COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

DE LOS MÉDICOS, R.L.

ESTADOS FINANCIEROS

y Notas sobre información general necesaria para la presentación razonable.

Al 31 de Diciembre del 2017 y 2016

ANEXO Nº 1

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

Coopemédicos, R.L.

BALANCE GENERAL

Al 31 de Diciembre del 2017 y 2016

(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Nota	Dic.2017	Dic.2016
Disponibilidades	C.1	**277,010,284**	**374,757,071**
Efectivo		14,952,812	32,573,630
Entidades financieras del país		262,057,472	342,183,441
Inversiones en instrumentos financieros	C2. D1. D2, G.2	**6,328,069,684**	**6,464,563,658**
Mantenidas para negociar		13,254,821	619,118,636
Disponibles para la venta		5,954,578,887	5,781,408,069
Inversiones Restringidas		249,776,619	0
Productos por cobrar		110,459,357	65,636,953
(Estimación por deterioro)		0	-1,600,000
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	**19,502,897,087**	**15,953,082,794**
Créditos vigentes		17,671,660,330	14,717,938,720
Créditos vencidos		2,138,300,945	1,519,208,270
Créditos en cobro judicial	C.14	151,278,111	125,584,256
Productos por cobrar		155,148,646	128,448,448
(Estimación por deterioro)	C.4	-613,490,944	-538,096,899
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	**3,511,260**	**356,635,240**
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		915,977	1,815,862
Otras cuentas por cobrar		3,201,019	354,819,378
(Estimación por deterioro)		-605,737	0
Bienes realizables	G.5	**186,775,492**	**46,013,906**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		256,705,625	51,832,989
Otros bienes realizables		0	28,920,000
(Estimación por deterioro)		-69,930,133	-34,739,082
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	**136,554,749**	**102,116,455**
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	**1,179,097,583**	**1,031,200,053**
Otros activos	G.8	**247,993,464**	**215,459,469**
Cargos diferidos		9,111,243	8,450,364
Activos intangibles		229,962,244	197,814,421
Otros activos		8,919,976	9,194,685
TOTAL DE ACTIVOS		**27,861,909,603**	**24,543,828,647**

PASIVOS Y PATRIMONIO		Dic.2017	Dic.2016
PASIVOS:			
Obligaciones con el público	F.2 y F.3, G.9	**17,436,730,948**	**15,606,441,554**
A la vista		427,967,058	422,653,884
A plazo		16,091,318,741	14,584,602,769
Otras Obligaciones Con el Público		249,776,619	0
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	667,668,530	599,184,902
Obligaciones con entidades financieras	G.10	**4,362,011,369**	**4,069,974,686**
A plazo		4,340,952,888	4,051,594,350
Cargos por pagar		21,058,481	18,380,336
Cuentas por pagar y provisiones	G.11	**386,125,655**	**377,928,199**
Otras cuentas por pagar diversas		328,463,159	339,821,900
Provisiones		57,662,496	38,106,299
Otros pasivos	G.12	**121,742,216**	**146,516,531**
Ingresos diferidos		121,742,216	146,516,531
Otros pasivos		0	0
TOTAL DE PASIVOS		**22,306,610,189**	**20,200,860,971**
PATRIMONIO			
Capital social	G.13	**4,784,928,648**	**3,746,279,133**
Capital pagado		4,784,928,648	3,746,279,133
Ajustes al patrimonio	G.14	**-74,610,700**	**516,455**
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta		83,073	9,993,470
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		-74,693,773	-9,477,015
Reservas patrimoniales	G.15	**571,641,572**	**397,758,851**
		196,232,872	149,904,076
		180,442,011	137,882,313
		194,966,689	109,972,462
Resultado de periodos anteriores		**0**	**0**
Resultado del periodo	G. 16	**273,339,895**	**198,413,237**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**5,555,299,415**	**4,342,967,676**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**27,861,909,603**	**24,543,828,647**
		-	-
Otras Cuentas de Orden Deudoras	I.1	**223,563,454**	**40,094,591**
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora		223,563,454	40,094,591

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) — Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2018.01.30 08:47:44 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) — Firmado digitalmente por OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Fecha: 2018.01.30 08:53:00 -06'00'

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) — Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2018.02.05 22:24:12 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO Nº 2

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS

Por los Períodos Terminados al 31 de Diciembre del 2017 y 2016

(En colones sin céntimos)

	NOTAS	Resultados Acumulados	
		Dic.2017	Dic.2016
Ingresos financieros:			
Por disponibilidades		10,830,778	13,650,052
Por inversiones en instrumentos financieros		409,362,897	460,780,910
Por cartera de créditos		3,235,955,963	2,670,692,780
Por diferencial cambiario		56,528,106	36,096,692
Ingreso Diferido Comisión Créditos		29,486,588	32,676,037
Por ganancia por instrumentos financieros		12,914,961	57,520,859
Total de ingresos financieros	H.1	**3,755,079,292**	**3,271,417,330**
Gastos financieros:			
Por obligaciones con el público		1,535,899,451	1,449,928,719
Por obligaciones con financieras		366,315,179	464,133,665
Por diferencial cambiario		56,424,334	40,730,344
Por otros gastos financieros			
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		91,443,934	54,417,870
Otros gastos financieros MN		5,501,713	1,450,612
Total de gastos financieros	H.3	**2,055,584,611**	**2,010,661,210**
Gastos por deterioro de activos	H.4	**267,809,490**	**256,891,403**
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	H.1.1	37,030,996	112,706,304
RESULTADO FINANCIERO		**1,468,716,187**	**1,116,571,020**
Otros ingresos de operación:			
Por comisiones por servicios		66,581,136	17,818,768
Por bienes realizables		0	20,798,720
Por participación en el capital de otras empresas		34,438,294	23,461,022
Por otros ingresos operativos		80,224,727	43,437,842
Total otros ingresos de operación	H.2	**181,244,157**	**105,516,352**
Otros gastos de operación:			
Por comisiones por servicios		18,907,276	13,237,554
Por bienes realizables		67,283,349	0
Por participación en el capital de otras empresas		0	153,977
Por provisiones		25,720,208	32,822,978
Por otros gastos operativos		43,091,226	15,318,193
Total otros gastos de operación	H.5	**155,002,059**	**61,532,701**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**1,494,958,285**	**1,160,554,671**
Gastos de administración:			
Por gastos del Personal		552,249,400	492,472,485
Por otros gastos de administración		457,928,247	341,964,593
Total Gastos de administración:	H.6	**1,010,177,647**	**834,437,078**
Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad		**484,780,639**	**326,117,594**
RESULTADO DEL PERIODO		**484,780,639**	**326,117,594**
Participaciones sobre la utilidad del periodo		21,492,682	16,096,910
Impuesto sobre la renta		0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	**H.**	463,287,957	310,020,683
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		-9,910,397	-3,943,331
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-65,216,758	83,265,712
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		**-75,127,155**	**79,322,381**
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		**388,160,802**	**389,343,064**

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2018.01.30 08:48:16 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Fecha: 2018.01.30 08:52:31 -06'00'

