



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2018 - 2017

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



ESTADOS FINANCIEROS

**y Notas sobre información general necesaria
para la presentación razonable.**

Al 30 de Junio del 2018 y 2017



ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de Junio del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Nota	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Disponibilidades	C.1	257,969,583	277,010,284	101,857,256
Efectivo		15,495,452	14,952,812	19,080,652
Entidades financieras del país		242,474,130	262,057,472	82,776,604
Inversiones en instrumentos financieros	C2, D1, D2, G.2	6,276,231,007	6,328,069,684	5,922,623,232
Mantenidas para negociar		93,026,472	13,254,821	180,058,917
Disponibles para la venta		4,926,741,145	5,954,578,887	5,646,228,684
Inversiones Restringidas		1,098,806,869	249,776,619	0
Productos por cobrar		157,656,521	110,459,357	97,935,631
(Estimación por deterioro)		0	0	-1,600,000
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	21,756,967,648	19,502,897,087	18,161,194,475
Créditos vigentes		20,161,771,569	17,671,660,330	17,209,438,262
Créditos vencidos		1,961,722,016	2,138,300,945	1,306,648,168
Créditos en cobro judicial	C.14	129,997,605	151,278,111	121,045,820
Productos por cobrar		164,060,014	155,148,646	128,094,073
(Estimación por deterioro)	C.4	-660,583,556	-613,490,944	-604,031,848
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	1,622,514	3,511,260	2,904,406
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		207,957	915,977	703,527
Otras cuentas por cobrar		3,486,437	3,201,019	5,001,798
(Estimación por deterioro)		-2,071,881	-605,737	-2,800,919
Bienes realizables	G.5	213,742,345	186,775,492	118,083,199
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		356,142,056	256,705,625	140,201,787
Otros bienes realizables		0	0	0
(Estimación por deterioro)		-142,399,711	-69,930,133	-22,118,588
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	169,651,874	136,554,749	119,504,493
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,168,018,695	1,179,097,583	1,018,688,794
Otros activos	G.8	279,800,192	247,993,464	237,529,912
Cargos diferidos		8,042,874	9,111,243	7,560,565
Activos intangibles		254,849,669	229,962,244	218,641,906
Otros activos		16,907,649	8,919,976	11,327,441
TOTAL DE ACTIVOS		30,124,003,857	27,861,909,603	25,682,385,768



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2018 - 2017

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS:

		Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Obligaciones con el público	F.2 y F.3, G.9	19,335,066,676	17,436,730,948	16,604,656,700
A la vista		310,693,355	427,967,058	377,163,304
A plazo		17,233,644,197	16,091,318,741	15,611,534,531
Otras Obligaciones Con el Público		1,098,806,869	249,776,619	0
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	691,922,255	667,668,530	615,958,865
Obligaciones con entidades financieras	G.10	3,927,502,374	4,362,011,369	3,728,174,256
A plazo		3,908,304,174	4,340,952,888	3,711,261,409
Cargos por pagar		19,198,200	21,058,481	16,912,848
Cuentas por pagar y provisiones	G.11	601,660,508	386,125,655	284,939,669
Otras cuentas por pagar diversas		506,740,947	328,463,159	233,629,993
Provisiones		94,919,562	57,662,496	51,309,676
Otros pasivos	G.12	113,879,612	121,742,216	131,486,877
Ingresos diferidos		113,879,612	121,742,216	131,486,877
Otros pasivos		0	0	0
TOTAL DE PASIVOS		23,978,109,170	22,306,610,189	20,749,257,502
PATRIMONIO				
Capital social	G.13	5,321,610,446	4,784,928,648	4,383,845,567
Capital pagado		5,321,610,446	4,784,928,648	4,383,845,567
Ajustes al patrimonio	G.14	-68,078,192	-74,610,700	-45,072,443
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta		-4,477,239	83,073	6,685,406
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		-63,600,953	-74,693,773	-51,757,849
Reservas patrimoniales	G.15	558,525,156	571,641,572	406,863,671
		196,232,872	196,232,872	149,904,076
		167,325,595	180,442,011	131,486,099
		194,966,689	194,966,689	125,473,496
		0	0	0
Resultado de periodos anteriores		0	0	0
Resultado del periodo	G16, H	333,837,278	273,339,895	187,491,472
TOTAL DEL PATRIMONIO		6,145,894,687	5,555,299,415	4,933,128,266
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		30,124,003,857	27,861,909,603	25,682,385,768
Otras Cuentas de Orden Deudoras	I.1	258,980,737	223,563,454	100,848,256
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora		258,980,737	223,563,454	100,848,256

