Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, R.L. COOPEMÉDICOS, R.L.

- Estados Financieros y Opinión de los Auditores
- Al 31 de diciembre del 2018 y 2017
- Informe final





ÍNDICE DEL CONTENIDO

	ÍNDICE
Opinión de los Auditores Independientes	3-6
Estados financieros	
Balance de General	7-8
Estado de Resultados	9-10
Estado de Flujos de Efectivo	11-12
Estado de Cambios en el Patrimonio	13-14
Notas a los Estados Financieros	15-62
Informe Complementario de los Auditores Independientes	63-65







INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración, Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, (Coopemédicos, R.L.) y a la Superintendencia General de Entidades Financieras

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos (Coopemédicos, R.L.) que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el periodo terminado a dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera, Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, (Coopemédicos, R.L.), al 31 de diciembre del 2018, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el periodo terminado a dicha fecha, de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, (Coopemédicos, R.L.) de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de estados financieros en Costa Rica y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.







Párrafo de énfasis

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, (Coopemédicos, R.L.) según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras; las cuales difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera, en consecuencia, puede que estos estados financieros no sean adecuados para otros fines.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, (Coopemédicos, R.L.) de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, (Coopemédicos, R.L.).

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.







Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.





También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Ricado Montenegro Guillén Contador Público Autorizado No. 5607 Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG7 Vence el 30 de setiembre del 2019



San José, Costa Rica, 21 de enero de 2019.

"Timbre de Ley número 6663, por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original."

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

BALANCES GENERALES

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

Activo:	Nota	2018	2017
Disponibilidades	C.1.	235.017.003	277.010.284
Efectivo		9.279.947	14.952.812
Entidades financieras del país		225.737.057	262.057.472
Inversiones en instrumentos financieros	C2. D1. D2. G.2	6.740.525.419	6.328.069.684
Mantenidas para negociar		22.582.882	13.254.821
Disponibles para la venta		5.905.054.067	5.954.578.887
Inversiones restringidas		694.219.918	249.776.619
Productos por cobrar		118.668.552	110.459.357
	C.3 a C.15. D.3 y		
Cartera de créditos	G.3	22.440.436.926	19.502.897.087
Créditos vigentes		19.847.338.554	17.671.660.330
Créditos vencidos		2.802.024.409	2.138.300.945
Créditos en cobro judicial		293.788.330	151.278.111
Productos por cobrar		198.654.132	155.148.646
(Estimación por deterioro)	C.4	(701.368.500)	(613.490.944)
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	6.180.778	3.511.260
Cuentas por cobrar por operaciones con partes			
relacionadas		1.223.993	915.977
Otras cuentas por cobrar		7.461.341	3.201.019
(Estimación por deterioro)		(2.504.556)	(605.737)
Bienes realizables	G.5	114.550.584	186.775.492
Bienes y valores adquiridos en recuperación			
de créditos		336.992.056	256.705.625
(Estimación por deterioro)		(222.441.172)	(69.930.133)
Participación en el capital de otras			
empresas (neto)	B9. B10. C17. G.6	219.208.780	136.554.749
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1.203.377.059	1.179.097.583
Otros activos	G.8	395.061.550	247.993.464
Cargos diferidos		22.930.173	9.111.243
Activos intangibles		354.499.310	229.962.244
Otros activos		17.632.067	8.919.976
Total de activos		31.354.358.100	27.861.909.603
		(C	Continúa)

(Finaliza)

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

BALANCES GENERALES

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

	Nota	2018	2017
Pasivos y patrimonio			
Pasivos:			
Obligaciones con el público	F.2 y F.3. G.9	19.754.586.210	17.436.730.948
A la vista	<u>-</u>	330.414.424	427.967.058
A plazo		18.035.310.393	16.091.318.741
Otras obligaciones con el público		694.219.918	249.776.619
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	694.641.475	667.668.530
Obligaciones con entidades financieras	G.10	3.971.315.462	4.362.011.369
A plazo	_	3.950.548.342	4.340.952.888
Cargos por pagar		20.767.119	21.058.481
Cuentas por pagar y provisiones	G 11	889.537.015	386.125.655
Otras cuentas por pagar diversas	_	819.758.778	328.463.159
Provisiones		69.778.237	57.662.496
Otros pasivos		100.122.980	121.742.216
Ingresos diferidos	G.12	100.122.980	121.742.216
Total de pasivos	=	24.715.561.666	22.306.610.189
Patrimonio			
Capital social	G.13	5.607.551.985	4.784.928.648
Capital pagado	_	5.607.551.985	4.784.928.648
Ajustes al patrimonio	G.14	(100.308.821)	(74.610.700)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(62.353.766)	83.073
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de capital			
mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		(37.955.055)	(74.693.773)
Reservas patrimoniales	G.15	775.374.875	571.641.572
Resultado del periodo	G16	356.178.394	273.339.895
Total del patrimonio		6.638.796.434	5.555.299.415
Total pasivo y patrimonio	-	31.354.358.100	27.861.909.603
Otras cuentas de orden deudoras	I.1	290.103.578	223.563.454
Cuenta de orden por cuenta propia deudora	_	290.103.578	223.563.454
Las notas adjuntas son parte integra	al de los estados		

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Carlos Luis Murillo Morales MBA Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez Contador General Dr. Francisco Oviedo Gómez Presidente Comité de Vigilancia

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

ESTADOS DE RESULTADOS

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2018 y 2017 (En colones sin cén<u>timos)</u>

	NOTAS	2018	2017
Ingresos financieros:			
Por disponibilidades		4.243.051	10.830.778
Por inversiones en instrumentos financieros		484.607.246	409.362.897
Por cartera de crédito		3.728.778.928	3.235.955.963
Por diferencial cambiario		53.220.555	56.528.106
Por ganancia de instrumentos financieros disponibles			
para la venta		22.777.788	29.486.588
Por otros ingresos financieros		5.469.853	12.914.961
Total de ingresos financieros	H.1	4.299.097.422	3.755.079.292
Gastos financieros:			
Por obligaciones con el público		1.731.322.213	1.535.899.451
Por obligaciones con financieras		380.981.844	366.315.179
Por diferencial cambiario		48.038.603	56.424.334
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles			
para la venta		55.310.860	91.443.934
Otros gastos financieros		16.627.359	5.501.713
Total de gastos financieros	H.3	2.232.280.880	2.055.584.611
Gastos por deterioro de activos	H.4	162.027.728	267.809.490
Ingresos por recuperación de activos y disminución		_	
de estimaciones	H.1.1	22.582.085	37.030.996
Resultado financiero		1.927.370.899	1.468.716.187
Otros ingresos de operación:		_	
Por comisiones por servicios		76.760.908	66.581.136
Por participación en el capital de otras empresas		41.933.354	34.438.294
Por otros ingresos operativos		61.266.907	80.224.727
Total otros ingresos de operación	H.2	179.961.169	181.244.157
Otros gastos de operación:			
Por comisiones por servicios		21.287.312	18.907.276
Por bienes realizables		154.507.186	67.283.349
Por provisiones		24.526.683	25.720.208
Por otros gastos operativos		47.852.875	43.091.226
Total otros gastos de operación	H.5	248.174.056	155.002.059
Resultado operacional bruto		1.859.158.012	1.494.958.285

(Continúa...)

