



**COOPEMÉDICOS**

**RESULTADOS E INDICADORES  
ECONÓMICOS**

**I SEMESTRE 2024**



## RESULTADOS DE INDICADORES ECONÓMICOS

### I Semestre 2024

Para Coopemédicos, desde Consejo de Administración, distintos cuerpos directivos, administración superior y todos los colaboradores es de vital importancia seguir construyendo puestos de confianza, transparencia y responsabilidad social, por lo tanto nos enaltece poder compartir con ustedes asociados y delegados, información oportuna sobre nuestras labores, y del resultado de las mismas, están los resultados financieros de la evolución de las principales partidas de nuestro balance de situación al 30 de junio del 2024.

Para Coopemédicos es de vital importancia el garantizar la sostenibilidad y permanencia de la cooperativa, con la finalidad de enfrentar nuevos retos, comportamientos, un mundo tan cambiante en todos los aspectos y el financiero de mayor relevancia porque es el que recibe el impacto de todos estos cambios.

En términos generales, pese a todos estos retos, nos vemos complacidos y satisfechos que hemos enfrentado situaciones en los últimos años y los seguimos repeliendo, pero con la convicción de mantener un equilibrio dentro de un resultado financiero, pero también social.

El entorno económico a nivel país muestra señales importantes de recuperación, y esperamos que al finalizar este año 2024, podamos definir que es el año de nuevas luces de esperanza y formalización de la recuperación general del sistema financiero en general.

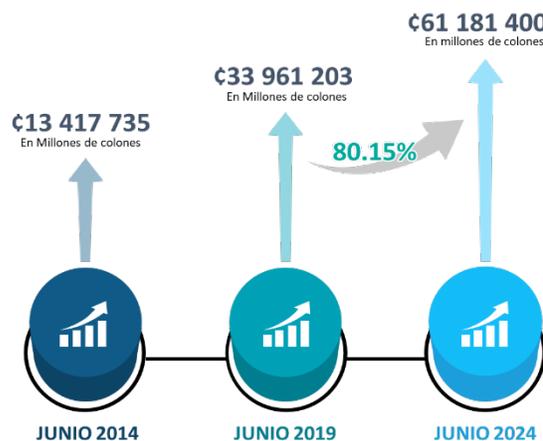
Sin más preámbulo detallamos las principales partidas económicas de la cooperativa para el primer semestre del 2024.

## ACTIVO TOTAL

Para el cierre del primer semestre del año 2024 Coopemédicos cierra con un total de activos de ₡61,181,400.65 millones de colones, manteniendo un crecimiento importante a través de un enfoque de logro de metas y por ende objetivos, materializando así el compromiso y responsabilidad de la administración superior, así como del Consejo de Administración, y comités de apoyo.

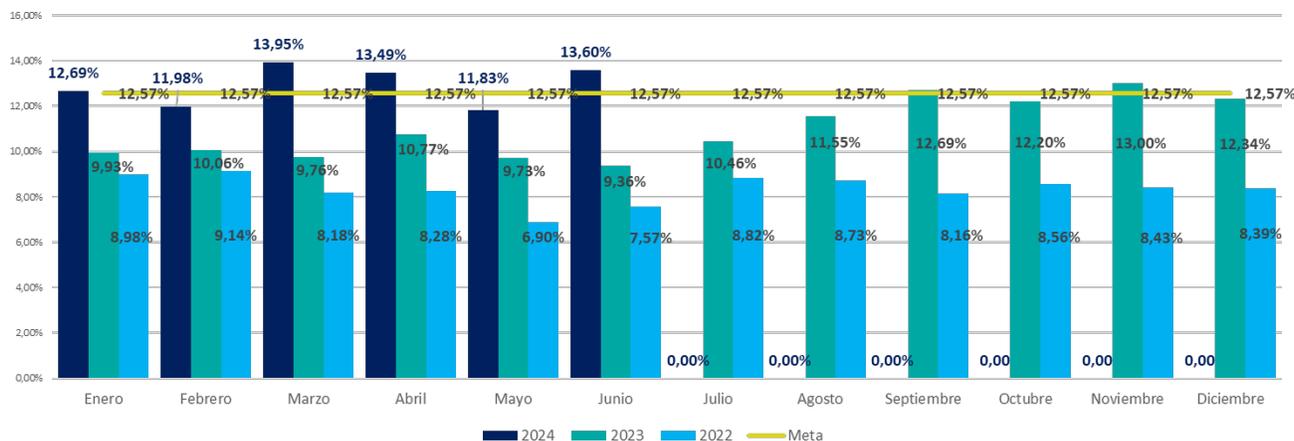
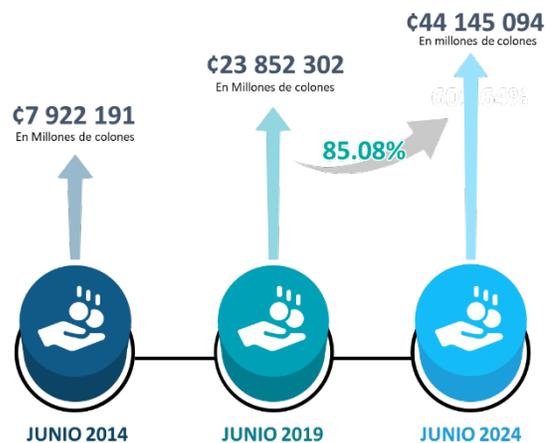
Coopemédicos mantiene su crecimiento y su solidez financiera, acumulando un activo total con un crecimiento en el último quinquenio es de 80.15%, lo que representa un crecimiento nominal de ₡27,220,197.65 millones.