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2018.02.05 22:24:47 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO Nº 3

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Del 01 enero al 31 Diciembre del 2017 y 2016

(En colones sin céntimos)

	OPERACIÓN		Dic.2017	Dic.2016
	Resultado del periodo		**463,287,957**	**310,020,683**
	Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		**127,751,879**	**145,328,409**
	Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		-75,127,155	-79,322,381
	Estimación deterioro inversiones		-1,600,000	-60,000,000
	Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones		75,394,045	240,659,460
	Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de cuentas por cobrar.		605,737	-47,250,000
	Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos		35,191,051	4,183,082
	Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		19,556,197	14,999,809
	Depreciaciones y amortizaciones		73,732,005	72,058,439
	Variación en los Activos (aumento), o disminución		**-3,699,169,948**	**-3,692,833,331**
	Valores negociables		-173,170,819	636,364,354
	Cartera de crédito		-3,598,508,140	-3,993,343,185
	Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación		899,884	-465,235
	Cuentas por cobrar		351,618,359	-208,022,257
	Bienes adquiridos en recuperación de pago		-204,872,636	-50,196,989
	Bienes adquiridos para la venta		28,920,000	0
	Productos por cobrar		-71,522,602	-16,764,403
7	Otros activos		-32,533,995	-60,405,616
	Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		**1,547,057,864**	**2,662,563,660**
	Obligaciones a la vista y a plazo		1,512,029,146	2,392,126,133
	Otras cuentas por pagar y provisiones		-11,358,741	101,126,719
	Productos por Pagar		71,161,773	175,455,468
	Otros Pasivos		-24,774,314	-6,144,660
	Flujos netos de efectivo por actividades de operación		**-1,561,072,249**	**-574,920,579**
	Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		**-256,067,829**	**-49,964,380**
5	Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		-221,629,535	-26,768,358
	Participación en efectivo en el capital de otras empresas		-34,438,294	-23,196,022
	Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión		**-1,817,140,078**	**-624,884,959**
	Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento		**1,113,529,475**	**1,330,157,541**
	Pago de reservas		-16,065,341	-10,436,853
	Pago de dividendos		-198,413,237	-138,098,045
	Obligaciones con entidades no financieras		289,358,538	703,870,330
	Aportes de capital recibidos en efectivo		1,038,649,515	774,822,109
	Efectivo y equivalente al inicio del año		**993,875,707**	**288,603,126**
	Efectivo y Equivalente al Final del Período	G.1.	**290,265,105**	**993,875,707**

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2018.01.30 08:48:35 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Fecha: 2018.01.30 08:52:03 -06'00'

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2018.02.05 22:25:19 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO Nº 4.1

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Del 01 enero al 31 Diciembre del 2016

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados Acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2016	**2,971,457,024**	**79,838,836**	**296,588,258**	**138,098,045**	**3,485,982,164**
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta					**0**
Devolución de aportes					**0**
Excedentes acumulados periodo				310,020,683	**310,020,683**
Reserva legal			31,002,068	-31,002,068	**0**
Otras reservas estatutarias			65,104,343	-65,104,343	**0**
Reservas voluntarias		0	15,501,034	-15,501,034	**0**
Aplicación Reservas			-10,436,853	-138,098,045	**-148,534,898**
Capital pagado ordinario	774,822,109				**774,822,109**
Capitalización de excedentes					**0**
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		-79,322,381			**-79,322,381**
Al 31 de Diciembre del 2016	**3,746,279,133**	**516,455**	**397,758,851**	**198,413,237**	**4,342,967,676**

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2018.01.30 08:48:54 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Fecha: 2018.01.30 08:51:34 -06'00'

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2018.02.05 22:25:43 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO Nº 4.2

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Del 01 enero al 31 Diciembre del 2017

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2017	**3,746,279,133**	**516,455**	**397,758,851**	**198,413,237**	**4,342,967,676**
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.					**0**
Devolución de aportes					**0**
Otros (devolución de aportes, usos de reservas)					**0**
Excedentes acumulados periodo				463,287,957	**463,287,957**
Reserva legal			46,328,796	-46,328,796	**0**
Otras reservas estatutarias			97,290,471	-97,290,471	**0**
Reservas voluntarias			46,328,796	-46,328,796	**0**
Aplicación Reservas			-16,065,341	-198,413,237	**-214,478,578**
Capital pagado ordinario	1,038,649,515				**1,038,649,515**
Capitalización de excedentes					**0**
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		-75,127,155			**-75,127,155**
Al 31 de Diciembre del 2017	**4,784,928,648**	**-74,610,700**	**571,641,572**	**273,339,895**	**5,555,299,415**

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2018.01.30 08:49:13 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Fecha: 2018.01.30 08:51:07 -06'00'

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2018.02.05 22:26:14 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N°5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del 2017 y 2016

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 Nº 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 37 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

B.3 Inversiones

Las inversiones están valuadas al costo o valor de realización, constituidas por depósitos a 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.

B.3.1 Inversiones negociables:

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 disponibles para la venta:

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 cualquira que sea la modalidad , en la cual el intermediario asume su riesgo. Se considera crédito: los prestamos, el descuento de documento, las garantias en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.
La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son sujetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, loa 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 09 de octubfre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05, tomando en cuenta todas sus reformas.
Las politicas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:
Acuerdo SUGEF 1-05:
Este acuersdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correpondientes con el fin de salvaguardar y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Cuando un deudor no cumple con ninguna de las anteriores condiciones para ser calificado en las categorias de la A1 hasta la D, es calificado de forma indirecta con categoría E, o bien cuando haya sido declarada en quiebra o se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

La entidad clasifica a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al limite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonable. El limite a partir del cual un deudor se considera del Grupo 1 es de ¢ 65,000,000 (Sesenta y cinco millones de colones)

b.Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al limite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonable

Las estimaciones por deterioro de la caretera de crédito se realizan, según las modificaciones que rigen en el acuerdo SUGEF 1-05 a partir del 1 de Enero de 2014 y el Plan de constitución estimaciones genéricas y especificas sobre la parte cubierta de cada operación, tal como lo permite la Normativa 1-05 en sus disposiciones transitorias, trransitorio N XII y de acuerdo a la gradualidad establecida por lacooperativa que fue de 24 meses.

La Estimación Genérica, que debe ser regiastrada al cierre de cada mes, como minimo será igual al 0.05% del saldo total de las operaciones de crédito en categoría A1 y A2. Sin reducir el efecto de los mitigadores.