(Finaliza)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. COOPEMÉDICOS, R.L. ESTADOS DE RESULTADOS

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2018 y 2017 (En colones sin céntimos)

	NOTAS	2018	2017
Gastos de administración:			
Por gastos del personal		568.491.336	552.249.400
Por servicios externos		195.574.277	139.806.413
Por movilidad y comunicaciones		31.751.997	28.860.429
Por infraestructura		128.002.693	114.141.641
Por gastos generales		213.062.369	177.119.764
Total gastos de administración:	H.6	1.224.879.192	1.010.177.647
Resultado operacional neto antes impuestos y			
participación sobre la utilidad		634.278.820	484.780.639
Participaciones sobre la utilidad del periodo		30.586.626	21.492.682
Resultado neto del periodo	H.6	603.692.194	463.287.957
Otros resultados integrales, neto de impuesto			
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la			
venta, neto impuesto sobre renta		(62.436.839)	(9.910.397)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la			
reserva de liquidez		36.738.718	(65.216.758)
Otros resultados integrales del periodo, neto de impuesto		(25.698.121	(75.127.155)
Resultados integrales totales del periodo		577.994.073	388.160.802

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Carlos Luis Murillo Morales MBA Lic. Omar Martínez Martínez Dr. Francisco Oviedo Gómez Gerente General Contador General Presidente Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. COOPEMÉDICOS, R.L. ESTADOS FLUJOS DE FECTIVO

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2018 y 2017 (En colones sin céntimos)

<u>Operación</u>	2018	2017
Resultado del periodo	603.692.194	463.287.957
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	265.257.096	127.751.879
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	(5.698.121)	(75.127.155)
Estimación deterioro inversiones	0	(1.600.000)
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones	87.877.555	75.394.045
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de cuentas por cobrar.	1.898.819	605.737
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos	152.511.339	35.191.051
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos	12.115.741	19.556.197
Depreciaciones y amortizaciones	36.551.762	73.732.005
Variación en los activos (aumento), o disminución	(3.216.024.622)	(3.699.169.948)
Valores negociables	49.524.820	(173.170.819)
Cartera de crédito	(2.981.911.908)	(3.598.508.140)
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	(308.016)	899.884
Cuentas por cobrar	(4.260.321)	351.618.359
Bienes adquiridos en recuperación de pago	(80.286.431)	(204.872.636)
Bienes adquiridos para la venta	0	28.920.000
Productos por cobrar	(51.714.681)	(71.522.602)
Otros activos	(147.068.086)	(32.533.995)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	2.342.796.983	1.547.057.864
Obligaciones a la vista y a plazo	1.846.439.018	1.512.029.146
Otras cuentas por pagar y provisiones	491.295.619	(11.358.741)
Productos por pagar	26.681.583	71.161.773
Otros pasivos	(21.619.237)	(24.774.314)
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	(4.278.350)	(1.561.072.249)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	(143.485.270)	(256.067.829)

(Continúa...)

(Finaliza)

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

ESTADOS FLUJOS DE FECTIVO

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2018 y 2017 (En colones sin céntimos)

		2018	2017
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	=	(60.831.238)	(221.629.535)
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	_	(82.654.032)	(34.438.294)
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión	_	(147.763.620)	(1.817.140.078)
	=		
Flujos netos efectivo-usados en actividades de financiamiento	_	115.098.401	1.113.529.475
Pago de reservas		(43.780.496)	(16.065.341)
Pago de dividendos		(273.339.895)	(198.413.237)
Obligaciones con entidades no financieras		(390.404.546)	289.358.538
Aportes de capital recibidos en efectivo		822.623.337	1.038.649.515
Efectivo y equivalente al inicio del año	_	290.265.105	993.875.707
Efectivo y Equivalente al final del período	G.1.	257.599.886	290.265.105

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Carlos Luis Murillo Morales MBA Lic. Omar Martínez Martínez Dr. Francisco Oviedo Gómez Gerente General Contador General Presidente Comité de Vigilancia

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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

		Ajustes al			
		Patrimonio y			
	Capital	Reservas	Reservas	Resultados	
	Social	Voluntarias	Obligatorias	Acumulados	Total
Saldo al 01 de enero 2017	3.746.279.133	516.455	397.758.851	198.413.237	4.342.967.676
Excedentes acumulados periodo	0	0		463.287.957	463.287.957
Reserva legal	0	0	46.328.796	(46.328.796)	0
Otras reservas estatutarias	0	0	97.290.471	(97.290.471)	0
Reservas voluntarias	0	0	46.328.796	(46.328.796)	0
Aplicación reservas	0	0	(16.065.341)	(98.413.237)	(214.478.578)
Capital pagado ordinario	1.038.649.515	0	0	0	1.038.649.515
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la					
venta, neto del impuesto sobre la renta	0	(75.127.15)	0	0	(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

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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

		Ajustes al			
	Capital Social	Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados Acumulados	Total
Saldo al 01 de enero 2018	4.784.928.648	(74.610.700)	571.641.572	273.339.895	5.555.299.415
Excedentes acumulados periodo	0	0	0	603.692.194	603.692.194
Reserva legal	0	0	60.369.219	(60.369.219)	0
Otras reservas estatutarias	0	0	126.775.361	(126.775.361)	0
Reservas voluntarias	0	0	60.369.219	(60.369.219)	0
Aplicación reservas	0	0	43.780.496)	(273.339.895)	(317.120.391)
Capital pagado ordinario	822.623.337	0	0	0	822.623.337
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la					
venta, neto del impuesto sobre la renta.	0	(25.698.121)	0	0	(25.698.121)
Al 31 de diciembre del 2018	5.607.551.985	(100.308.821)	775.374.875	356.178.394	6.638.796.434

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Carlos Luis Murillo Morales MBA Lic. Omar Martínez Martínez Dr. Francisco Oviedo Gómez Gerente General Contador General Presidente Comité de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. COOPEMÉDICOS, R.L. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A Información general.