De este total de activos, el 92% corresponden a activos productivos, los cuales son los principales generadores de ingresos financieros para la Cooperativa.

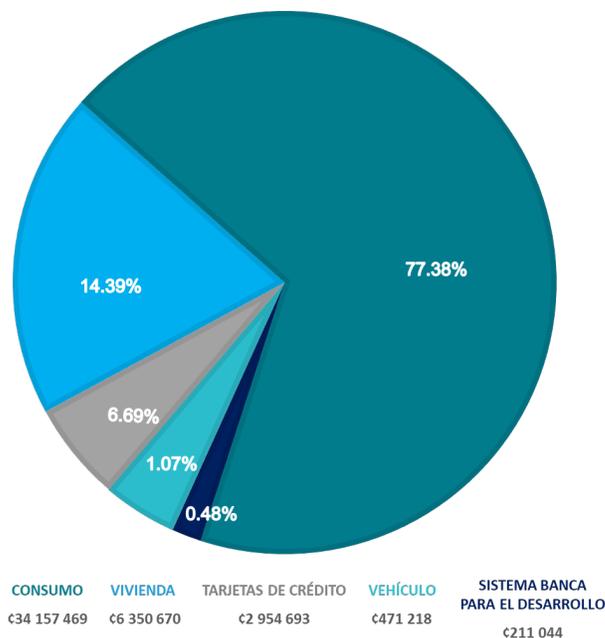


## CARTERA DE CRÉDITO

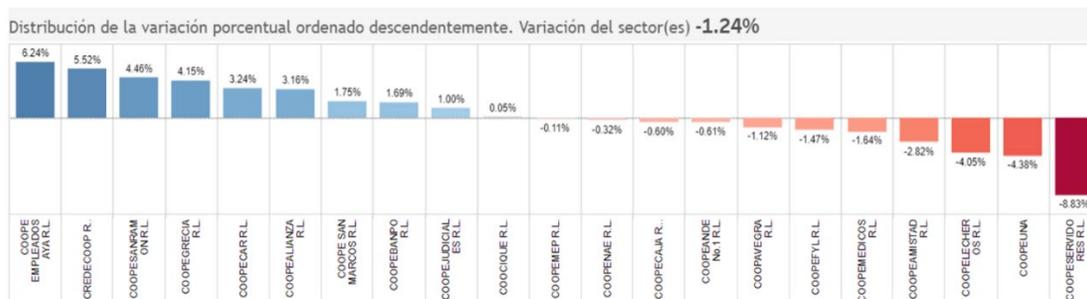
Para el cierre de junio 2024 la cartera de crédito cerró en ₡44,145,094.54 millones, con un incremento absoluto en los últimos cinco años de ₡20,292,792.54 millones, (85.08%) porcentualmente. La cartera de crédito representa el 78.74% del activo productivo.



El 2024 ha sido un año con un decrecimiento en cartera de crédito, esto se debe principalmente por un tema de mercado, debido a que las condiciones macroeconómicas del país todavía sufren rezagos de las políticas monetarias internas, donde la tasa de interés activa aún sufre el impacto de ajustes de la tasa política monetaria.



Esta situación ha sido percibida por los distintos asociados, reflejando cierto desinterés en tema de endeudamiento por las altas tasas de interés, siendo más precavidos a la hora de tomar decisiones de financiación. Situación que no es únicamente de Coopemédicos, se refleja en el sector cooperativo con un decrecimiento del -1,24% al corte de mayo 2024 (datos tomados de base de datos SUGEF):



Importante, hay que mencionar que no solo se está midiendo las variaciones de nuestra cartera de crédito, sino que también tenemos un elemento importante como es la calidad de la cartera de Coopemédicos.