La Estimacion Especifica, que se registra al cierre de cada mes, se calcula sobre las operaciones clasificadas de la B1 hasta la E, sobre la parte cubierta de la operación y sobre la descubierta, seguen el porcentaje establecido por clasificación de categoría de riesgo, con respecto a la siguiente tabla:

Estimación Específica por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación Específica sobre la parte descubierta	Porcentaje de Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación
B1	5%	0,50%
B2	10%	0,50%
C1	25%	0,50%
C2	50%	0,50%
D	75%	0,50%
E	100%	0,50%

Para los deudores clasificados en Categoría E, porque su comportamiento de pago histórico se encuentra en nivel 3, y son deudores del grupo 2, se calcula el monto mínimo de estimación específica según la siguiente tabla:

Morosidad en la Cooperativa	Porcentaje de estimación Específica sobre la parte descubierta	Porcentaje de Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación	Capacidad de Pago
Igual o menor a 30 días	20%	0,50%	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,50%	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2

Análisis de la capacidad de pago

La entidad debe definir las metodologías adecuadas para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; deben ser congruentes con sus politicas, con el tipo de deudor que se trate, las líneas de negocio y los productos crediticios. Las metodologias deben considerar los siguientes aspectos:

1.Situación Financiera, ingresos netos y flujos de efectivo esperados
2.Antecedentes del deudor y del negocio
3.Situación del entorno sectorial
4.Vulnerabilidad a cambios en las tasas de interés y tipo de cambio
5. Otros factores que pueden incidir en la capaciodad de pago del deudor

Para el análisis de la capacidad de pago de deudores del grupo 2 la entidad debe realizarlo con base en las metologías aprobadas por el Consejo de Administracion y deben ser consonantes con sus politicas crediticias y congruentes con el tipo de deudor que se trate, las lineas de negocio y los productos crediticios.

La entidad debe clasificar la capacidad de pago en 4 niveles (Nivel 1) tiene capacidad de pago, (Nivel 2) la capacidad de pago presenta debilidades leves, (Nivel 3) presenta debilidades graves en la capacidad de pago, y (Nivel 4) no tiene capacidad de pago.

El deudor, codeudor o codeudores deben ser objeto de evaluacion conjunta de la 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 hístorico 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.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles (Nivel 1) el comportamiento de pago historico es aceptable, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente
En los Lineamientos Generales del acuerdo de SUGEF 1-05 se detalla la metodologia para calcular el nivel de comportamiento de pago historico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF

Adicionalmente, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada.

Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.5%, sobre la base de cálculo indicada.

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3%. (0.5%+1%+1.5%).

Coopemédicos, R.L. al 31 de diciembre del 2016, para el cálculo de las estimaciones por deterioro, se acogió en parte a la gradualidad establecida en el transitorio #XII, apéndice b referente a las estimaciones genéricas y específicas sobre la parte cubierta de la Norma 1-05.

Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

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

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.

Para efectos de estimación se realiza de la siguiente forma según el Acuerdo SUGEF 1-05 artículo 20:

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 realizables

Los bienes realizables 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.

b) Los bienes realizables con más de 2 años a partir del día de su adquisición al 100% de su valor.

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes siguiente en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, recibido y/o adjudicado.

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 (10 años para mobiliario y equipo, y 1 a 8 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 y Almacén Médico Cooperante, S.R.L.

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.

		Dic.2017		Dic.2016	
ENTIDAD	**MÉTODO**	**MONTO**	**Control**	**MONTO**	**Control**
Coopeande7 R.L.	Al Costo	0	Minoritario	0	Minoritario
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopenae R.L	Al Costo	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario
Almacén Médico Cooperante, R.L.	Participación	135,902,307	Mayoritario	101,464,013	Mayoritario
TOTAL		**136,554,749**		**102,116,455**	

La participación en el capital de Coopemep, R.L., Coopenae R.L., Coopealianza, R.L. y Fecoopse, R.L. es relativamente baja (Menor al 25%). La participación de **Coopemédicos, R.L.** en el Almacén Médico Cooperante, S.R.L. representa el 100% 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.

B.10 Información financiera de la empresa asociada Almacén Médico Cooperante, S.R.L.

El Almacén Médico Cooperante, S.R.L. 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. Para registrar esta obligación por prestaciones legales a favor de los empleados la entidad reconoce mediante provisiones mensuales, sobre los sueldos pagados a los empleados de un 5.33%.

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 Nº 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 Nº 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 10% 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 CONACOOP y un 1% destinado a organismos de integración a los que este afiliados la cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas especificas 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.

I) Reservas obligatorias	**Dic.2017**	**Dic.2016**
Reserva legal	10.00%	10.00%
Reserva de educación	5.00%	5.00%
Reserva de bienestar social	6.00%	6.00%
II) Reservas voluntarias		
Reserva patrimonial	10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%
III) Participación sobre excedentes		
Cenecoop, R.L.	2.50%	2.50%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	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 Nº 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, asimismo con la creación del Instituto de Fomento Cooperativo. No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de Abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de Impuesto de Renta un 5% sobre los excedentes distribuidos.

B.15 Método de contabilización de las absorciones o fusiones

Durante el periodo **Coopemédicos, R.L.** no hizo absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

B.16 Contabilización de los intereses por cobrar sobre las cuentas por cobrar.

Los intereses por cobrar sobre las cuentas por cobrar se acumulan hasta un plazo no mayor a los 180 días.

B.17 Reconocimiento de principales ingresos y gastos.

B.17.1 Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente. Para los ingresos por intereses de crédito, la cooperativa registra, hasta un máximo de 180 días sobre aquellas operaciones morosas, como establece la normativa correspondiente.

B.17-2 Las comisiones por formalización de préstamos serán diferidas y reconocidas en el estado de resultados como un ajuste al rendimiento efectivo en el préstamo, con base en el método de línea recta. La Norma Internacional de Contabilidad NIC 18, Ingresos, requiere que las comisiones de formalización sean diferidas y reconocidas en los resultados a lo largo de la vida útil del crédito, como parte del rendimiento efectivo del activo financiero, de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva. Las comisiones sobre créditos debe registrarse siguiendo la normativa correspondiente, los ingresos diferidos por comisiones se amortizarían por el método de línea recta en función del periodo de vigencia de los créditos.

B.17.3 Los gastos financieros se registran con base a su realización.

B. 18 Estado de flujos de efectivo.

El estado de flujo de efectivo se elabora con base en el método indirecto.

B. 19 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores.

Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones, se debe considerar como mínimo el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores”. 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 presentar como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo
El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo
El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.
La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento
La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos
La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos por Intereses.
El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.
La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.
En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008. 28

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

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos
La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período 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 disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El Consejo ha estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.
La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.
Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento. 29

El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. 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 1-05 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

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Dic.2017	Dic.2016
Dinero en cajas y bóvedas	14,952,812	32,573,630
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	262,057,472	342,183,441
TOTALES	**277,010,284**	**374,757,071**

C.2 Inversiones en valores y depósitos.	Dic.2017	Dic.2016
Inversiones mantenidas para negociar	13,254,821	619,118,636
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País	5,954,578,887	5,781,408,069
Inversiones Restringidas	249,776,619	0
Productos por cobrar inversiones en valores	110,459,357	65,636,953
Estimación Para Inversiones en Valores	0	-1,600,000
TOTALES	**6,328,069,684**	**6,464,563,658**