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



ANEXO N° 2

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

Coopemédicos, R.L. ESTADO DE RESULTADOS

Por los Periodos Terminados al 30 de Junio de los Años 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

NOTAS	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2018	Jun.2017	Abr a Jun.2018	Abr a Jun.2017
Ingresos financieros:				
Por disponibilidades	1,572,129	6,277,136	760,236	2,019,052
Por inversiones en instrumentos financieros	241,143,216	208,759,230	121,167,769	102,432,524
Por cartera de créditos	1,819,566,978	1,534,972,412	930,405,668	787,575,991
Por diferencial cambiario	12,272,279	38,092,850	5,461,294	27,849,384
Ingreso Diferido Comisión Créditos	10,094,284	17,487,995	4,131,036	7,466,610
Por ganancia por instrumentos financieros	2,661,261	6,904,560	1,327,107	6,153,573
Total de ingresos financieros	2,087,310,148	1,812,494,183	1,063,253,110	933,497,135
Gastos financieros:				
Por obligaciones con el público	823,985,336	760,428,436	424,298,850	381,533,700
Por obligaciones con financieras	199,375,268	185,160,860	97,150,179	90,689,039
Por diferencial cambiario	11,841,542	37,686,038	4,618,093	25,917,000
Por otros gastos financieros				
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar	27,459,375	43,816,126	13,679,329	22,215,255
Otros gastos financieros MN	3,953,925	4,824,523	3,536,760	1,185,533
Total de gastos financieros	1,066,615,447	1,031,915,982	543,283,211	521,540,527
Gastos por deterioro de activos	78,970,358	145,917,446	36,161,049	82,584,287
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	5,318,451	32,356,759	4,818,451	17,575,855
RESULTADO FINANCIERO	947,042,794	667,017,514	488,627,300	346,948,176
Otros ingresos de operación:				
Por comisiones por servicios	35,035,536	21,525,686	19,170,748	14,919,560
Por bienes realizables	0	0	0	0
Por participación en el capital de otras empresas	32,605,416	17,388,039	9,442,837	7,374,534
Por otros ingresos operativos	26,123,376	40,476,203	12,052,048	19,799,447
Total otros ingresos de operación	93,764,328	79,389,928	40,665,634	42,093,542
Otros gastos de operación:				
Por comisiones por servicios	9,466,178	9,285,604	4,778,518	4,708,357
Por bienes realizables	73,083,834	16,844,839	40,567,378	10,570,216
Por participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por provisiones	14,006,170	10,405,567	6,505,133	3,858,543
Por otros gastos operativos	19,474,475	31,156,414	8,722,194	16,212,773
Total otros gastos de operación	116,030,656	67,692,424	60,573,223	35,349,888
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	924,776,466	678,715,017	468,719,711	353,691,830
Gastos de administración:				
Por gastos del Personal	315,206,705	276,607,654	161,164,489	139,489,773
Por otros gastos de administración	257,060,074	205,611,022	130,630,146	99,893,854
Total Gastos de administración:	572,266,779	482,218,676	291,794,634	239,383,626
Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad	352,509,687	196,496,342	176,925,077	114,308,204
RESULTADO DEL PERIODO	352,509,687	196,496,342	176,925,077	114,308,204
Participaciones sobre la utilidad del periodo	18,672,410	9,004,870	7,982,247	7,595,769
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	333,837,278	187,491,472	168,942,830	106,712,435
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	-4,560,312	-3,308,064	-2,984,511	-1,471,825
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	11,092,820	-42,280,834	11,013,727	-33,486,212
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	6,532,508	-45,588,898	8,029,216	-34,958,038
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	340,369,785	141,902,574	176,972,045	71,754,397