Para la morosidad nos basamos en dos indicadores: a) la mora institucional que es la que mide la morosidad de toda la cartera de

crédito y b) el otro indicador es la mora mayor a 90 días.

La meta de la Mora Institucional se debe de ubicar por debajo del 12.57%, como se observa en la gráfica para este primer semestre 2024, cuatro de los meses (enero, marzo, abril y junio) se salen del umbral establecido. Dentro de los factores que han afectado este indicador, hemos visto acortados los ingresos

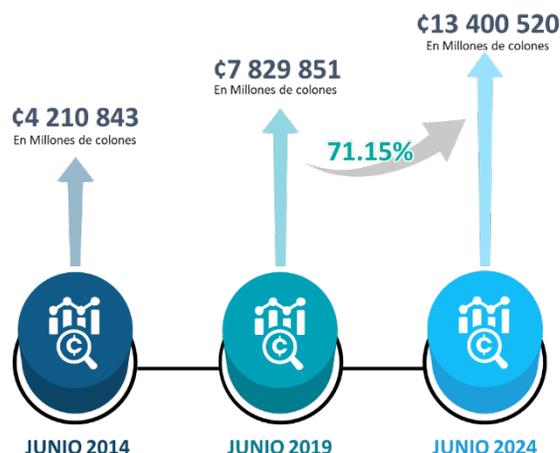
de dineros, básicamente por efectos de la aplicación de uno de los factores de la ley de usura y ley del empleo público, que es el salario mínimo que cualquier trabajador debe recibir (¢246.624) donde se establece que a cada asociado no se le puede rebajar más del monto definido como base. Esta condición ha hecho que, por el nivel de endeudamiento del muchos de nuestros asociados, sus pagos se vean comprometidos; adicionalmente, las decisiones del estado (sector médico) han hecho que su estabilidad financiera se vea afectada. Dicha situación afecta de forma directa la morosidad y por ende este

incumplimiento se refleja en más estimaciones crediticias. Adicionalmente, las decisiones del estado, específicamente afectando a los médicos, han hecho que su estabilidad financiera se vea afectada.

En cuanto al indicador de mora mayor a 90 días, el indicador del I semestre 2024 cierra en 3.40%, lejos del 5% que establece la Superintendencia General de Entidades Financieras SUGEF como límite, pero que no deja ser parte de las condiciones de aumento de las estimaciones por incobrabilidad de algunos casos específicos de estas carteras.

### PORTAFOLIO DE INVERSIONES

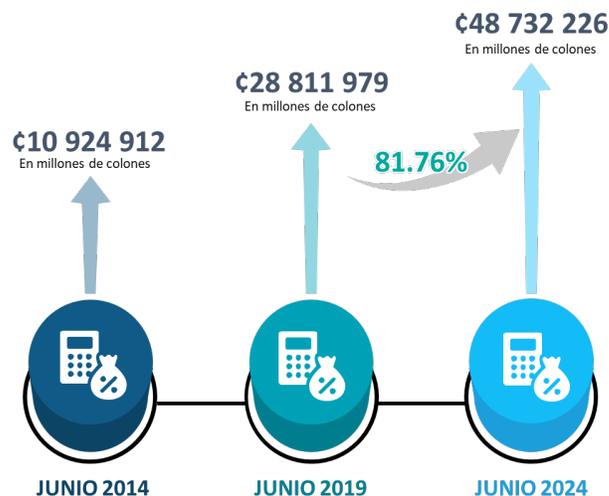
El portafolio de inversión a nivel del activo productivo representa un 23.90%, es la segunda partida de importancia relativa a nivel del activo productivo de Coopemédicos, durante el quinquenio en análisis, presenta un crecimiento de ¢5,570,669.77 millones (71.15%), dando resultado con un saldo total al cierre de ¢13,400,520.77 millones.



La composición del portafolio de Inversión se clasifica en un 90% inversiones en colones y un 10% en dólares. El 73% se encuentra invertido en el sector público y un 27% en sector privado.

## PASIVO TOTAL

El pasivo son las responsabilidades que tiene la cooperativa tanto con el asociado como con entes financieros y no financieros, lo denominado cuentas por pagar a corto y largo plazo. Para el cierre de junio 2024 el total de pasivos de la cooperativa es de  $\text{C}\$48,732,226.98$  millones para un incremento absoluto en último quinquenio de  $\text{C}\$21,920,247.98$  millones, representado porcentualmente en un 81.76%.



