



González
Torres & Co., CPA, PSC

1250 Ponce de León Ave. ♦ Suite 801 ♦ San Juan, PR 00907-3912
tels. 787.993.4360 ♦ 787.993.4364
info@gtcpapr.com ♦ www.gtcpapr.com

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE MÉDICOS Y OTROS
PROFESIONALES DE LA SALUD
(MEDICOOP)**

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Para los años terminados el
31 de diciembre de 2023 y 2022

MEDICOOP

Estados de Situación

31 de diciembre de 2023 y 2022

	<u>ACTIVOS</u>	
	<u>2023</u>	<u>Enmendado 2022</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 6,239,201	\$ 5,176,481
Certificados de ahorro (vencimiento mayor de tres meses)	27,422,000	32,158,000
Inversiones en valores:		
Retenidas al vencimiento	68,865,000	77,325,000
Préstamos, (netos de reserva para pérdidas de crédito estimadas de \$1,247,877 y \$1,043,780).	145,404,755	130,758,886
Inversiones en entidades cooperativas	12,973,426	12,275,778
Propiedad y equipo, neto de depreciación acumulada	5,542,163	5,660,973
Otros activos	<u>1,211,268</u>	<u>1,873,543</u>
Total de activos	\$ <u>267,657,813</u>	\$ <u>265,228,661</u>

PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS

Pasivos:

Depósitos	\$ 83,302,073	\$ 95,387,409
Certificados de depósitos	76,433,000	65,001,000
Cuentas por pagar, acumulados y diferidos	<u>2,499,408</u>	<u>2,145,052</u>
Total de pasivos	162,234,481	162,533,461

Participación de los socios:

Acciones, valor par de \$10	83,694,589	83,815,450
Reserva para capital indivisible	9,542,430	9,305,000
Reserva para contingencias requerida por COSSEC	1,439,859	965,000
Reserva de capital social	368,011	267,612
Reserva de desarrollo y contingencia	7,842,138	6,342,138
Sobrantes por distribuir	<u>2,536,305</u>	<u>2,000,000</u>
Total de participación de los socios	<u>105,423,332</u>	<u>102,695,200</u>
Total de pasivos y participación de los socios	\$ <u>267,657,813</u>	\$ <u>265,228,661</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



MEDICOOP

Estados de Ingresos y Gastos

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

	<u>2023</u>	<u>Enmendado 2022</u>
Ingresos de operaciones financieras:		
Ingresos de interés:		
Préstamos	\$ 7,970,738	\$ 6,878,368
Inversiones, certificados y cuentas de ahorro	<u>2,633,298</u>	<u>2,386,164</u>
Total de ingresos de interés	10,604,036	9,264,532
Gastos de interés:		
Depósitos y certificados de depósitos	<u>(2,373,677)</u>	<u>(999,937)</u>
Ingreso neto de interés	8,230,359	8,264,595
Provisión para pérdidas de crédito estimadas	<u>(244,326)</u>	<u>(153,936)</u>
Beneficio bruto de operaciones financieras	7,986,033	8,110,659
Otros ingresos	354,630	355,389
Gastos generales y administrativos	<u>(3,592,069)</u>	<u>(3,510,451)</u>
Economía neta	<u>\$ 4,748,594</u>	<u>\$ 4,955,597</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



MEDICOOP

Estados de Economía Neta Comprensiva

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Economía neta	\$ 4,748,594	\$ 4,955,597
Otros gastos comprensivos:		
Cambios en la pérdida no realizada en valores disponible para la venta	<u>-</u>	<u>-</u>
Economía neta comprensiva	<u>\$ 4,748,594</u>	<u>\$ 4,955,597</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



MEDICOOP

Estados de Cambios en la Participación de los Socios Para los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

	Acciones	Reserva de Capital Indivisible	Reserva Para Contingencias Requerida por COSSEC	Reserva Capital Social	Reserva Desarrollo y Contingencias	Sobrantes	Total de Participación de los Socios
Balance al 31 de diciembre de 2021	\$ 80,257,384	\$ 9,055,000	\$ 465,000	\$ 220,710	\$ 4,136,541	\$ 2,000,000	\$ 96,134,635
Inversión adicional de socios	9,707,026	-	-	-	-	-	9,707,026
Dividendos capitalizados	2,000,000	-	-	-	-	(2,000,000)	-
Retiros de los socios	(8,148,960)	-	-	-	-	-	(8,148,960)
Transferencia de cuentas inactivas	-	-	-	46,902	-	-	46,902
Aportación reserva para contingencias	-	-	-	-	2,205,597	(2,205,597)	-
Aportación reserva capital indivisible	-	250,000	-	-	-	(250,000)	-
Aportación reserva requerida por COSSEC	-	-	500,000	-	-	(500,000)	-
Economía neta	-	-	-	-	-	4,955,597	4,955,597
Balance al 31 de diciembre de 2022	\$ 83,815,450	\$ 9,305,000	\$ 965,000	\$ 267,612	\$ 6,342,138	\$ 2,000,000	\$ 102,695,200
Inversión adicional de socios	5,860,797	-	-	-	-	-	5,860,797
Dividendos capitalizados	2,000,000	-	-	-	-	(2,000,000)	-
Retiros de los socios	(7,981,658)	-	-	-	-	-	(7,981,658)
Retiros de cuentas inactivas, neto	-	-	-	100,399	-	-	100,399
Aportación reserva para contingencias	-	-	-	-	1,500,000	(1,500,000)	-
Aportación reserva capital indivisible	-	237,430	-	-	-	(237,430)	-
Aportación reserva requerida por COSSEC	-	-	474,859	-	-	(474,859)	-
Economía neta	-	-	-	-	-	4,748,594	4,748,594
Balance al 31 de diciembre de 2023	\$ 83,694,589	\$ 9,542,430	\$ 1,439,859	\$ 368,011	\$ 7,842,138	\$ 2,536,305	\$ 105,423,332

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