C.3 Cartera de créditos.	Dic.2017	Dic.2016
Cartera de Crédito Vigente	**17,671,660,330**	**14,717,938,720**
Cartera de Crédito Vencida	**2,138,300,945**	**1,519,208,270**
Cartera de Crédito en cobro judicial	**151,278,111**	**125,584,256**
Productos por cobrar	155,148,646	128,448,448
Estimación para créditos incobrables	-613,490,944	-538,096,899
TOTALES	**19,502,897,087**	**15,953,082,794**

C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables.	Dic.2017	Dic.2016
Estimación para créditos incobrables, anterior	-538,096,899	-297,437,440
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-263,039,679	-255,692,549
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	187,645,634	15,033,090
TOTALES	**-613,490,944**	**-538,096,899**

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.	Garantía	Dic.2017	Dic.2016
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	1,000,145,973	1,200,178,088
Congreso Médico	Pagaré	15,000,000	0
Consumo Infocoop	Pagaré	2,881,237,103	3,684,559,343
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	126,087,156	164,721,293
Credi Escolar	Pagaré	64,856,435	0
Crédito Emergencia	Pagaré	108,997,248	69,180,571
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	233,572,979	138,194,922
Crédito Garantía Prendaria	Prendaria	11,177,597	26,001,341
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	905,244,142	0
Crédito Recursos C.M.C.	Pagaré	0	13,269,390
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	2,813,606,530	2,448,404,866
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	43,101,572	91,031,893
Credivacacional	Fiduciaria	27,676,079	41,583,922
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	22,439,977	28,743,771
Extra Multiuso	Fiduciaria	29,995,164	63,703,461
Financiamiento Vehículo	Prendaria	49,424,315	37,901,853
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	78,955,523	128,679,156
Paquete Funerario	Fiduciaria	6,449,087	7,499,237
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	100,452,998	80,349,196
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	4,684,563	28,799,629
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	88,672,664	66,033,485
Prestamo Más Capital	Capital social	1,062,478,752	506,237,771
Prestamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	3,615,528,199	2,419,983,382
Préstamo RCP	Fiduciaria	9,000,733	19,858,599
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	21,358,823	37,266,887
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	4,110,521	6,663,452
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	3,977,492,532	1,883,763,499
Préstamos Por Garantia Real	Hipotecaria	463,498,076	735,144,811
Refundición	Fiduciaria	248,970,916	0
Refundición OP Directas	Fiduciaria	1,679,341,609	2,001,996,763
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	78,655,037	71,979,363
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	189,027,084	361,001,303
TOTALES		**19,961,239,386**	**16,362,731,245**

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.

	Dic.2017	Dic.2016
Capital social	1,105,580,323	597,269,664
Certif. a Plazo	2,813,606,530	2,448,404,866
Fiduciaria	6,544,106,135	4,542,995,163
Hipotecaria	5,173,297,501	3,516,129,496
Pagaré	4,163,593,986	5,026,892,124
Prendaria	161,054,910	231,039,932
TOTALES	**19,961,239,386**	**16,362,731,245**

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.

	Dic.2017	Dic.2016
Consumo	14,626,886,974	15,164,583,936
Vehículo	161,054,910	47,376,809
Vivienda Residencial	5,173,297,501	1,150,770,500
TOTALES	**19,961,239,386**	**16,362,731,245**

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	Dic.2017		Dic.2016	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	16,941,977,213	107,041,975	13,457,781,231	67,654,526
Cartera A2	253,674,323	1,317,137	253,840,322	1,273,343
Cartera B1	1,825,869,595	56,852,156	1,613,726,427	51,780,046
Cartera B2	250,061,219	9,229,373	89,470,095	4,954,139
Cartera C1	9,133,669	2,521,785	25,353,664	6,704,262
Cartera C2	8,482,432	4,456,163	77,912,276	1,679,707
Cartera D	0	0	185,459,495	43,231,192
Cartera E	672,040,936	223,301,205	659,187,735	238,448,802
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	**19,961,239,386**		**16,362,731,245**	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	**-**	**404,719,794**	**-**	**415,726,017**
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA		613,490,944		538,096,899
EXCESO DE ESTIMACIÓN		**208,771,151**		**122,370,882**

C.9 Cartera de crédito por morosidad.

	Dic.2017	Dic.2016
Al día	17,671,660,330	14,717,938,720
De 1 a 30 Días	1,760,556,081	1,102,689,755
De 31 a 60 Días	292,553,090	119,604,707
De 61 a 90 Días	15,598,170	78,943,055
De 91 a 120 Días	46,944,488	165,823,863
De 121 a 180 Días	22,649,115	51,632,444
Más de 180 Días	0	514,446
Cobro judicial	151,278,111	125,584,256
TOTALES	**19,961,239,386**	**16,362,731,245**

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.

CLASE	Dic.2017		Dic.2016	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,264	19,543,009,316	1,111	15,966,922,858
Grupo de interés económico	0	0	0	0
Grupo Vinculado	29	418,230,069	15	395,808,387
TOTALES	**1,293**	**19,961,239,386**	**1,126**	**16,362,731,245**

C.11 Cartera de crédito por grupo. (Grupo 1 mayor a ¢ 65.000.000)

Cartera	Dic.2017		Dic.2016	
Clasificación	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Grupo 1 (Mayor a ¢65 millones)	58	5,889,543,484	38	2,528,737,334
Grupo 2 (Menor a ¢65 millones)	1,235	14,071,695,902	1,088	13,833,993,911
Total	**1,293**	**19,961,239,386**	**1,126**	**16,362,731,245**

C.12 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.13 Concentración absoluta de la cartera de crédito en deudores individuales sobre capital social

Al 31 de Diciembre del 2017 y 2016, 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.14 Monto, cantidad y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial.

	Dic.2017	Dic.2016
Monto de préstamos	**151,278,111**	**125,584,256**
Cantidad de préstamos	7	11
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	0.76%	0.77%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Dic.2017	Dic.2016
Participación en el capital de otras empresas	136,554,749	102,116,455
TOTAL ACTIVOS	**136,554,749**	**102,116,455**
Ingresos por alquiler de edificio	6,000,000	6,000,000

C.16 Operaciones con partes relacionadas. Información de los estados financieros.

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	Dic.2017	Dic.2016
Efectivo	425,000	275,000
Cuentas Corrientes	1,079,395	0
Cuentas por cobrar netas	119,325,884	115,424,402
Inventarios netos	205,945,092	93,987,796
Mobiliario y equipo neto	12,258,997	9,860,952
Otros activos	13,860,372	3,384,136
TOTAL ACTIVOS	**352,894,740**	**222,932,285**
Cuentas por pagar	195,053,198	115,896,795
Provisiones por pagar	5,194,931	3,670,781
TOTAL PASIVOS	**200,248,130**	**119,567,576**
Capital social	35,050,000	62,230,108
Utilidades acumuladas	106,748,310	34,798,948
Utilidad del periodo	10,848,301	6,335,654
PATRIMONIO	**152,646,611**	**103,364,709**
Ventas	287,434,863	258,501,611
Costo de la mercadería vendida	-208,140,227	-209,957,136
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	**79,294,636**	**48,544,475**
Gastos operativos	69,611,249	-42,233,786
Otros gastos	0	0
Otros ingresos	1,164,915	24,965
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	**10,848,301**	**6,335,654**
Impuesto Sobre Renta 30%	3,254,490	1,900,696
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	**7,593,811**	**4,434,958**

En la nota C.16 el periodo fiscal correspondiente al Almacén Médico Cooperante, S.R.L. es del 01 de octubre al 30 de setiembre de cada periodo, esto debido a que es una empresa de giro comercial así constituida y registrada ante el Ministerio de Hacienda.