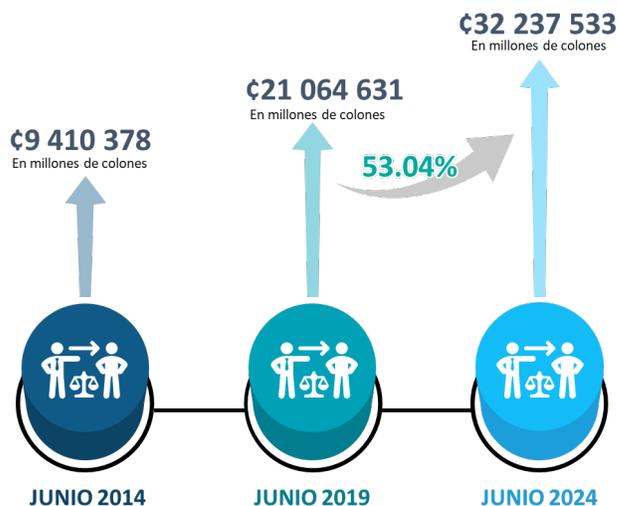
## OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Dentro de la composición del pasivo total, tenemos el pasivo con costo, y las obligaciones con el público que son todos los ahorros que tienen los asociados en la cooperativa representan el 66.15% de este grupo.

El saldo de las obligaciones con el Público con un saldo al 30 de junio 2024, es de  $\text{C}\$32,237,533.44$  millones, con un crecimiento absoluto en último quinquenio de  $\text{C}\$11,172,902.44$  millones (53.04%).

Coopemédicos sigue trabajando con toda la responsabilidad que le corresponde, con todas las buenas prácticas administrativas, con el afán de seguir cuidando este tipo de compromisos y son parte del crecimiento de los últimos años.

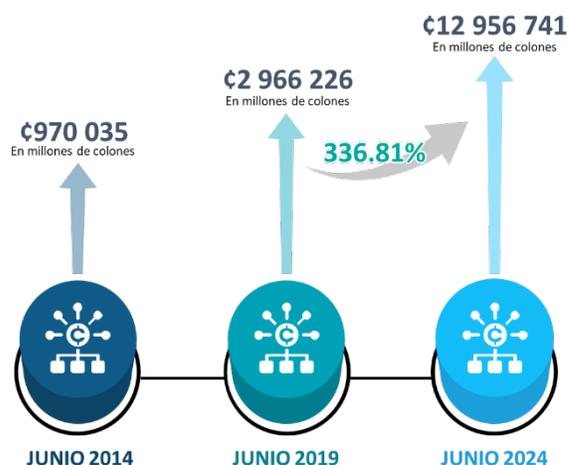
Importante es que, como parte de la gestión de riesgo de liquidez, la cooperativa mantiene estrategias para cubrir los retornos de las captaciones de los asociados en los tiempos pactados, esto son señales de una adecuada gestión de riesgo que consolida a la cooperativa en sus valores y compromisos.



## OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS

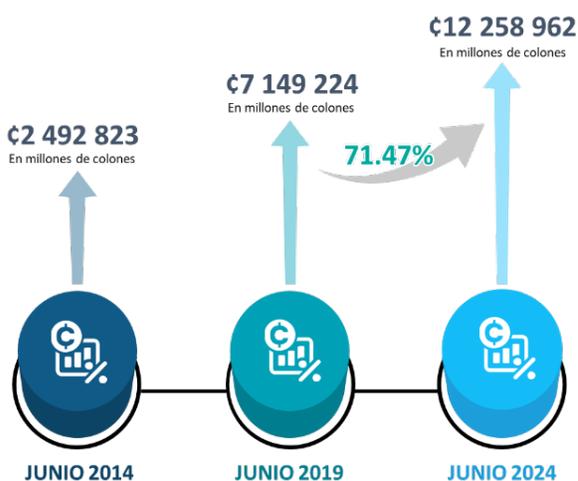
Este rubro ocupa el segundo lugar dentro de la composición del pasivo con costo con una participación de 26.59%, para el cierre de junio 2024, esta partida tiene un saldo de ¢12,956,741.55 millones.

Este tipo de financiamiento permite a la cooperativa reforzar su liquidez, así como dar más opciones de crédito para nuestros asociados, con condiciones favorables como plazos y tasas.



