21,986,551,651.82		47,021,052,921.47
12121	Obligaciones Con El Público MN	999,758,568.05	1,362,557,874.97	1,637,746,162.71	1,917,391,061.57	3,318,482,879.56	12,542,834,369.35	9,653,670,169.71		31,432,441,085.96
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		138,885,352.71	119,640,502.74	118,045,160.52	290,935,762.75	1,947,894,497.46	12,100,709,473.50		14,716,110,749.68
12124	Cargos por pagar MN	7,581,629.90	132,929,906.83	66,906,408.51	99,153,659.88	104,968,859.89	144,858,134.25	232,172,008.61		872,501,085.83

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	- 67,954,207.12	46,157,966.04	186,473,639.69	- 269,535,845.16	- 268,023,077.47	- 595,214,947.92	943,592,705.72	- 24,503,766.22
12210	Total Recuperacion de activo	28,400,821.97	378,975,957.24	343,691,847.45	91,869,994.85	211,783,277.85		943,592,705.72	1,998,314,605.08
12211	DISPONIBILIDADES	28,400,821.97							28,400,821.97
12213	Inversiones ME		8,639,440.31	343,691,847.45	91,869,994.85	211,783,277.85		943,592,705.72	1,599,577,266.18
12214	Cartera de créditos ME		370,336,516.93						370,336,516.93
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	96,355,029.05	332,817,991.20	157,218,207.76	361,405,840.01	479,806,355.32	595,214,947.92		2,022,818,371.30
12221	Obligaciones Con El Público ME	96,355,029.05	324,793,966.34	151,711,326.87	349,688,406.22	470,865,954.20	586,111,765.88		1,979,526,448.60
12224	Cargos por pagar ME		8,024,024.86	5,506,880.89	11,717,433.79	8,940,401.12	9,103,182.04		43,291,922.70

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.

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	42,819,384,155.84	2,431,002,246.74	-4,134,646,930.73	-6,308,422,489.05	-4,500,693,144.04	-9,086,827,735.40	21,219,796,103.36
22110	Total Recuperacion de activo MN	44,501,820,135.19	7,044,784,764.96	37,850,520.68	82,020,300.00	369,952,141.04	9,195,953,082.56	61,232,380,944.43
22111	Inversiones MN	146,836,576.83	7,044,784,764.96	37,850,520.68	82,020,300.00	369,952,141.04	9,195,953,082.56	16,877,397,386.07
22112	Cartera de Créditos MN	44,354,983,558.36						44,354,983,558.36
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,682,435,979.35	4,613,782,518.22	4,172,497,451.41	6,390,442,789.05	4,870,645,285.08	18,282,788,817.96	40,012,584,841.07
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,570,693,703.71	4,405,971,435.79	3,875,657,504.15	5,781,091,660.55	4,870,645,285.08	5,351,249,289.42	26,855,308,878.70
22123		111,742,275.64	207,811,082.43	296,839,947.26	609,351,128.50		12,931,531,528.54	14,157,275,962.33

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	480,096,893.36	1,478,705.27	124,627,586.80	-1,236,173.62	288,384,977.94	381,201,438.31	1,274,553,428.06
22210	Total Recuperacion de activo ME	480,468,057.96	2,261,262.50	125,675,726.08		288,384,977.94	381,201,438.31	1,277,991,462.79
22211	Inversiones ME	480,468,057.96	2,261,262.50	125,675,726.08		288,384,977.94	381,201,438.31	1,277,991,462.79
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	371,164.60	782,557.23	1,048,139.28	1,236,173.62			3,438,034.73
22221	Obligaciones Con El Público ME	371,164.60	782,557.23	1,048,139.28	1,236,173.62			3,438,034.73

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENSIBLES A TASAS	44,982,288,193.15	7,047,046,027.46	163,526,246.76	82,020,300.00	658,337,118.98	9,577,154,520.87
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENSIBLES A TA	1,682,807,143.95	4,614,565,075.45	4,173,545,590.69	6,391,678,962.67	4,870,645,285.08	0.00
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	43,299,481,049.20	2,432,480,952.01	- 4,010,019,343.93	- 6,309,658,662.67	- 4,212,308,166.10	9,577,154,520.87