A1 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.

A2 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.

A3 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 está regulada por la Ley de Regulación de la actividad de intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas N° 7391, así como por las disposiciones de la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF), instancia que supervisa sus actuaciones.

A4 Nombre de la empresa controladora.

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

A5. Número de sucursales y agencias.

La cooperativa a la fecha no tiene sucursales.

A6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

A7. Dirección del sitio Web.

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

A8 Número de trabajadores al final del período.

En la actualidad se cuenta con un total de 44 colaboradores.

B Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables.

B1 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 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 de 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.

B2 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.

B3 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.

B3.1 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.

B3.2 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.

B4 Cartera de crédito, productos por cobrar y estimación.

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se consideran créditos los préstamos, el descuento de documento, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuentas corrientes, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito. La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de octubre de 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 1-05, tomando en cuenta sus reformas.

Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

Acuerdo SUGEF 1-05:

Este acuerdo tiene por objetivo cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar y solvencia de las entidades y conglomeradas.

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 categorías de la A1 hasta la D, es calificado de forma directa en categoría E, o bien cuando haya sido declarada la 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 límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonada. El límite 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 menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

Las estimaciones por deterioro de la cartera de crédito se realizan, según las modificaciones que rigen en el acuerdo SUGEF 1-05 a partir del 01 de enero de 2014 y el Plan de constitución de estimaciones genéricas y específicas sobre la parte cubierta de cada operación, tal como lo permite la Normativa 1-05 en sus disposiciones transitorias, transitorio N XII y de acuerdo a la gradualidad establecida por la cooperativa que fue de 24 meses.

La Estimación Genérica, que debe ser registrada al cierre de cada mes, como mínimo 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 Estimación Específica, 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, según 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 políticas, con el tipo de deudor que se trate, las líneas de negocio y los productos crediticios. Las metodologías deben considerar los siguientes aspectos:

- · Situación Financiera, ingresos netos y flujos de efectivo esperados
- Antecedentes del deudor y del negocio
- Situación del entorno sectorial
- Vulnerabilidad a cambios en las tasas de interés y tipo de cambio
- Otros factores que puedan incidir en la capacidad del pago del deudor.

Para el análisis de la capacidad de pago de deudores del grupo 2 la entidad debe realizarlo con base en las metodologías aprobadas por el Consejo de Administración y deben ser consonantes con sus políticas crediticias y congruentes con el tipo de deudor que se trate, las líneas 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 evaluación conjunta de la capacidad de pago.

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 2017, 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.

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.2018)17
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
Sociedad Cooperativa RL	Al Costo	50 500 000	Minoritario	0	Mayoritario
Almacén Médico Cooperante, R.L.	Participación	168 056 339	Mayoritario	135 902 307	Mayoritario
TOTAL		219 208 780		136 554 749	

La participación en el capital de Coopemep, R.L., Coopeande7, 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 promulgó 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 las 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 específicas y voluntarias por acuerdo de la Asamblea General por Delegados con el fin de fortalecer su patrimonio, para lo cual la cooperativa cuenta una reserva patrimonial que se incrementa en 10% sobre los excedentes de cada periodo a partir del año 2010. En Asamblea General de marzo de 2013, se aprobó establecer una nueva reserva para contingencias la cual es calculada en un 5% sobre los excedentes de cada periodo económico.

2018	2017
10,00%	10,00%
5,00%	5,00%
6,00%	6,00%
10,00%	10,00%
5,00%	5,00%
2,50%	2,50%
1,00%	1,00%
1,00%	1,00%
	10,00% 5,00% 6,00% 10,00% 5,00% 2,50% 1,00%

B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

I) December obligatories

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 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 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 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.

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.

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.

Norma Internacional de Información Financiera No 9: Instrumentos Financieros

La NIIF 9 reemplaza la guía existente en la NIC 39 sobre la clasificación y medición de los instrumentos financieros, incluyendo una nueva expectativa sobre los modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidades de cobertura. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

Norma Internacional de Información Financiera No. 10: Estados financieros consolidados

La NIIF 10 proporciona una definición de control revisada y una guía de aplicación relativa a la misma. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

Norma Internacional de Información Financiera No. 11: Acuerdos conjuntos

Esta Norma exige un único método para dar cuenta de las participaciones en entidades

controladas de forma conjunta. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

Norma Internacional de Información Financiera No. 13: Mediciones al valor razonable

Esta Norma proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como atributos de medición y uso a través de otras NIIF. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

Norma Internacional de Información Financiera No. 15: Ingresos procedentes de contratos con clientes

Esta Norma proporciona un marco global para el reconocimiento de los ingresos procedentes de los contratos con los clientes y establece los principios para la presentación de información útil para los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, cantidad, oportunidad e incertidumbre de los ingresos y flujos de efectivo derivados del contrato de la entidad con los clientes. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

Esta partida se compone así:

	2018	2017
Dinero en cajas y bóvedas	9.279.947	14.952.812
En cuentas corrientes y depósitos a la vista en		
bancos comerciales del estado.	225.737.57	262.057.472
Total	235.017.003	277.010.284

C.2 Inversiones en valores y depósitos

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, esta partida se desglosa así:

	2018	2017
Inversiones mantenidas para negociar	22.582.882	13.254.821
Inversiones disponibles para la venta en	5.905.054.067	5.954.578.887
entidades financieras del país		
Inversiones restringidas	694.219.918	249.776.619
Productos por cobrar inversiones en valores	118.668.552	110.459.357
Total	6.740.525.419	6.328.069.684

Coopemédicos, R.L. cuenta con inversiones de los siguientes emisores: Fondo Sama, BN Dinner Fondo, CAC-Coopemep R.L, CAC-Coopeande N 1 R.L., Mutual Alajuela, BCCR y Banco Popular los mismos contiene tasas que oscilan entre 3.1% a 10.58% con plazos desde un mes hasta los 12 años.

C.3 Cartera de créditos

La cartera de créditos se compone de la siguiente manera:

	2018	2017
Cartera de Crédito Vigente	19.847.338.554	17.671.660.330
Cartera de Crédito Vencida	2.802.024.409	2.138.300.945
Cartera de Crédito en cobro judicial	293.788.330	151.278.111
Productos por cobrar	198.654.132	155.148.646
Estimación para créditos incobrables	(701.368.500)	(613.490.944)
Total	22.440.436.926	19.502.897.087

Coopemédicos R.L. cuenta con una cartera de crédito cuyas tasas oscilan entre el 9% y el 26% con plazos desde los 12 meses hasta los 480 meses.