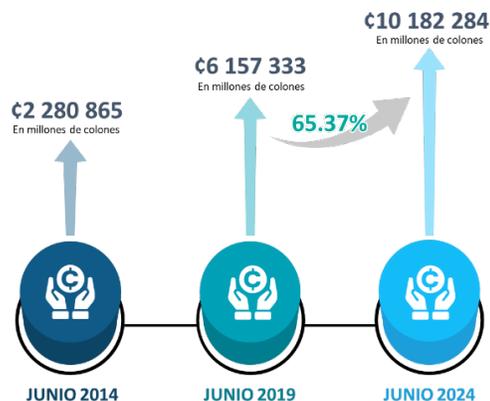
## PATRIMONIO

Para el cierre del primer semestre 2024, el total del patrimonio de la Cooperativa es de ¢12,258,962.41 millones de colones, con un crecimiento para los últimos cinco años de un 71.47%, en términos absolutos es de ¢5.109,738.41 millones de colones. Este crecimiento tan importante se ha logrado con decisiones muy acertadas por parte de la administración superior y Consejo de Administración, entre las que podemos mencionar: el aumento en la membresía, la creación de nuevas reservas voluntarias, que vienen a fortalecer el patrimonio que hoy ante retos normativos se vuelve relevante.



## CAPITAL SOCIAL

Esta partida es la más relevante a nivel patrimonial, refleja el crecimiento sostenido de la base asociativa y para el primer semestre del 2024 el total de esta cuenta refleja un saldo de ₡10,182,284.15 millones de colones, y un incremento en el quinquenio de un 65.37%.



El capital social es la base patrimonial más importante, refleja el crecimiento sostenido de la base asociativa y para el primer semestre del 2024 el total de la cuenta posee un saldo de ₡10.182.284 millones de colones y se ve reflejado en el índice de suficiencia patrimonial que al cierre de junio 2024 es de 18.84% superior al 16% que exige la Normativa SUGEF 25-23.

Seguimos trabajando en procesos de aumento de estas partidas, por medio de aportes de nuestros asociados y en busca de asociados nuevos.

## EXCEDENTES

La Cooperativa obtuvo un resultado al cierre del primer semestre 2024 un excedente neto de ₡ 190,211.26 millones de colones.

Los resultados al cierre del segundo trimestre han sido si bien es cierto no son los que esperamos con respecto a años anteriores, este año 2024 se han visto sacrificados principalmente por varias condiciones que se explican:

- Un margen de intermediación reducido, tasas de interés pasivas muy altas por efectos rebote de la tasa política monetaria, todas las entidades se han visto forzadas a ajustar tasas al alza, y para Coopemédicos no ha sido excepción alguna, esto representa un alto costo financiero que se va directamente a resultados. Otro factor es que la tasa activa, que son las alza a las tasas de los distintos créditos, no se ajusta tan rápidamente como las tasa de los distintos ahorros, esto debido a que, si existen señales de recuperaciones forzadas de pago, el subir las tasas podría grabar un poco más la condición de pago del asociado, se han realizado ajustes, pero no se ha alcanzado el margen de intermediación deseado.
- Otro elemento y muy relevante es el ya mencionado, que son los ajustes estimaciones crediticias por no pago, este año la cooperativa se ha visto obligada a asumir, casos de asociados que no han cancelado sus compromisos de pago y aumentan riesgo de incobrabilidad, todos estos ajustes al cierre de junio equivalen a ₡305,589.86 millones de colones, que no se ven reflejados en excedes acumulados.

La cooperativa asume como reto en distintos ámbitos, control de crecimiento, control de calidad de cartera, control de costos, objetivos ya informados al consejo de administración. Se considera importante reforzar distintas provisiones que permitan ir subsanando situaciones como las ya mencionadas, pero que permitan a la cooperativa la permanencia y responsabilidad de lo que atañe en el marco de cuidar los intereses de todos los asociados.

Si para la cooperativa mantener la solvencia y estabilidad significa menos excedentes versus mayores elementos de cobertura para mitigar los distintos riesgos, es el camino al que la cooperativa está dispuesto asumir para el bienestar general en un sistema financiero hoy tan cambiante y que de alguna forma el regulador ha venido promoviendo para todo el sector financiero, no significa que somos menos rentables, pero si significa que manejamos cuidadosamente los intereses de la cooperativa para seguir con responsabilidad manejando distintos servicios, soluciones y eficiencia a nuestros asociados.

Podemos estar tranquilos de que antes los ojos de análisis financieros, no se evidencia alguna presión sobre la posición financiera de la entidad o alguna afectación a nivel de liquidez inmediata, manteniendo los indicadores en riesgo normal y con una posición financiera estable.

Estamos entusiasmados con todos los proyectos que hemos realizado y que tenemos por delante, banca de desarrollo, crédito digital en línea, afiliación en línea, y también en la parte social para nuestros asociados.

Queremos seguir siendo la mejor cooperativa para los médicos, con soluciones oportunas y seguimos trabajando para ver reflejados todos estos objetivos.