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



ANEXO N° 3
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 enero al 30 Junio del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Jun.2018	Jun.2017
Resultado del periodo	333,837,278	187,491,472
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos.	164,412,828	60,118,188
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	6,532,508	-45,588,898
Estimación deterioro inversiones	0	0
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones	47,092,612	65,934,949
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de cuentas por cobrar.	1,466,144	2,800,919
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos	72,469,578	-12,620,494
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos	37,257,066	13,203,378
Depreciaciones y amortizaciones	-405,080	36,388,335
Variación en los Activos (aumento), o disminución	-1,451,343,151	-1,901,755,250
Valores negociables	1,027,837,742	135,179,385
Cartera de crédito	-2,292,251,805	-2,274,401,005
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	708,020	1,112,335
Cuentas por cobrar	-285,418	349,817,580
Bienes adquiridos en recuperación de pago	-99,436,431	-88,368,799
Bienes adquiridos para la venta	0	28,920,000
Productos por cobrar	-56,108,532	-31,944,303
Otros activos	-31,806,728	-22,070,443
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	1,217,860,380	875,526,096
Obligaciones a la vista y a plazo	1,025,051,753	981,441,182
Otras cuentas por pagar y provisiones	178,277,787	-106,191,907
Productos por Pagar	22,393,444	15,306,475
Otros Pasivos	-7,862,604	-15,029,654
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	264,767,334	-778,619,495
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	-21,613,158	-41,265,114
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	11,483,968	-23,877,075
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	-33,097,126	-17,388,039
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión	243,154,177	-819,884,609
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento	-182,423,227	107,925,075
Pago de reservas	-13,116,416	120,712,265
Pago de dividendos	-273,339,895	-310,020,683
Obligaciones con entidades no financieras	-432,648,714	-340,332,941
Aportes de capital recibidos en efectivo	536,681,798	637,566,434
Efectivo y equivalente al inicio del año	290,265,105	993,875,707
Efectivo y Equivalente al Final del Período	350,996,054	281,916,173

G.1.

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martinez Martinez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2018 - 2017

ANEXO N° 4.1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Del 01 enero al 30 Junio del 2017

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2017	3,746,279,133	516,455	397,758,851	198,413,237	4,342,967,676
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta					0
Devolución de aportes					0
Excedentes acumulados periodo				187,491,472	187,491,472
Aplicación Otras reservas estatutarias			9,104,820	-198,413,237	-189,308,417
Capital pagado ordinario	637,566,434				637,566,434
Capitalización de excedentes				0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		-45,588,898			-45,588,898
Al 30 de Junio del 2017	4,383,845,567	-45,072,443	406,863,671	187,491,472	4,933,128,266

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N° 4.2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Del 01 enero al 30 de Junio del 2018

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al 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	0	5,281,959,520
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.					0
Devolución de aportes					0
Otros (devolución de aportes, usos de reservas)					0
Excedentes acumulados periodo				333,837,278	333,837,278
Aplicación Otras reservas estatutarias			-13,116,416	0	-13,116,416
Capital pagado ordinario	536,681,798				536,681,798
Capitalización de excedentes					0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		6,532,508			6,532,508
Al 30 de Junio del 2018	5,321,610,446	-68,078,192	558,525,156	333,837,278	6,145,894,687

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N°5
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de Junio del 2018 y 2017
En colones sin céntimos

A- Notas sobre información general necesaria para la presentación razonable.

Información general.

A.1 Domicilio y forma legal.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de los Médicos, **Coopemédicos, R.L.** cédula jurídica 3-004-071101, es una entidad cooperativa que se constituye en el año 1984, cumpliendo con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 4179 del 22 de Agosto de 1968 y sus reformas en los artículos 318 del código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social y la Ley 7391 del 27 de Abril de 1994. **Coopemédicos, R.L.** es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, e capital variable e ilimitado y de duración indefinida. **Coopemédicos, R.L.** de acuerdo a su Estatuto vigente es cerrada, es decir, acepta única y exclusivamente como asociados a médicos y empleados de la cooperativa.