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

2018	2017
(613.490.944)	(538.096.899)
(150.764.299)	(263.039.679)
62.886.743	187.645.634
(701.368.500)	(613.490.944)
	(613.490.944) (150.764.299) 62.886.743

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito

	Garantía	2018	2017
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	858.602.872	1.000.145.973
Congreso Médico	Pagaré	7.991.652	15.000.000
Consumo Infocoop	Pagaré	2.252.041.365	2.881.237.103
Consumo Infocoop2	Pagaré	851.236.060	0
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	90.007.430	126.087.156
Credi Escolar	Pagaré	43.834.994	64.856.435
Crédito Emergencia	Pagaré	92.907.116	108.997.248
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	269.205.298	233.572.979
Crédito Garantía Prendaria	Prendaria	0	11.177.597
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	3.236.866.028	905.244.142
Crédito Recursos C.M.C.	Pagaré	0	0
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3.131.182.664	2.813.606.530
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	27.271.414	43.101.572
Credivacacional	Fiduciaria	15.153.843	27.676.079
Estudios y Formación Profesional	Fiduciaria	17.637.702	22.439.977
Extra Multiuso	Fiduciaria	8.836.701	29.995.164
Financiamiento Vehículo	Prendaria	59.917.012	49.424.315
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	70.977.839	78.955.523
Paquete Funerario	Fiduciaria	5.080.815	6.449.087
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	57.238.437	100.452.998
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	1.184.543	4.684.563
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	62.108.733	88.672.664
Préstamo Más Capital	Capital social	1.151.353.878	1.062.478.752
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	3.159.769.645	3.615.528.199
Préstamo RCP	Fiduciaria	54.971.408	9.000.733
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	13.852.156	21.358.823
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	3.094.049	4.110.521
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	4.571.894.374	3.977.492.532
Préstamos Por Garantia Real	Hipotecaria	375.985.358	463.498.076
Refundición	Fiduciaria	898.355.079	248.970.916
Refundición OP Directas	Fiduciaria	1.248.669.354	1.679.341.609
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	42.603.724	78.655.037
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	108.511.915	0
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	154.807.833	189.027.084
Totales		22.943.151.293	19.961.239.386

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.

	2018	2017
Capital social	1.178.625.292	1.105.580.323
Certif. a plazo	3.131.182.664	2.813.606.530
Fiduciaria	7.310.339.773	6.544.106.135
Hipotecaria	6.927.428.865	5.173.297.501
Pagaré	4.278.419.250	4.163.593.986
Prendaria	117.155.450	161.054.910
Total	22.943.151.293	19.961.239.386

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.

	2018	2017
Consumo	15.898.566.979	14.626.886.974
Vehículo	117.155.450	161.054.910
Vivienda residencial	6.927.428.865	5.173.297.501
Total	22.943.151.293	19.961.239.386

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	201	18	2017	
	Crédito	Estimación	Crédito	Estimación
Cartera A1	19.431.966.723	97.719.250	16.941.977.213	107.041.975
Cartera A2	426.111.491	2.153.925	253.674.323	1.317.137
Cartera B1	1.003.032.474	32.974.765	1.825.869.595	56.852.156
Cartera B2	232.021.599	5.155.103	250.061.219	9.229.373
Cartera C1	39.639.705	10.451.502	9.133.669	2.521.785
Cartera C2	75.592.280	4.443.719	8.482.432	4.456.163
Cartera D	46.106.089	36.248.362	0	0
Cartera E	1.688.680.933	385.222.914	672.040.936	223.301.205
Total cartera de crédito	22.943.151.293		19.961.239.386	
Total calculado de estimación				
estructurada	0	574.369.540	0	404.719.794
Total estimación registrada		701.368.500	<u> </u>	613.490.944
Exceso de estimación		126.998.959		208.771.151

C.9 Cartera de crédito por morosidad.

	2018	2017
Al día	19.847.338.554	17.671.660.330
De 1 a 30 días	1.954.187.114	1.760.556.081
De 31 a 60 días	713.059.918	292.553.090
De 61 a 90 días	106.307.159	15.598.170
De 91 a 120 días	21.438.210	46.944.488
De 121 a 180 días	7.032.009	22.649.115
Más de 365 días	0	0
Cobro judicial	293.788.330	151.278.111
Total	22.943.151.293	19.961.239.386

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

Clase		2018		2017	
		Deudores	Monto	Deudores	Monto
Deudores individua	les no				
vinculados		1.457	22.465.868.106	1.264	19.543.009.316
Grupo vinculado		49	477.283.188	29	418.230.069
Total		1.506	22.943.151.293	1.293	19.961.239.386

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

Cartera	2018		2017	
Clasificación	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Grupo 1 (Mayor a ¢65 millones)	71	7.467.744.649	58	5.889.543.484
Grupo 2 (Menor a ¢65 millones)	1.435	15.475.406.645	1.235	14.071.695.902
Total	1.506	22.943.151.293	1.293	19.961.239.386

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, R.L. 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 2018 y 2017, 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.

	2018	2017
Monto de préstamos	293.788.330	151.278.111
Cantidad de préstamos	19	7
% de cartera en cobro judicial sobre cartera Total	1.28%	0,76%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	2018	2017
Participación en el capital de otras empresas	219.208.780	136.554.749
Total activos	219.208.780	136.554.749
Ingresos por alquiler de edificio	7.500.000	6.000.000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	2018	2017
Efectivo	461.000	425.000
Cuentas corrientes	1.367.354	1.367.354
Cuentas por cobrar netas	140.249.676	140.249.676
Inventarios netos	170.291.642	170.291.642
Mobiliario y equipo neto	11.753.874	11.753.874
Otros activos	15.756.909	15.756.909
Total activos	339.880.454	352.894.740
Cuentas por pagar	120.621.539	115.896.795
Provisiones por pagar	3.744.504	3.670.781
Total pasivos	124.366.042	200.248.130
Capital social	80.050.000	35.050.000
Utilidades acumuladas	127.270.836	106.748.310
Utilidad del periodo	8.193.575	10.848.301
Patrimonio	215.514.412	152.646.611
Ventas	311.760.354	287.434.863
Costo de la mercadería vendida	-228.971.956	-208.140.227
Utilidad bruta de las ventas	82.788.398	79.294.636

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	2018	2017	
Gastos operativos	76.929.880	69.611.249	
Otros ingresos	2.335.058	1.164.915	
Utilidad neta antes de impuesto	8.193.575	10.848.301	
Impuesto sobre renta 30%	2.458.073	3.254.490	
Utilidad neta después de impuesto	5.735.503	7.593.811	

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.