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

		Dic.2017			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		231,389,980	672,690,470	11,658,011	25,261,289
Comité de Vigilancia		23,252,674	109,926,738	1,211,759	13,459,669
Comité de Educación		79,339,475	5,000,000	7,231,083	9,629,158
Personal Administrativo		84,247,939	44,350,217	6,699,989	23,644,774
TOTALES		**418,230,069**	**831,967,424**	**26,800,842**	**71,994,890**

		Dic.2016			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		338,376,484	4,073,155	1,111,873	22,371,645
Comité de Vigilancia		0	2,684,243	150,430	3,011,650
Comité de Educación		57,431,904	3,025,000	2,037,504	6,304,276
Personal Administrativo		22,286,542	4,073,155	460,839	7,584,771
		418,094,930	**13,855,552**	**3,760,646**	**39,272,341**

	Dic.2017	Dic.2016
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)	**1,348,993,226**	**474,983,469**

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

El Almacén Médico Cooperante, S.R.L. 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					Dic.2017	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	99,417,702	Reserva de Líquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13,255,694	Reserva de Líquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	149,599,971	Reserva de Líquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	145,202,400	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	205,233,074	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	15/07/2015	12/12/2018	307,849,611	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/01/2017	10/07/2019	342,949,566	Reserva de Liquidez
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	11/03/2015	14/03/2018	249,871,206	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/03/2019	152,622,392	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	224,940,296	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	578,658,911	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	28,742,692	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/09/2019	129,911,391	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/04/2016	09/01/2019	148,739,999	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/05/2017	08/07/2020	143,613,548	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	21/06/2017	03/07/2019	174,828,843	Reserva de Liquidez
BCCR	8.09%	CRBCCR0B4908	18/10/2017	06/11/2019	99,885,340	
BCCR	5.85%	105008	22/12/2017	02/01/2018	490,402,007	Reserva de Liquidez
TOTAL					**3,685,724,641**	

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

Inversiones comprometidas					Dic.2016	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	4.42%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	98,556,938	Reserva de Líquidez
BCCR	4.42%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13,140,925	Reserva de Liquidez
BCCR	4.42%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	148,304,725	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	150,701,223	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	213,005,262	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	15/07/2015	12/12/2018	319,507,893	Reserva de Liquidez
BCCR	4.74%	CRBCCR0B3264	09/02/2016	18/01/2017	350,097,563	Reserva de Liquidez
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	11/03/2015	14/03/2018	258,902,319	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/03/2019	160,427,183	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	241,938,444	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	622,386,647	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	31,567,391	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/09/2019	137,458,593	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/04/2016	09/01/2019	151,307,427	Reserva de Liquidez
TOTAL					**2,897,302,532**	

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

		Dic.2017		Dic.2016	Causa
Cartera de Crédito		**5,863,856,269**		**6,253,642,098**	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 compra 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 compra	Banco Central de Costa Rica
Pasivo	Tipo de cambio de compra	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:

	Dic.2017	Dic.2016
Compra	566.42	548.18
Venta	572.56	561.10

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Dic.2017		Dic.2016	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	626,981	355,134,792	992,602	544,124,752
Pasivo	588,431	333,298,852	725,972	397,963,346
TOTAL	**38,551**	**21,835,940**	**266,630**	**146,161,406**

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

	Dic.2017	Dic.2016
Número de acreedores	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	**1,263,701,775**	**967,701,775**

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

	Dic.2017		Dic.2016	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,018	364,692,523	1,461	395,292,526
A la Vista en dólares	56	63,274,535	31	27,361,358
A Plazo en colones	374	14,494,301,741	1,029	13,010,222,764
A Plazo en dólares	10	267,742,650	34	367,053,829
Ahorros especiales	1,863	1,329,274,349	2,319	1,207,326,176
Otras Obligaciones	1	249,776,619	0	0
TOTAL	**4,322**	**16,769,062,418**	**4,874**	**15,007,256,653**

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	384	**667,668,530**	1063	**599,184,902**
TOTAL F	**4,322**	**17,436,730,948**	**4,874**	**15,606,441,554**

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.	Dic.2017	Dic.2016
Dinero en cajas y bóvedas	14,952,812	32,573,630
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	262,057,472	342,183,441
Inversiones Mantenidas para Negociar	13,254,821	619,118,636
TOTALES	**290,265,105**	**993,875,707**

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Dic.2017	Dic.2016
Valores para reserva de liquidez en colones	3,685,724,641	2,897,302,532
Valores para reserva de liquidez en dólares	110,820,960	109,836,448
Inversiones en Sector Público no financieros del país	567,776,505	0
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	249,776,619	0
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	1,382,037,065	3,072,930,552.85
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	221,474,537	320,457,173
Productos por cobrar por inversiones	110,459,357	65,636,953
Estimación para inversiones	0	-1,600,000
TOTALES	**6,328,069,684**	**6,464,563,658**

G.3 Cartera de créditos.	Dic.2017	Dic.2016
Cartera de Crédito Vigente	17,671,660,330	14,717,938,720
Cartera de Crédito Vencida	2,138,300,945	1,519,208,270
Cartera de Crédito en cobro judicial	151,278,111	125,584,256
Productos por cobrar por cartera de crédito	155,148,646	128,448,448
Estimación para créditos incobrables	-613,490,944	-538,096,899
TOTALES	**19,502,897,087**	**15,953,082,794**

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Dic.2017	Dic.2016
Otras cuentas por cobrar	4,116,997	356,635,240
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-605,737	0
TOTALES	**3,511,260**	**356,635,240**

G.5 Bienes realizables.	Dic.2017	Dic.2016
Bienes adquiridos recuperación de pagos	256,705,625	51,832,989
Bienes adquiridos para la venta	0	28,920,000
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	-69,930,133	-34,739,082
TOTALES	**186,775,492**	**46,013,906**

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Dic.2017	Dic.2016
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	136,352,608	101,914,314
TOTALES	**136,554,749**	**102,116,455**

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	Dic.2017	Dic.2016
Saldo al inicio del periodo	725,863,473	722,023,998
Más: Aumentos	189,419,680	330,629,665
Menos: Disminuciones	0	-326,790,190
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	**915,283,154**	**725,863,473**
Menos: Depreciación acumulada edificios	-153,648,717	-124,071,366
Valor en libros Edificios final del periodo	**761,634,437**	**601,792,108**