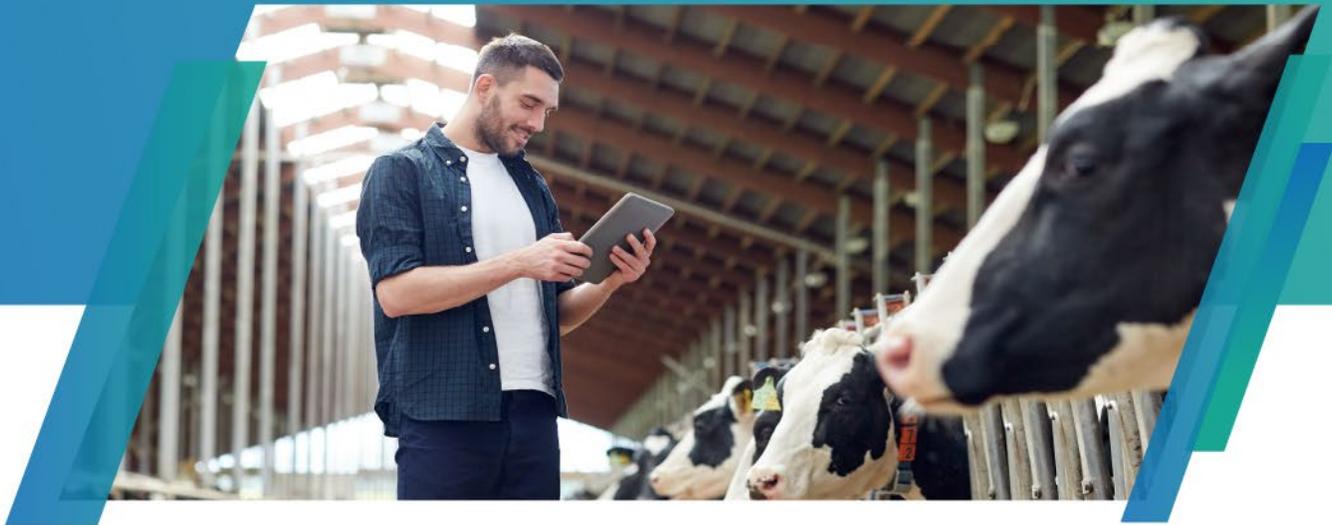
Agradecidos desde lo profundo de nuestro sentir, su apoyo, respaldo y confianza.

Cooperativamente,

Dr. Fabio Villalobos Campos  
Presidente Consejo de Administración.

Dr. Edgar Aguilar Muñoz  
Presidente Comité de Vigilancia.

Carlos Luis Murillo Morales, MBA.  
Gerente General.



### ¿Sabe que es el Sistema de Banca para el Desarrollo?

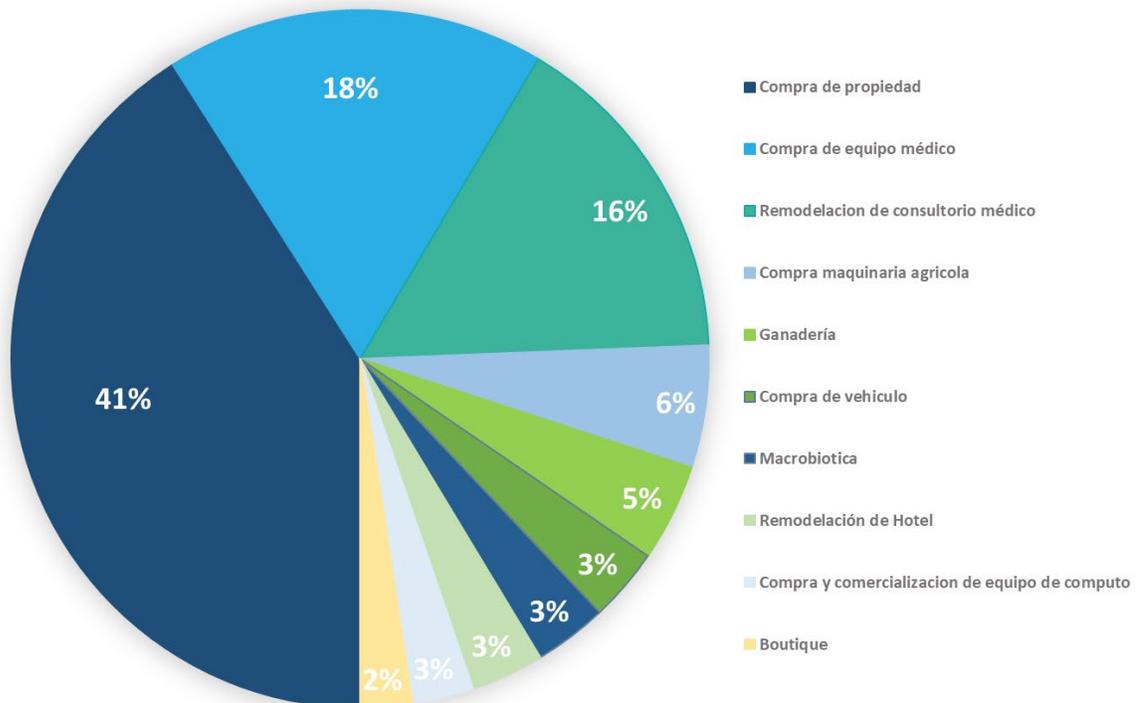
El Sistema de Banca para el Desarrollo no es lo mismo que un préstamo comercial que uno del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD).