	2018			
	Préstamos	Plazo fijo	Ahorros	Capital social
Consejo de Administración	234.123.113	525.736.804	5.342.346	25.084.075
Comité de Vigilancia	52.186.277	34.577.182	6.273.333	21.773.660
Comité de Educación	87.951.615	5.000.000	5.478.894	14.824.123
Personal Administrativo	103.022.183	64.634.977	18.573.958	30.180.002
Total	477.283.188	629.948.963	35.668.530	91.861.860

	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
Total	418.230.069	831.967.424	26.800.842	71.994.890

Total Operaciones con partes relacionadas (personas físicas) 2018 2017 1.348.993.226

C.18 Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes con:

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				D	ic.2018
Entidad	Tasa	Numero de titulo	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto	Causa de restricción
BCCR	5,57%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	100.750.918	Reserva de líquidez
BCCR	5,57%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13.433.456	Reserva de líquidez
BCCR	5,57%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	151.606.143	Reserva de líquidez
BCCR	5,78%	CRBCCR0B4734	18/01/2017	10/07/2019	351.816.622	Reserva de líquidez
BCCR	9,20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/03/2019	150.409.271	Reserva de líquidez
BCCR	9,48%	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	226.146.532	Reserva de líquidez
BCCR	9,48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	581.761.953	Reserva de líquidez
BCCR	9,48%	CRBCCR0B4270	17/01/2018	10/03/2021	96.060.879	Reserva de líquidez
BCCR	9,75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	28.458.646	Reserva de líquidez
BCCR	9,11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/09/2019	128.957.175	Reserva de líquidez
BCCR	6,06%	CRBCCR0B4767	20/04/2016	09/01/2019	150.002.223	Reserva de líquidez
BCCR	6,67%	CRBCCR0B4916	17/05/2017	08/07/2020	146.008.772	Reserva de líquidez
BCCR	6,10%	CRBCCR0B4874	21/06/2017	03/07/2019	22.157.265	Reserva de líquidez
BCCR	8,09%	CRBCCR0B4908	18/10/2017	06/11/2019	100.016.043	Reserva de líquidez
BCCR	8,49%	CRBCCR0B4940	14/03/2018	29/04/2020	125.839.983	Reserva de líquidez
BCCR	8,49%	CRBCCR0B4940	16/04/2018	29/04/2020	251.679.965	Reserva de líquidez
BCCR	9,75%	CRBCCR0B4304	14/03/2018	07/09/2022	127.047.529	Reserva de líquidez
BCCR	8,75%	CRBCCR0B4981	02/07/2018	28/10/2020	111.857.720	Reserva de líquidez
BCCR	8,75%	CRBCCR0B4981	17/10/2018	28/10/2020	151.843.059	Reserva de líquidez
BCCR	8,75%	CRBCCR0B4981	12/12/2018	28/10/2020	180.946.312	Reserva de líquidez
BCCR	8,75%	CRBCCR0B4981	12/12/2018	28/10/2020	20.245.741	Reserva de líquidez
BCCR	8,75%	CRBCCR0B4981	13/12/2018	28/10/2020	187.273.106	Reserva de líquidez
BCCR	8,57%	CRBCCR0B4866	12/12/2018	02/09/2020	91.708.016	Reserva de líquidez
BCCR	3,20%	114055	27/12/2018	02/01/2019	300.369.268	Reserva de líquidez
TOTAL				_	3.796.396.594	_

D.2 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Inversiones comprometidas						2017
Entidad	Tasa	Numero de titulo	Fecha emisión	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	Reserva de Liquidez
BCCR	5,85%	105008	22/12/2017	02/01/2018	490.402.007	Reserva de Liquidez
Total					3.685.724.641	

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

2018	2017	Causa de Restricción	Cartera de Crédito
Q 4.624.212.699	\$\psi_5.863.856.269\$	— Cedida en Garantía	Cartera de Credito

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 ϕ .

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:

	2018	2017
Compra	¢604.39	¢566.42
Venta	¢611.75	¢572.56

E.3 Posición en moneda extranjera.

	20	018	2017		
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	
Activo	570.071	344.545.030	626.981	355.134.792	
Pasivo	522.634	315.874.568	588.431	333.298.852	
Total	47.437	28.670.462	38.551	21.835.940	

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

	2018	2017
Número de acreedores	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	1.321.000.000	1.263.701.775

F.2 Cantidad y monto de depósitos de clientes a la vista y a plazo.

	2018		2017	
	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad
A la vista en colones	255.806.884	2.211	364.692.523	2.018
A la vista en dólares	74.607.540	67	63.274.535	56
A plazo en colones	16.452.489.682	420	14.494.301.741	374
A plazo en dólares	239.561.956	12	267.742.650	10
Ahorros especiales	1.343.258.756	2.039	1.329.274.349	1.863
Otras obligaciones	694.219.918	5	249.776.619	1
Total	19.059.944.735	4.754	16.769.062.418	4.322

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses

C	antidad	Monto	Cantidad	Monto
	432	694.641.475	384	667.668.530
	4.754	19.754.586.210	4.322	17.436.730.948

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 se presenta así:

	2018	2017
Dinero en cajas y bóvedas	9.279.947	14.952.812
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en		
bancos comerciales del estado.	225.737.057	262.057.472
Inversiones mantenidas para negociar	22.582.882	13.254.821
Totales	257.599.886	290.265.105

G.2 Inversiones en valores y depósitos.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 se presenta así:

	2018	2017
Valores para reserva de liquidez en colones	3.796.396.594	3.685.724.641
Valores para reserva de liquidez en dólares	192.082.352	110.820.960
Inversiones en Sector Público no financieros del país	474.710.150	567.776.505
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	694.219.918	249.776.619
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	1.335.741.835	1.382.037.065
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	128.706.017	221.474.537
Productos por cobrar por inversiones	118.668.552	110.459.357
Total	6.740.525.419	6.328.069.684

G.3 Cartera de créditos.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 se presenta así:

	2018	2017
Cartera de crédito vigente	19.847.338.554	17.671.660.330
Cartera de crédito vencida	2.802.024.409	2.138.300.945
Cartera de crédito en cobro judicial	293.788.330	151.278.111
Productos por cobrar por cartera de crédito	198.654.132	155.148.646
Estimación para créditos incobrables	(701.368.500)	(613.490.944)
Total	22.440.436.926	19.502.897.087

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 se presenta así:

	2018	2017
Otras cuentas por cobrar	8.685.334	4.116.997
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	(2.504.556)	(605.737)
Total	6.180.778	3.511.260

G.5 Bienes realizables.