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Dic.2017	Dic.2016
Saldo al inicio del periodo	106,423,148	96,446,430
Más: Aumentos	13,664,730	9,976,718
Menos: Disminuciones	-696,763	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	**119,391,115**	**106,423,148**
Menos: Depreciación acumulada	-74,364,878	-58,337,920
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	**45,026,237**	**48,085,228**

G.7.3 Equipo de Cómputo	Dic.2017	Dic.2016
Saldo al inicio del periodo	131,884,439	118,932,274
Más: Aumentos	19,545,730	12,952,165
Menos: Disminuciones	-303,843	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	**151,126,327**	**131,884,439**
Menos: Depreciación acumulada	-92,371,097	-64,243,402
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	**58,755,229**	**67,641,038**

G.7.4 Terrenos	Dic.2017	Dic.2016
Saldo al inicio del periodo	313,681,680	313,681,680
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	**313,681,680**	**313,681,680**
Valor de Terrenos al final del periodo	**313,681,680**	**313,681,680**
TOTALES G.7	**1,179,097,583**	**1,031,200,053**

Resumen nota G.7	Dic.2017	Dic.2016
Edificio	915,283,154	725,863,473
Mobiliario y equipo	119,391,115	106,423,148
Equipo de computación	151,126,327	131,884,439
Sub total	**1,185,800,596**	**964,171,061**
Depreciación acumulada	-320,384,692	-246,652,687
TOTAL	**865,415,903**	**717,518,374**
Terrenos	313,681,680	313,681,680
TOTALES	**1,179,097,583**	**1,031,200,053**

G.8 Otros activos.	Dic.2017	Dic.2016
Gastos pagados por anticipado	816,666	8,360,093
Cargos diferidos	9,111,243	8,450,364
Papelería y Útiles de oficina	7,955,483	612,498
Operaciones pendientes de imputación	0	0
Activos intangibles	229,962,244	197,814,421
Activos restringidos	147,828	222,094
TOTALES	**247,993,464**	**215,459,469**
TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	**27,861,909,603**	**24,543,828,647**
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	**27,861,909,603**	**24,543,828,647**

PASIVOS

G.9 Obligaciones con el público.
clientes a la Vista y a

	Dic.2017		Dic.2016	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,018	364,692,523	1,461	395,292,526
A la Vista en dólares	56	63,274,535	31	27,361,358
A Plazo en colones	374	14,494,301,741	1,029	13,010,222,764
A Plazo en dólares	10	267,742,650	34	367,053,829
Ahorros especiales	1,863	1,329,274,349	2,319	1,207,326,176
Otras Obligaciones	1	249,776,619	0	-
TOTAL	**4,322**	**16,769,062,418**	**4,874**	**15,007,256,653**
G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	384	667,668,530	1,063	599,184,902
TOTAL NOTA G.9	**4,322**	**17,436,730,948**	**4,874**	**15,606,441,554**

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Dic.2017	Dic.2016
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	438,725,946	456,886,924
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	108,252,395	136,833,496
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	131,080,745	186,192,256
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	1,166,187,375	1,484,440,724
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	1,506,614,861	1,787,240,950
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	990,091,567	0
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	21,058,481	18,380,336
TOTALES	**4,362,011,369**	**4,069,974,686**

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.	Dic.2017	Dic.2016
Cuentas por pagar Diversas	328,463,159	339,821,900
Provisiones	57,662,496	38,106,299
TOTALES	**386,125,655**	**377,928,199**

G.12 Otros pasivos.

	Dic.2017	Dic.2016
Ingresos Diferidos	121,742,216	146,516,531
Cargos Financieros	0	0
TOTALES	**121,742,216**	**146,516,531**
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	**22,306,610,189**	**20,200,860,971**
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	**22,306,610,189**	**20,200,860,971**

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.	Dic.2017	Dic.2016
Capital social pagado	4,784,928,648	3,746,279,133
TOTALES	**4,784,928,648**	**3,746,279,133**

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Dic.2017	Dic.2016
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	83,073	9,993,470
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	-74,693,773	-9,477,015
TOTALES	**-74,610,700**	**516,455**

G.15 Reservas Patrimoniales.

G.15.1 Reserva Legal	Dic.2017	Dic.2016
Saldo al inicio del periodo	149,904,076	118,902,008
Más: Aumentos	46,328,796	31,002,068
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo	**196,232,872**	**149,904,076**

G.15.2 Reserva Educación	Dic.2017	Dic.2016
Saldo al inicio del periodo	21,578,803	10,788,910
Más: Aumentos	23,164,398	15,501,034
Menos: Disminuciones	-18,439,595	-4,711,141
Saldo al final del periodo	**26,303,606**	**21,578,803**

G.15.3 Reserva Bienestar Social	Dic.2017	Dic.2016
Saldo al inicio del periodo	73,893,625	56,399,527
Más: Aumentos	29,710,202	18,601,241
Menos: Disminuciones	-14,463,228	-1,107,143
Saldo al final del periodo	**89,140,599**	**73,893,625**

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial	Dic.2017	Dic.2016
Saldo al inicio del periodo	109,972,462	78,970,394
Más: Aumentos	46,328,796	31,002,068
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo	**156,301,258**	**109,972,462**

G.15.5 Reserva para Pasantía	Dic.2017	Dic.2016
Saldo al inicio del periodo	778,439	2,558,918
Más: Aumentos	0	2,157,782
Menos: Disminuciones	-576,477	-3,938,262
Saldo al final del periodo	**201,962**	**778,439**

G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia	Dic.2017	Dic.2016
Saldo al inicio del periodo	41,631,446	10,788,910
Más: Aumentos	23,164,398	33,680,626
Menos: Disminuciones	0	-2,838,089
Saldo al final del periodo	**64,795,844**	**41,631,446**

G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo	Dic.2017	Dic.2016
Saldo al inicio del periodo	0	0
Más: Aumentos	38,665,431	0
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo	**38,665,431**	**0**

TOTALES G.15	**571,641,572**	**397,758,851**

G.16 Excedentes acumulados	Dic.2017	Dic.2016
Excedentes acumulados	273,339,895	198,413,237
TOTALES	**273,339,895**	**198,413,237**

TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	**5,555,299,415**	**4,342,967,676**
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	**5,555,299,415**	**4,342,967,676**

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.

