

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE MÉDICOS
Y OTROS PROFESIONALES DE LA SALUD (MEDICOOP)
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**



Jesús M. Mora Nieves, CPA, CFE

Certified Public Accountant and Business Consultant

www.jmoracpa.com

Tel. 787.612.5104 / Fax 787.775.1294

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE MÉDICOS
Y OTROS PROFESIONALES DE LA SALUD (MEDICOOP)
ESTADOS DE CONDICIÓN FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>ACTIVOS</u>		
PRÉSTAMOS POR COBRAR , neto de provisión acumulada para posibles pérdidas (Notas 1 y 3)	\$ 130,758,885	\$ 117,833,635
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO (NOTAS 1 y 2):	5,176,481	11,539,344
CERTIFICADOS DE AHORRO (con vencimiento mayor de tres meses) (Nota 2)	32,158,000	39,204,000
INVERSIONES (NOTAS 1 Y 5):		
Instrumentos negociables hasta el vencimiento	77,325,000	78,550,000
Entidades cooperativas	12,275,778	11,659,256
	89,600,778	90,209,256
PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO (NOTAS 1 Y 6)	5,660,973	5,803,323
OTROS ACTIVOS:		
Intereses acumulados por cobrar	702,097	675,215
Cuentas por cobrar	179,870	32,590
Gastos pagados por adelantado	533,832	383,892
Otros (NOTA 11)	457,744	876,600
	1,873,543	1,968,297
Total de activos	\$ 265,228,660	\$ 266,557,855

PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS

PASIVOS

DEPÓSITOS (NOTA 4):

Cuentas de ahorro	\$ 86,116,676	\$ 83,599,609
Certificados de ahorro	65,001,000	76,797,000
Cuentas corrientes	8,174,477	7,124,342
Planes de ahorro navideño, viaje y verano	1,096,256	1,175,500
	160,388,409	168,696,451

CUENTAS Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR (NOTA 12)

Total de pasivos	2,145,051	1,726,769
	162,533,460	170,423,220

PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS (NOTA 1)

Acciones, valor par \$10	83,815,450	80,257,384
Reserva para capital indivisible	9,305,000	9,055,000
Reserva de capital social	267,612	220,710
Reserva de desarrollo y contingencia	6,342,138	4,136,541
Reserva Carta Circular 2021-02	965,000	465,000
Sobrantes sin distribuir	2,000,000	2,000,000
	102,695,200	96,134,635
Total de pasivos y participación de los socios	\$ 265,228,660	\$ 266,557,855



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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE MÉDICOS
Y OTROS PROFESIONALES DE LA SALUD (MEDICOOP)
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INGRESOS DE INTERESES:		
Préstamos	\$ 6,878,368	\$ 6,606,668
Cuentas y certificados de ahorro	552,239	540,516
Inversiones	1,833,925	1,569,154
	<hr/>	<hr/>
	9,264,532	8,716,338
GASTOS DE INTERESES:		
Depósitos	353,338	318,708
Certificados	646,599	769,916
	<hr/>	<hr/>
	999,937	1,088,624
INGRESO NETO DE INTERESES ANTES DE PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES	8,264,595	7,627,714
PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES	<hr/>	<hr/>
	153,936	-
INGRESO NETO DE INTERESES DESPUÉS DE PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES	<hr/>	<hr/>
	8,110,659	7,627,714
GASTOS OPERACIONALES, GENERALES Y ADMINISTRATIVOS:		
Salarios y gastos relacionados	1,356,836	1,319,348
Servicios profesionales	258,950	374,409
Promoción y educación cooperativa	96,493	128,873
Facilidades, equipo y mantenimiento	386,819	299,404
Efectos y otros gastos de oficina	245,365	200,223
Seguros y fianzas	907,754	935,749
Gastos de asamblea	143,328	-
Cuerpos directivos	11,919	11,997
Otros y misceláneos	102,987	136,560
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE GASTOS OPERACIONALES, GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	3,510,451	3,406,563
ECONOMÍA DE OPERACIONES	<hr/>	<hr/>
	4,600,208	4,221,151
OTROS INGRESOS / (GASTOS):		
Comisiones seguros y servicios	3,656	4,152
Ingresos en Tarjetas MasterCard – neto	25,475	24,233
Cargos en cuentas de órdenes de pago, neto	(4,552)	(4,474)
Gastos ATM, neto	(13,404)	(13,686)
Cargos por demora	83,307	94,308
Ganancia en la venta de inversiones	135,442	38,165
Otros ingresos	125,465	282,101
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE OTROS INGRESOS	355,389	424,799
ECONOMÍA NETA	<hr/>	<hr/>
	\$ 4,955,597	\$ 4,645,950



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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE MÉDICOS
Y OTROS PROFESIONALES DE LA SALUD (MEDICOOP)
ESTADOS DE ECONOMÍA NETA COMPRENSIVA
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ECONOMÍA NETA	\$ 4,955,597	\$ 4,645,950
Otros ingresos (pérdida) comprensivo:		
Cambio en la ganancia (pérdida) no realizada en valores disponibles para la venta	-	-
Total de otros ingresos (pérdidas) comprensivo	-	-
ECONOMÍA NETA COMPRENSIVA	\$ 4,955,597	\$ 4,645,950

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE MÉDICOS Y OTROS PROFESIONALES DE LA SALUD (MEDICOOP)
ESTADOS DE CAMBIOS EN LA PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	Acciones	Reserva de Capital Indivisible	Reserva de Capital Social	Reserva de Desarrollo y Contingencia	Reserva Carta Circular 2021-02	Sobrante sin distribuir	Total
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 72,376,917	\$ 8,820,000	\$ 99,865	\$ 2,190,591	-	\$ 2,000,000	\$ 85,487,373
Inversión adicional en acciones	10,808,062	-	-	-	-	-	10,808,062
Retiro de acciones	(4,927,595)	-	-	-	-	-	(4,927,595)
Transferencia al capital indivisible	-	235,000	-	-	-	(235,000)	-
Transferencia de sobrantes a reservas	-	-	-	1,945,950	465,000	(2,410,950)	-
Dividendos capitalizados	2,000,000	-	-	-	-	(2,000,000)	-
Transferencia de cuentas inactivas	-	-	120,845	-	-	-	120,845
Economía neta	-	-	-	-	-	4,645,950	4,645,950
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	80,257,384	9,055,000	220,710	4,136,541	465,000	2,000,000	96,134,635
Inversión adicional en acciones	9,707,026	-	-	-	-	-	9,707,026
Retiro de acciones	(8,148,960)	-	-	-	-	-	(8,148,960)
Transferencia al capital indivisible	-	250,000	-	-	-	(250,000)	-
Transferencia de sobrantes a reservas	-	-	-	2,205,597	500,000	(2,705,597)	-
Dividendos capitalizados	2,000,000	-	-	-	-	(2,000,000)	-
Transferencia de cuentas inactivas	-	-	46,902	-	-	-	46,902
Economía neta	-	-	-	-	-	4,955,597	4,955,597
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	<u>\$ 83,815,450</u>	<u>\$ 9,305,000</u>	<u>\$ 267,612</u>	<u>\$ 6,342,138</u>	<u>\$ 965,000</u>	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>\$ 102,695,200</u>

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