Los bienes realizables se presentan de la siguiente manera:

	2018	2017
Bienes adquiridos recuperación de pagos	336.992.056	256.705.625
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	(222.441.472)	(69.930.133)
Total	114.550.584	186.775.492

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 se presenta así:

	2018	2017
Participaciones en entidades financieras del país	202.141	202.141
Participaciones en entidades no financieras del país	219.006.640	136.352.608
Total	219.208.780	136.554.749

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

Los movimientos de estas partidas se presentan de la siguiente manera:

G.7.1 Edificios

	2018	2017
Saldo al inicio del periodo	915.283.154	725.863.473
Más: Aumentos	47.831.175	189.419.680
Menos: Disminuciones	(188.224.980)	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	774.889.349	915.283.154
Menos: Depreciación acumulada edificios	(185.226.486)	(153.648.717)
Valor en libros Edificios final del periodo	589.662.863	761.634.437

G.7.2 Mobiliario y Equipo

	2018	2017
Saldo al inicio del periodo	119.391.115	106.423.148
Más: Aumentos	14.640.397	13.664.730
Menos: Disminuciones	(25.115.271)	(696.763)
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	108.916.241	119.391.115
Menos: Depreciación acumulada	(71.841.856)	(74.364.878)
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	37.074.385	45.026.237

G.7.3 Equipo de Cómputo

	2018	2017
Saldo al inicio del periodo	151.126.327	131.884.439
Más: Aumentos	54.585.026	19.545.730
Menos: Disminuciones	(30.838.513)	(303.843)
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	174.872.840	151.126.327
Menos: Depreciación acumulada	(99.868.112)	(92.371.097)
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del		
periodo	75.004.728	58.755.229

G.7.4 Terrenos

	2018	2017
Saldo al inicio del periodo	313.681.680	313.681.680
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	501.635.084	313.681.680
Valor de Terrenos al final del periodo	501.635.084	313.681.680
Total G.7	1.203.377.059	1.179.097.583

G.8 Otros activos.

Los otros activos se presentan de la siguiente manera:

	2018	2017
Gastos pagados por anticipado	1.666.548	816.666
Cargos diferidos	22.930.173	9.111.243
Papelería y útiles de oficina	15.817.692	7.955.483
Activos intangibles	354.499.310	229.962.244
Activos restringidos	147.828	147.828
Total	395.061.550	247.993.464
Total activos según balance de situación	31.354.358.100	27.861.909.603
Total activos según notas	31.354.358.100	27.861.909.603

PASIVOS

G.9 Obligaciones con el público.

G.9.1 Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

	201	18	201	7
	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad
A la vista en colones	255.806.884	2.211	364.692.523	2.018
A la vista en dólares	74.607.540	67	63.274.535	56
A plazo en colones	16.452.489.682	420	14.494.301.741	374
A plazo en dólares	239.561.956	12	267.742.650	10
Ahorros especiales	1.343.258.756	2.039	1.329.274.349	1.863
Otras obligaciones	694.219.918	5	249.776.619	1
Total	19.059.944.735	4.754	16.769.062.418	4.322
G.9.2 Otras obligacio intereses	nes con el público,			
	694 641 475	432	667 668 530	384
TOTAL NOTA G.9	19 754 586 210	4 754	17 436 730 948	4 322

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

Estas partidas se componen así:

	2018	2017
Operación línea de crédito INFOCOOP Op. 0131310537	418.261.702	438.725.946
Operación línea de crédito INFOCOOP Op. 0131310538	76.205.569	108.252.395
Operación línea de crédito INFOCOOP Op. 0131310536	69.286.449	131.080.745
Operación línea de crédito INFOCOOP Op. 0131310579	809.342.839	1.166.187.375
Operación línea de Crédito INFOCOOP Op. 131510639	1.191.960.240	1.506.614.861
Operación línea de Crédito INFOCOOP Op.131710717	885.491.544	990.091.567
Línea Crédito BCR Op.5985819	500.000.000	0
Productos por pagar por obligaciones con Entidades		
Financieras	20.767.119	21.058.481
Total	3.971.315.119	4.362.011.369

G.11 Otras cuentas por pagar y provisiones.

Estas partidas se detallan así:

	2018	2017
Cuentas por pagar diversas	819.758.778	328.463.159
Provisiones	69.778.237	57.662.496
Total	889.537.015	386.125.655

G.12 Otros pasivos.

Esta cuenta se desglosa de la siguiente manera:

2018	2017
100.122.980	121.742.216
100.122.980	121.742.216
24.715.561.666	22.306.610.189
24.715.561.666	22.306.610.189
	100.122.980 100.122.980 24.715.561.666

G.13 Capital social.

Se presenta así:

	2018	2017
Capital social pagado	5.607.551.985	4.784.928.648
Total	5.607.551.985	4.784.928.648

G.14 Ajustes al patrimonio

El detalle es el siguiente:

	2018	2017
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital	(62.353.766)	83.073
mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	(37.955.055)	(74.693.773)
Total	(100.308.821)	(74.610.700)
G.15 Reservas patrimoniales.		
Al 31 de diciembre se presentan así:		
G.15.1 Reserva legal	2018	2017
Saldo al inicio del periodo	196.232.872	149.904.076
Más: aumentos	60.369.219	46.328.796
Saldo al final del periodo	256.602.091	196.232.872
G.15.2 Reserva educación		
	2018	2017
Saldo al inicio del periodo	26.303.606	21.578.803
Más: aumentos	35.901.908	23.164.398
Menos: disminuciones	(31.674.350)	(18.439.595)
Saldo al final del periodo	30.531.165	26.303.606
G.15.3 Reserva bienestar social		
	2018	2017
Saldo al inicio del periodo	89.140.599	73.893.625
Más: aumentos	36.785.381	29.710.202
Menos: disminuciones	(12.120.546)	(14.463.228)
Saldo al final del periodo	113.805.435	89.140.599

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial		
Olice Tubber (a 1 of target mineral partitional	2018	2017
Saldo al inicio del periodo	156.301.258	109.972.462
Más: aumentos	60.369.219	46.328.796
Saldo al final del periodo	216.670.478	156.301.258
G.15.5 Reserva para Pasantía		
•	2018	2017
Saldo al inicio del periodo	201.962	778.439
Más: aumentos	10.013.922	0
Menos: disminuciones	(10.175.152)	(576.477)
Saldo al final del periodo	40.732	201.962
G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia		
<u> </u>	2018	2017
Saldo al inicio del periodo	64.795.844	41.631.446
Más: aumentos	30.184.610	23.164.398
Saldo al final del periodo	94.980.453	64.795.844

G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo

	2018	2017
Saldo al inicio del periodo	38.665.431	0
Más: Aumentos	30.184.610	38.665.431
Menos: disminución	(6.105.520)	0
Saldo al final del periodo	62.744.521	38.665.431

G.15 Total Reservas Patrimoniales

2018 775.374.875 **2017** 571.641.572

G.16 Excedentes acumulados

220.005
339.895
339.895
299.415
299.415

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS.