	Resultados Acumulados	
H.1 Ingresos financieros.	**Dic.2017**	**Dic.2016**
Por Disponibilidades	10,830,778	13,650,052
Por Inversiones en valores y depósitos	409,362,897	460,780,910
Por Cartera de créditos vigentes	3,232,992,555	2,666,240,575
Por Cartera de créditos vencidos	2,963,408	4,452,205
Por Diferencial cambiario	56,528,106	36,096,692
Por Otros ingresos financieros	42,401,549	90,196,895
Total Ingresos financieros	**3,755,079,292**	**3,271,417,330**

H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:	**Dic.2017**	**Dic.2016**
Recuperacion de Activos Financieros Liquidados	4,411,857	0
Por Estimación cartera de crédito	32,619,140	52,706,304
Por Estimación de inversiones	0	60,000,000
Total Otros ingresos	**37,030,996**	**112,706,304**

H.2 Otros ingresos.	**Dic.2017**	**Dic.2016**
Por Comisiones por servicios	66,581,136	17,818,768
Por Bienes realizables	0	20,798,720
Por Participación en el capital de otras empresas	34,438,294	23,461,022
Por Otros ingresos operativos	80,224,727	43,437,842
Total Otros ingresos	**181,244,157**	**105,516,352**
TOTAL INGRESOS	**3,973,354,445**	**3,489,639,985**

H.3 Gastos financieros.	**Dic.2017**	**Dic.2016**
Por Obligaciones con el público	1,535,899,451	1,449,928,719
Por Otras obligaciones financieras	366,315,179	464,133,665
Por Diferencial cambiario	56,424,334	40,730,344
Por Otros gastos financieros	96,945,647	55,868,482
Total Gastos financieros	**2,055,584,611**	**2,010,661,210**

H.4 Gastos por deterioro de activos.	**Dic.2017**	**Dic.2016**
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	267,809,490	256,891,403
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0
Total Gastos financieros	**267,809,490**	**256,891,403**

H.5 Otros gastos diversos.	Resultados Acumulados Dic.2017	Dic.2016
Por Comisiones por Servicios	18,907,276	13,237,554
Por Bienes realizables	67,283,349	0
Por Participación en el capital de otras empresas	0	153,977
Por Provisiones	25,720,208	32,822,978
Por Otros gastos operativos	43,091,226	15,318,193
Total Otros gastos diversos	**155,002,059**	**61,532,701**

H.6 Gastos de Administración.	Resultados Acumulados Dic.2017	Dic.2016
Por Gastos del personal	552,249,400	492,472,485
Por Servicios externos	139,806,413	84,223,514
Por Movilidad y comunicaciones	26,860,429	17,366,442
Por Infraestructura	114,141,641	106,719,841
Por Gastos generales	177,119,764	133,654,797
Total Gastos de administración	**1,010,177,647**	**834,437,078**
Participaciones sobre la utilidad	21,492,682	16,096,910
TOTAL DE GASTOS	**3,510,066,488**	**3,179,619,302**
H. Resultado del periodo	**463,287,957**	**310,020,683**

I. Cuentas de orden.

	Dic.2017	Dic.2016
I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	**223,563,454**	**40,094,591**
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	**223,563,454**	**40,094,591**

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 base en las disposiciones contenidas en el Acuerdo SUGEF-24-00 "Reglamento para juzgar la situación económica - financieras de las entidades fiscalizadas", 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 20% 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 la ficha CAMELS establecida en el acuerdo SUGEF 24-00, 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 porciento del total de la cartera de crédito según cuadro a continuación.

RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Recuperación	Dic.2017		Dic.2016	
Planilla Tarjeta	152,212,708	0.76%	233,939,131	1.43%
Datafono	53,066,130	0.27%	57,014,394	0.35%
Ventanilla	9,677,032,720	48.48%	7,517,324,274	45.94%
Deducción de Planilla	10,078,927,828	50.49%	8,554,453,447	52.28%
Total	**19,961,239,386**	**100.00%**	**16,362,731,245**	**100.00%**

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Diciembre del 2017

(En colones)

CALCE DE PLAZOS.

REPORTE: su_calces_gen. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Fecha 16/01/2018 10:17 AM
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	- 117,215,431.81	- 592,448,399.84	- 898,365,219.22	- 636,762,590.82	- 2,113,380,659.67	- 2,280,709,450.68	11,011,473,520.30	528,297,974.21	4,900,889,742.47
12110	Total Recuperacion de activo	268,535,572.54	812,235,634.59	382,448,727.84	429,685,103.85	367,255,398.94	2,131,214,660.79	21,445,935,135.11	529,022,974.21	26,366,333,207.87
12111	DISPONIBILIDADES	256,870,488.96								256,870,488.96
12113	Inversiones MN	11,665,083.58	582,760,691.11	269,660,736.14	311,618,335.74	5,369,574.77	1,398,747,152.57	3,413,253,113.78		5,993,074,687.69
12114	Cartera de Créditos MN		229,474,943.48	112,787,991.70	118,066,768.11	361,885,824.17	732,467,508.22	18,032,682,021.33	529,022,974.21	20,116,388,031.22
12120	Total Vencimientos de pasivo	385,751,004.35	1,404,684,034.43	1,280,813,947.06	1,066,447,694.67	2,480,636,058.61	4,411,924,111.47	10,434,461,614.81	725,000.00	21,465,443,465.40
12121	Obligaciones Con El Público MN	364,692,523.37	1,337,770,547.77	1,142,785,325.90	952,334,126.13	2,168,595,638.93	3,836,980,460.40	6,634,886,610.67		16,438,045,233.16
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		66,913,486.66	67,625,408.81	68,345,055.19	209,431,574.09	439,375,591.53	3,489,261,771.96		4,340,952,888.24
12124	Cargos por pagar MN	21,058,480.98		70,403,212.35	45,768,513.36	102,608,845.59	135,568,059.54	310,313,232.18	725,000.00	686,445,344.00

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	- 41,545,002.18	- 16,562,245.41	- 14,776,606.37	- 31,413,099.98	- 43,615,176.49	- 34,565,788.66	204,313,859.49	21,835,940.40
12210	Total Recuperacion de activo	21,729,532.46				1,116,045.65	127,967,707.82	204,321,506.16	355,134,792.09
12211	DISPONIBILIDADES	20,139,795.43							20,139,795.43
12213	Inversiones ME	1,589,737.03				1,116,045.65	127,967,707.82	204,321,506.16	334,994,996.66
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	63,274,534.64	16,562,245.41	14,776,606.37	31,413,099.98	44,731,222.14	162,533,496.48	7,646.67	333,298,851.69
12221	Obligaciones Con El Público ME	63,274,534.64	16,562,245.41	14,745,453.27	31,195,893.03	43,870,616.73	161,368,441.67		331,017,184.75
12224	Cargos por pagar ME		0.00	31,153.10	217,206.95	860,605.41	1,165,054.81	7,646.67	2,281,666.94

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Diciembre del 2016

(En colones)

CALCE DE PLAZOS.