Coopemédicos, R.L.
REPORTE DE BRECHAS
Al 30 de Septiembre del 2023
(En colones)
colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	42,751,871,018.16	-477,175,876.24	-3,299,069,598.49	-10,281,091,392.16	-4,163,118,680.52	-1,212,222,484.72	23,319,192,986.03
22110	Total Recuperacion de activo MN	44,217,369,272.65	3,073,982,921.38	119,198,331.91	281,289,037.38	651,740,783.92	13,785,474,730.33	62,129,055,077.56
22111	Inversiones MN	79,475,977.19	3,073,982,921.38	119,198,331.91	281,289,037.38	651,740,783.92	13,785,474,730.33	17,991,161,782.06
22112	Cartera de Créditos MN	44,137,893,295.46						44,137,893,295.46
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,465,498,254.49	3,551,158,797.62	3,418,267,930.40	10,562,380,429.52	4,814,859,464.44	14,997,697,215.05	38,809,862,091.52
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,326,612,901.78	3,313,473,134.38	3,127,332,167.65	8,614,485,932.06	4,814,859,464.44	2,896,987,741.55	24,093,751,341.84
22123		138,885,352.71	237,685,663.26	290,935,762.75	1,947,894,497.46		12,100,709,473.50	14,716,110,749.68

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	619,581,342.59	8,122,238.42	344,661,719.50	91,183,958.34	214,844,294.43	399,201,320.35	1,677,594,873.63
22210	Total Recuperacion de activo ME	620,180,206.73	9,046,733.18	345,529,915.23	92,264,647.50	214,844,294.43	399,201,320.35	1,681,067,117.42
22211	Inversiones ME	620,180,206.73	9,046,733.18	345,529,915.23	92,264,647.50	214,844,294.43	399,201,320.35	1,681,067,117.42
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	598,864.14	924,494.76	868,195.73	1,080,689.16			3,472,243.79
22221	Obligaciones Con El Público ME	598,864.14	924,494.76	868,195.73	1,080,689.16			3,472,243.79

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	44,837,549,479.38	3,083,029,054.56	464,728,247.14	373,553,684.86	866,585,078.35	14,184,676,050.68		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,466,097,118.63	3,552,083,292.38	3,419,136,126.13	10,563,461,118.68	4,814,859,464.44	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	43,371,452,360.75	- 469,053,637.82	- 2,954,407,878.99	- 10,189,907,433.82	- 3,348,274,386.09	14,184,676,050.68		

J.3 Riesgos cambiario.
La cooperativa tiene como política mantenerse en una relación de activos sobre pasivos lo más cercana a uno, esto para no se registren diferencias significativas con respecto al tipo de cambio del dólar moneda de los Estados Unidos de Norte América.
En cuanto al indicador de Riesgos de Tasas de Interés Moneda Extranjera, no presenta mayor riesgo para la Cooperativa ya que la estructura que se mantiene en moneda extranjera es mínima, y el cambio en esa estructura actual podría afectar (en una cantidad mínima) la rentabilidad.
En resumen, el efecto del aumento del indicador se da por variación de la tasa libor, un componente externo que no controlamos y no causa un efecto significativo en nuestro perfil de riesgo global.

J.4 Riesgos de Crédito
En respuesta a la declaratoria de emergencia sanitaria nacional emitida por el Gobierno mediante Decreto Ejecutivo 42227-MP-S del 16 de marzo del 2020, situación provocada por la enfermedad COVID-19, Coopemédicos RL ha implementado ciertas medidas como las estipuladas en la normativa SUGEF 1-05, específicamente las indicadas en los transitorios XVI, XVII y XVIII.
La Cooperativa, como parte de las medidas tomadas y en cumplimiento con los transitorios anteriormente mencionados, ha hecho excepciones en sus políticas y procedimientos crediticios, entre las cuales están: aplicar moratoria en el pago de las operaciones, a aquellos asociados que demuestren formalmente sus afectaciones en su nivel de ingresos a razón de la pandemia. Especialmente esta moratoria fue aplicado a Asociados Médicos que son propietarios o médicos asalariados del sector privado, quienes han sufrido una reducción 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 setiembre 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 € 178,903,817.56 y la respectiva estimación por € -178,903,817.56. 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
Gerente General

Luis Fernando Guerrero Richmond
Contador General

Katherine Araya Pereira
Auditor Interno

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