Ingresos.

H.1 Ingresos financieros

Por los periodos terminados el 31 de diciembre:

	2018	2017
Por disponibilidades	4.243.051	10.830.778
Por inversiones en valores y depósitos	484.607.246	460.780.910
Por cartera de créditos vigentes	3.721.961.628	3.232.992.555
Por cartera de créditos vencidos	6.817.300	2.963.408
Por ganancia de instrumentos financieros		
disponibles para la venta	53.220.555	57.520.859
Por otros ingresos financieros	28.247.641	42.401.549
Total ingresos financieros	4.299.097.422	3.755.079.292

H.1.1 Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones

_	2018	2017
Recuperación de activos financieros		
liquidados	16.324.099	4.411.857
Por estimación cartera de crédito	6.257.986	32.619.140
Total	22.582.085	37.030.996

H.2 Otros ingresos.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre:

	2018	2017
Por comisiones por servicios	76.760.908	66.581.136
Por participación en el capital de otras		
empresas	41.933.354	34.438.294
Por otros ingresos operativos	61.266.907	80.224.727
Total otros ingresos	179.961.169	181.244.157
Total ingresos	4.501.640.676	3.973.354.445

Gastos.

H.3 Gastos financieros

Por los periodos terminados el 31 de diciembre:

	2018	2017
Por obligaciones con el público	1.731.322.213	1.535.899.451
Por otras obligaciones financieras	380.981.844	366.315.179
Por diferencial cambiario	48.038.603	56.424.334
Por otros gastos financieros	71.938.219	96.945.647
Total gastos financieros	2.232.280.880	2.055.584.611

H.4 Gastos por deterioro de activos.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre:

	2018	2017
Gastos estimación para incobrabilidad de créditos	162.027.728	267.809.490
Total gastos financieros	162.027.728	267.809.490

H.5 Otros gastos diversos.

	2018	2017
Por comisiones por servicios	21.287.312	18.907.276
Por bienes realizables	154.507.186	67.283.349
Por provisiones	24.526.683	25.720.208
Por otros gastos operativos	47.852.875	43.091.226
Total otros gastos diversos	248.174.056	155.002.059

H.6 Gastos de Administración.

	2018	2017
Por gastos del personal	656.387.857	552.249.400
Por servicios externos	195.674.277	139.806.413
Por movilidad y comunicaciones	31.751.997	26.860.429
Por infraestructura	128.002.693	114.141.641
Por gastos generales	213.062.369	177.119.764
Total gastos de administración	1.224.879.192	1.010.177.647
Participaciones sobre la utilidad	30.586.626	21.492.682
Total de gastos	3.897.948.483	3.510.066.488
Resultado del periodo	603.692.194	463.287.957

I. Cuentas de orden.

	2018	2017
I.1 otras cuentas de orden deudoras.	290.103.578	223.563.454
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	290.103.578	223.563.454

J. Riesgos de Liquidez, riesgo de tasas de interés y riesgo cambiario

J.1 Riesgos de liquidez

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 sensibilizan 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 más del cincuenta por ciento del Total de la cartera de crédito según cuadro a continuación.

Recuperación de la Cartera de Crédito

	2018	Ī	2017	
Planilla tarjeta	145.052.554	0.63%	152.212.708	7.76%
Por deducción de planilla	11.238.884.658	48.99%	10.078.927.828	50.49%
Por medio de tarjetas	165.629.120	0.72%	53.066.130	0.27%
Por recuperación en ventanillas	11.064.396.019	49.66%	9.566.608.002	48.48%
Total	22.943.151.293	100%	19.961.239.386	100%

CALCE DE PLAZOS Al 31 de Diciembre del 2018 (En colones)

REPORTE: su_calces_gen. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 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	- 41,832,836.64	- 165,589,006.98	- 1,085,286,774.54	- 666,887,465.65	- 1,318,977,730.11	- 4,028,370,454.32	12,527,829,634.74	1,141,625,625.49	6,362,510,991.99
12110	Total Recuperacion de activo	234,741,166.77	1,689,082,419.98	373,661,202.63	359,697,870.29	604,030,437.18	1,693,163,677.34	23,676,800,418.85	1,141,625,625.49	29,772,802,818.53
12111	DISPONIBILIDADES	216,531,964.78								216,531,964.78
12113	Inversiones MN	18,209,201.99	1,299,937,223.08	250,998,263.89	230,278,744.75	210,339,652.36	882,623,187.59	3,522,079,154.74		6,414,465,428.40
12114	Cartera de Créditos MN	L	389,145,196.90	122,662,938.74	129,419,125.54	393,690,784.82	810,540,489.75	20,154,721,264.11	1,141,625,625.49	23,141,805,425.35
12120	Total Vencimientos de pasivo	276,574,003.41	1,854,671,426.96	1,458,947,977.17	1,026,585,335.94	1,923,008,167.29	5,721,534,131.66	11,148,970,784.11		23,410,291,826.54
12121	Obligaciones Con El Público MN	255,806,884.12	1,697,970,569.86	1,326,562,542.27	905,780,722.42	1,595,804,627.48	5,020,769,680.55	7,943,080,213.41		18,745,775,240.11
	Obligaciones con Entidades Financieras MN		82,426,568.39	83,292,969.02	84,168,671.37	257,854,782.68	540,656,069.06	2,902,149,281.75		3,950,548,342.27
12124	Cargos por pagar MN	20,767,119.29	74,274,288.71	49,092,465.88	36,635,942.15	69,348,757.13	160,108,382.05	303,741,288.95		713,968,244.16

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	- 51,748,820.60	15,568,148.01	42,383,433.26	- 99,242,672.15	- 12,194,412.46	- 57,834,527.54	192,004,036.25	28,935,184.77
12210	Total Recuperacion de activo	22,858,718.90	15,568,148.01	64,746,602.37		3,833,343.57	45,534,180.52	192,004,036.25	344,545,029.62
12211	DISPONIBILIDADES	18,485,038.57							18,485,038.57
12213	Inversiones ME	4,373,680.33	15,568,148.01	64,746,602.37		3,833,343.57	45,534,180.52	192,004,036.25	326,059,991.05
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	74,607,539.50		22,363,169.11	99,242,672.15	16,027,756.03	103,368,708.06		315,609,844.85
12221	Obligaciones Con El Público ME	74,607,539.50		22,170,518.04	98,551,791.10	15,982,972.68	102,856,673.69		314,169,495.01
12224	Cargos por pagar ME	0.00		192,651.07	690,881.05	44,783.35	512,034.37		1,440,349.84

CALCE DE PLAZOS Al 31 de Diciembre del 2017 (En colones)

CALCE DE PLAZOS.