Un préstamo de SBD tiene atractivas tasas de interés, plazos más amplios y condiciones especiales de financiamiento.

En Coopemédicos contamos con distintos tipos de financiamiento: sin garantía, con

fianza, prendarios y con garantía hipotecaria para su negocio propio.

Desde que brindamos este crédito hemos impulsado 18 proyectos, teniendo una formalización de \$441 800 000 segmentada de la siguiente manera:

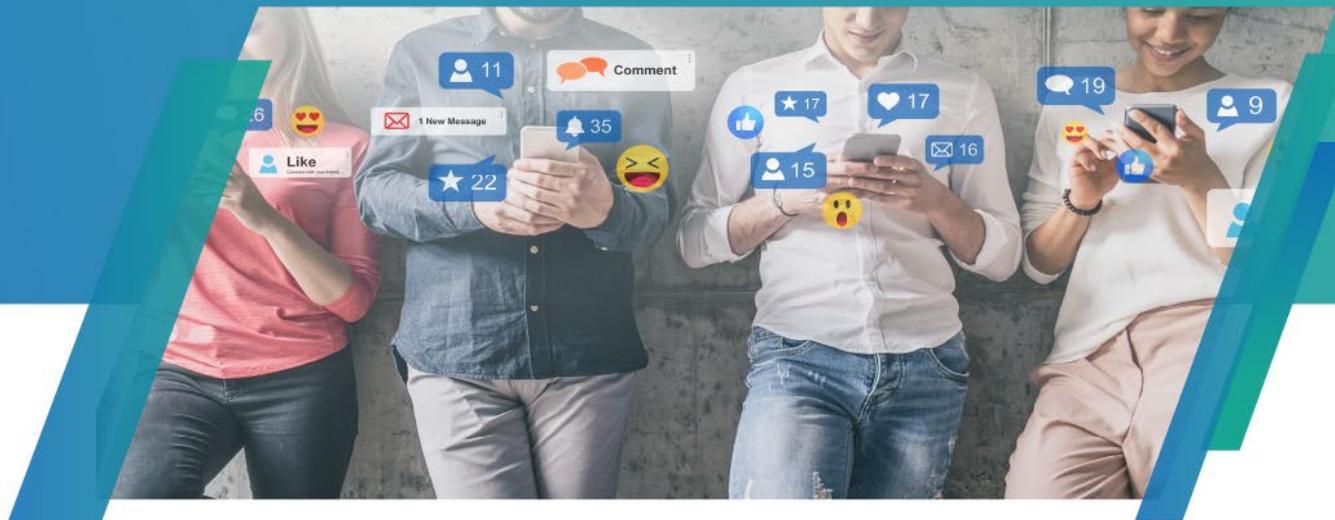




Nuestro Comité de Educación y Bienestar Social en conjunto con la Unidad de Experiencia al Asociado, brindaron aportes económicos, charlas educativas y de formación a nivel nacional como parte del proceso de educación y capacitación continua, las mismas están dirigidas al sector médico en general, incluyendo asociados y no asociados.

Dichas charlas se brindan por medio de plataformas digitales o de manera presencial, actualmente contamos con distintos charlistas altamente calificados y un amplio directorio de temas variados, entre los cuales se ha capacitado sobre finanzas personales, resolución de conflictos, manejo del estrés, relaciones personales y trato con los demás, entre otras.





## INFORME MERCADEO Y NEGOCIO

### Acciones ejecutadas

Mercadeo y negocios desarrolla en conjunto con las áreas de créditos, cobros, servicios complementarios, captación y medios electrónicos campañas en conjunto para elaborar un cronograma y así ejecutar

promociones y campaña acordes a las temporalidades y necesidades de nuestros asociados y el entorno nacional, para así ofrece productos exclusivos y atractivos a nuestra base asociativa.