REPORTE: su_calces_gen. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Fecha 13/10/2017 02:12 PM
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	561,511,591.25	- 303,963,990.96	- 728,226,857.94	- 598,250,637.75	- 853,798,237.17	- 3,456,986,311.15	8,520,809,002.79	542,130,457.73	3,683,225,016.80
12110	Total Recuperacion de activo	975,184,453.53	556,958,412.87	104,347,572.33	550,553,252.48	1,303,580,111.69	1,257,313,031.52	17,607,721,156.81	542,130,457.73	22,897,788,448.96
12111	DISPONIBILIDADES	374,733,401.87								374,733,401.87
12113	Inversiones MN	600,451,051.66	361,879,800.00	1,064,000.00	441,542,662.91	973,338,542.90	581,046,824.78	3,072,552,471.19		6,031,875,353.44
12114	Cartera de Créditos MN		195,078,612.87	103,283,572.33	109,010,589.57	330,241,568.79	676,266,206.74	14,535,168,685.62	542,130,457.73	16,491,179,693.65
12120	Total Vencimientos de pasivo	413,672,862.28	860,922,403.83	832,574,430.27	1,148,803,890.23	2,157,378,348.86	4,714,299,342.67	9,086,912,154.02		19,214,563,432.16
12121	Obligaciones Con El Público MN	395,292,526.18	735,513,268.91	735,576,879.62	1,060,641,290.45	1,926,354,706.79	4,329,210,986.95	5,430,251,807.35		14,612,841,466.25
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		51,407,775.78	51,970,543.33	52,539,557.52	161,096,284.44	338,431,542.42	3,396,148,646.55		4,051,594,350.04
12124	Cargos por pagar MN	18,380,336.10	74,001,359.14	45,027,007.32	35,623,042.26	69,927,357.63	46,656,813.30	260,511,700.12		550,127,615.87

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	- 8,670,103.90	74,456,496.76	- 7,548,352.97	- 27,539,251.18	- 318,666,463.92	32,766,258.99	293,116,884.75	37,915,468.53
12210	Total Recuperacion de activo	18,691,253.78	88,329,306.87			1,408,268.94	32,766,258.99	293,116,884.75	434,311,973.33
12211	DISPONIBILIDADES	23,669.11							23,669.11
12213	Inversiones ME	18,667,584.67	88,329,306.87			1,408,268.94	32,766,258.99	293,116,884.75	434,288,304.22
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	27,361,357.68	13,872,810.11	7,548,352.97	27,539,251.18	320,074,732.86			396,396,504.80
12221	Obligaciones Con El Público ME	27,361,357.68	13,588,269.39	7,400,430.00	27,068,037.52	318,997,091.99			394,415,186.58
12224	Cargos por pagar ME	0.00	284,540.72	147,922.97	471,213.66	1,077,640.87			1,981,318.22

J.2 Riesgos de tasas de interés.

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

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

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Diciembre del 2017

(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	35,261,484,286.77	-1,331,767,255.84	-2,068,197,835.62	-3,433,177,102.58	-6,059,892,008.35	2,561,596,019.47	24,930,046,103.85
22110	Total Recuperacion de activo MN	36,189,136,213.31	584,183,972.13	269,660,736.14	358,695,570.60	46,090,000.00	6,317,534,241.39	43,765,300,733.57
22111	Inversiones MN	11,665,083.58	584,183,972.13	269,660,736.14	358,695,570.60	46,090,000.00	6,317,534,241.39	7,587,829,603.84
22112	Cartera de Créditos MN	36,177,471,129.73						36,177,471,129.73
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	927,651,926.54	1,915,951,227.97	2,337,858,571.76	3,791,872,673.18	6,105,982,008.35	3,755,938,221.92	18,835,254,629.72
22121	Obligaciones Con El Público MN	860,738,439.88	1,779,980,763.97	2,128,426,997.67	3,352,497,081.65	2,616,720,236.39	3,755,938,221.92	14,494,301,741.48
22123		66,913,486.66	135,970,464.00	209,431,574.09	439,375,591.53	3,489,261,771.96		4,340,952,888.24

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	1,589,737.03	-81,108.27	-77,452.45	-314,132.07	5,252,752.52	379,396,633.82	385,766,430.58
22210	Total Recuperacion de activo ME	1,589,737.03				5,252,752.52	379,396,633.82	386,239,123.37
22211	Inversiones ME	1,589,737.03				5,252,752.52	379,396,633.82	386,239,123.37
22220	Total Vencimientos de pasivo ME		81,108.27	77,452.45	314,132.07			472,692.79
22221	Obligaciones Con El Público ME		81,108.27	77,452.45	314,132.07			472,692.79

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	36,190,725,950.34	584,183,972.13	269,660,736.14	358,695,570.60	51,342,752.52	6,696,930,875.21
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	927,651,926.54	1,916,032,336.24	2,337,936,024.21	3,792,186,805.25	6,105,982,008.35	0.00
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	35,263,074,023.80	- 1,331,848,364.11	- 2,068,275,288.07	- 3,433,491,234.65	- 6,054,639,255.83	6,696,930,875.21

Coopemédicos, R.L.
REPORTE DE BRECHAS
Al 31 de Diciembre del 2016
(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	29,745,096,280.93	-1,509,053,299.01	-2,072,388,880.14	-3,221,499,681.78	-4,111,611,147.98	851,946,307.29	19,682,489,579.31
22110	Total Recuperacion de activo MN	30,526,159,713.73	364,224,312.50	2,992,500.00	474,144,303.62	1,046,989,863.75	4,329,795,999.52	36,744,306,693.12
22111	Inversiones MN	600,451,051.66	364,224,312.50	2,992,500.00	474,144,303.62	1,046,989,863.75	4,329,795,999.52	6,818,598,031.05
22112	Cartera de Créditos MN	29,925,708,662.07						29,925,708,662.07
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	781,063,432.80	1,873,277,611.51	2,075,381,380.14	3,695,643,985.40	5,158,601,011.73	3,477,849,692.23	17,061,817,113.81
22121	Obligaciones Con El Público MN	729,655,657.02	1,768,767,510.67	1,914,285,095.70	3,357,212,442.98	1,762,452,365.19	3,477,849,692.23	13,010,222,763.79
22123			104,510,100.84					104,510,100.84

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	18,642,796.70	88,293,465.10	-169,117.85	6,968,518.98	365,925,941.05	479,661,603.98
22210	Total Recuperacion de activo ME	18,667,584.67	88,356,343.11		6,968,518.98	365,925,941.05	479,918,387.81
22211	Inversiones ME	18,667,584.67	88,356,343.11		6,968,518.98	365,925,941.05	479,918,387.81
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	24,787.97	62,878.01	169,117.85			256,783.83
22221	Obligaciones Con El Público ME	24,787.97	62,878.01	169,117.85			256,783.83

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	30,544,827,298.40	452,580,655.61	2,992,500.00	474,144,303.62	1,053,958,382.73	4,695,721,940.57
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	781,088,220.77	1,873,340,489.52	2,075,550,497.99	3,695,643,985.40	5,158,601,011.73	0.00
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	29,763,739,077.63	- 1,420,759,833.91	- 2,072,557,997.99	- 3,221,499,681.78	- 4,104,642,629.00	4,695,721,940.57

J.3 Riesgos cambiario.

Coopemédicos, R.L. tiene un riesgo muy bajo y se mantiene en un nivel normal según SUGEF 24-00. La cooperativa tiene como política mantenerse en una relación de activos sobre pasivos a uno, esto para no registrar diferencias significativas con respecto al tipo de cambio del dólar moneda de los Estados Unidos de Norte América.

I. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2018.01.30 08:49:44 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por OMAR ANTONIO MARTINEZ MARTINEZ (FIRMA) Fecha: 2018.01.30 08:50:27 -06'00'

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2018.02.05 22:27:11 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

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