Fecha 16/01/2018 10:17 AM

REPORTE: su_calces_gen.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

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	952,334,126.12	2,168,595,638.93	3,836,980,460.40	6,634,886,610.67		16,438,045,233.16
	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	3,489,281,771.96		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				1,118,045.85	127,987,707.82	204,321,508.16	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	162,533,498.48	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

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.

REPORTE DE BRECHAS Al 31 de Diciembre del 2018 (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	39,086,845,333.89	-410,663,330.77	-1,544,881,231.43	-4,388,684,739.44	-5,410,146,770.30	691,773,044.38	28,024,242,306.33
22110	Total Recuperacion de activo MN	41,752,486,069.29	1,969,662,392.40	250,000,000.00	260,870,802.50	252,174,683.05	5,541,152,023.18	50,026,345,970.42
22111	Inversiones MN	18,209,201.99	1,969,662,392.40	250,000,000.00	260,870,802.50	252,174,683.05	5,541,152,023.18	8,292,069,103.12
22112	Cartera de Créditos MN	41,734,276,867.30						41,734,276,867.30
	Total Vencimientos de pasivo MN	2,665,640,735.40	2,380,325,723.17	1,794,881,231.43	4,649,555,541.94	5,662,321,453.35	4,849,378,978.80	22,002,103,664.09
	Obligaciones Con El Público MN	2,583,214,167.01	2,212,864,082.78	1,537,026,448.75	4,108,899,472.88	2,760,172,171.60	4,849,378,978.80	
22123		82,426,568.39	167,461,640.39	257,854,782.68	540,656,069.06	2,902,149,281.75		3,950,548,342.27

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	-70,233,859.17	18,364,344.25	66,063,601.70	-170,182.62	4,214,774.10	318,231,371.26	336,470,049.52
22210	Total Recuperacion de activo ME	4,373,680.33	18,564,086.65	66,090,046.50		4,214,774.10	318,231,371.26	411,473,958.84
22211	Inversiones ME	4,373,680.33	18,564,086.65	66,090,046.50		4,214,774.10	318,231,371.26	411,473,958.84
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	74,607,539.50	199,742.40	26,444.80	170,182.62			75,003,909.32
22221	Obligaciones Con El Público ME	74,607,539.50	199,742.40	26,444.80	170,182.62			75,003,909.32

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	41,756,859,749.62	1,988,226,479.05	316,090,046.50	260,870,802.50	256,389,457.15	5,859,383,394.44
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	2,740,248,274.90	2,380,525,465.57	1,794,907,676.23	4,649,725,724.56	5,662,321,453.35	0.00
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	39,016,611,474.72	- 392,298,986.52	- 1,478,817,629.73	- 4,388,854,922.06	- 5,405,931,996.20	5,859,383,394.44

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
	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
	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	
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

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.

K. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

L. Normas de información financiera recién emitidas

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Por otra parte, el CONASSIF establece la normativa contable de acuerdo con la versión de las NIIF que rige a partir del 1 de enero de 2008, habiendo existido cambios en las NIIF que han regido posteriormente.

Con fecha 4 de abril del 2013 se emite el C.N.S 1034/08 donde se establece que para el periodo que inicia el 1 de enero del 2014 se aplicarán las NIIF 2011 con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa aplicable a las entidades reguladas.

M. Hechos relevantes y subsecuentes.

A la fecha de este informe la Cooperativa no presentan hechos relevantes a ser informados.

N. Autorización de los estados financieros.

Los estados financieros y sus notas al 31 de diciembre del 2018 fueron autorizados para su emisión por el Comité de Auditoria el 14 de febrero del 2019.

INFORME	COMPLEME	ENTARIO D	EL AUDITO	OR EXTER	NO





INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS. CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD)

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, COOPEMÉDICOS, R.L., al 31 de diciembre del 2018 y emitimos el dictamen sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 19 de enero de 2019.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, COOPEMÉDICOS, R.L. Consideramos su estructura de control interno y los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero. la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a esa Superintendencia, los mecanismos de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, COOPEMÉDICOS, R.L., y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza, para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar opinión sobre los estados financieros. y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. No notamos asuntos relacionados con su funcionamiento que consideramos condiciones que deben ser informadas bajo normas internacionales de auditoría. Las condiciones que deberían ser informadas son asuntos de los cuales tendríamos conocimiento y que a nuestro juicio se relacionarían con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno y con los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, que podrían afectar adversamente la habilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, COOPEMÉDICOS, R.L., para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera de manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros.

En la carta CG-2 2018 con fecha al 21 de enero de 2019 y informando a la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, COOPEMÉDICOS, R.L., sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno y de los resultados del análisis de los sistemas computadorizados y ajustes a los estados financieros intermedios que fueron observadas durante la auditoría. Estos informes han sido analizados por la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, COOPEMÉDICOS, R.L., y su Consejo de Administración, los cuales les han dado seguimiento.







Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente. El diseño u operación de los componentes del control interno y los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios. No reducen el riesgo de que errores o irregularidades, en montos que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría ocurran y no sean detectados oportunamente por el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Refraccionario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, COOPEMÉDICOS, R.L., en el curso normal del trabajo asignado.

Sin embargo, ninguna de las condiciones que deben ser informadas descritas en las cartas antes mencionadas se considera debilidades significativas.

Este informe es para conocimiento de la Superintendencia General de Entidades Financieras de la Gerencia General y del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, COOPEMÉDICOS, R.L.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLIGOS AUTORIZADOS

Lic. Ricardo Montenegro Guillén Contador Público Autorizado No. 5607 Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 7 Vence el 30 de setiembre del 2019.

San José, Costa Rica, 21 de enero de 2019.

TIMBRE

TOTAL STATE OF THE PROPERTY OF THE PRO

"Timbre de Ley número 6663, por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original."