Se desarrollaron 34 campañas:



Se realizaron 5 promociones





Coopemédicos tuvo el agrado de celebrar por primera vez y de forma virtual su **XXXIX Asamblea General Ordinaria de Delegados 2024**.

Esta actividad se llevó a cabo el día 29 de marzo a las 6:00 p.m. y fue transmitida en vivo desde el Hotel Park Inn. Este evento contó con una convocatoria de **121** médicos delegados de todo el país.

Además, participaron los miembros de **Consejo de Administración**:

<b>Presidente</b>	Dr. José Fabio Villalobos Campos.
<b>Vicepresidente</b>	Dr. Helmut Christian Denker Bustos
<b>Secretaria</b>	Dra. Lidya Aneth Araya Mojica
<b>Vocal I</b>	Dr. Jorge Manuel Vargas Marín
<b>Vocal II</b>	Dra. Rosalía Barboza Soto
<b>Vocal III</b>	Dr. Jorge Sagot Salgado
<b>Vocal IV</b>	Dr. Eduardo Zamora Mendez
<b>Suplente I</b>	Dr. Roberto Herrera Guido
<b>Suplente II</b>	Dr. Wilman Rojas Molina

Así como los miembros del **Comité de Nominaciones**:

<b>Presidente</b>	Dr. Nelson Ledezma Castro
<b>Vicepresidente</b>	Dr. José Roberto Hernández Chacón
<b>Secretario</b>	Dr. Juan Pablo Martínez González
<b>Vocal I</b>	Dr. Juan Gerardo Fonseca Gonzáles
<b>Vocal II</b>	Dr. Pablo Miguel Monge Zeledón

Y los respectivos miembros del **Comité de Vigilancia**:

<b>NOMBRE</b>	<b>PUESTO</b>
Dr. Edgar José Aguilar Muñoz	<b>Presidente</b>
Dr. Julio Cesar Rojas Tencio	<b>Vicepresidente</b>
Dr. Rodolfo Solano Duran	<b>Secretario</b>
Dra. Gladys Méndez Arrieta	<b>Vocal I</b>
Dra. Ruth Del Carmen Chinchilla Castillo	<b>Vocal II</b>

El proceso de elección para la conformación de Cuerpo Directivos, dio como resultado la siguiente conformación:

### **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

<b>NOMBRE</b>	<b>PUESTO</b>
Dr. José Fabio Villalobos Campos	<b>Presidente</b>
Dr. Jorge Sagot Salgado	<b>Vicepresidente</b>
Dra. Rosalía Barboza Soto	<b>Secretaria</b>
Dr. Roberto Herrera Guido	<b>Vocal I</b>
Dra. Francisco Oviedo Gómez	<b>Vocal II</b>
Dr. Helmut Christian Denker Bustos	<b>Vocal III</b>
Dr. Eduardo Zamora Méndez	<b>Vocal IV</b>
Dr. Jorge Manuel Vargas Marín	<b>Suplente I</b>
Dr. Wilman Rojas Molina	<b>Suplente II</b>

### **COMITÉ DE VIGILANCIA**

<b>NOMBRE</b>	<b>PUESTO</b>
Dr. Edgar José Aguilar Muñoz	<b>Presidente</b>
Dr. Gladys Méndez Arrieta	<b>Vicepresidente</b>
Dr. Rodolfo Solano Durán	<b>Secretario</b>
Dra. Ruth Del Carmen Chinchilla Castillo	<b>Vocal I</b>
Dr. Jesús Andrés Moya Quiros	<b>Vocal II</b>

## COMITÉ DE EDUCACIÓN Y BIENESTAR SOCIAL

<b>NOMBRE</b>	<b>PUESTO</b>
Dr. Iván Alfaro Barquero	<b>Presidente</b>
Dra. Sindy Núñez Quiel	<b>Vicepresidente</b>
Dra. Gabriela Guevara Rivera	<b>Secretaria</b>
Dra. Andrea Guillén Campos	<b>Vocal I</b>
Dra. Whanda Hanson Austin	<b>Vocal II</b>

## COMITÉ DE NOMINACIONES

<b>NOMBRE</b>	<b>PUESTO</b>
Dr. Martínez González Juan Pablo	<b>Presidente</b>
Dr. Nelson Ledezma Castro	<b>Vicepresidente</b>
Dr. Edrei López Barrantes	<b>Secretario</b>
Dr. Juan Gerardo Fonseca Gonzáles	<b>Vocal I</b>
Dr. José Roberto Hernández Chacón	<b>Vocal II</b>



**¡Crecemos juntos,  
crecemos seguros!**

 **2105-1500**

 **8564-4217**

 **info@coopemedicos.fi.cr**

 **www.coopemedicos.fi.cr**