A.2 País de constitución.

Coopemédicos, R.L. se constituyó y realiza sus operaciones en la República de Costa Rica, Provincia San José, Distrito de Mata Redonda, Sabana Sur.

A.3 Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

El objetivo fundamental de **Coopemédicos, R.L.** es la actividad de ahorro y crédito, fomentándolo entre sus asociados en forma sistemática y brindando opciones de financiamiento, conjuntamente con una amplia gama de servicios financieros. Su actividad principal es la intermediación financiera, la cual esta regulada por la Ley de Regulación de la actividad de intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas N° 7391, así como por las disposiciones de la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF), instancia que supervisa sus actuaciones.

A.4 Nombre de la empresa controladora

Coopemédicos, R.L. es una unidad económica independiente y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

A.5 Número de sucursales y agencias.

Coopemédicos, R.L. a la fecha no tiene sucursales.

A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

Coopemédicos, R.L. no cuenta con ningún cajero automático bajo su control o administración.

A.7 Dirección del sitio Web.

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

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 41 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

B.3 Inversiones

Las inversiones están valuadas al costo o valor de realización, constituidas por depósitos a plazo fijo, así como otras inversiones en títulos valores con el propósito de mantenerlas para efectos de Reserva de Liquidez y obtener una adecuada rentabilidad.

B.3.1 Inversiones negociables:

Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.

B.3.2 Inversiones disponibles para la venta:

Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión denominados como "abiertos", pues el producto de su valorización deberá registrarse en el estado de resultados.

B.4. Cartera de Crédito, productos por cobrar y estimación.

La SUGEF define como crédito la operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se considera crédito: los préstamos, el descuento de documento, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son 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 del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05, tomando en cuenta todas sus reformas.

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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

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

a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonable. 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 mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonable

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 1 de Enero de 2014 y el Plan de constitución 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, segun 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:

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

Para el análisis de la capacidad de pago de deudores del grupo 2 la entidad debe realizarlo con base en las 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

Análisis del comportamiento de pago histórico

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas, según políticas crediticias.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es aceptable, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente

En los Lineamientos Generales del acuerdo de SUGEF 1-05 se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

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

B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar corresponden a montos pendientes de recuperación relacionadas a cuentas específicas con partes relacionadas y cuentas originadas de movimientos no vinculados a la cartera de crédito y cartera de inversiones.

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

- a) Las cuentas y comisiones por cobrar no relacionadas a operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto, a partir de la fecha de registro contable de acuerdo al siguiente cuadro

MORA	PORCENTAJE DE ESTIMACIÓN
igual o menor a 30 días	2%
igual o menor a 60 días	10%
igual o menor a 90 días	50%
igual o menor a 30 días	75%
igual o menor a 120 días	100%

B.6 Bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos como cancelación parcial o total de créditos que no se recuperan según los términos de pago establecido y han sido adjudicados por **Coopemédicos, R.L.** en dación de pago del deudor, o por medio de remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de adicionales bienes embargados.

- a) Estos bienes se registran al valor menor que resulte entre el valor determinado en la transferencia de pago o el de la adjudicación mediante remate judicial, según corresponda.
b) Los bienes realizables con más de 2 años a partir del día de su adquisición al 100% de su valor.

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

B.7 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso y su depreciación

Se valúan al costo de adquisición. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir estas. La ganancia o pérdida resultante de las ventas o retiros de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a los resultados del periodo.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de la línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la administración tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicado a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según la vida útil estimada (10 años para mobiliario y equipo, y 1 a 8 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

En época inflacionaria, al menos anualmente, debe procederse a realizar revaluación de propiedad. La revaluación del costo original, incluyendo las mejoras capitalizadas, se efectúa aplicando el porcentaje de variación "Índice de precios industrial (IPI)" proporcionado por el Banco Central de Costa Rica, respecto de la fechas de revaluación anterior o la del cierre del mes de incorporación del bien, la que sea posterior. Esta revaluación debe calcularse y contabilizarse por lo menos anualmente, en el trimestre de cada periodo. Las incorporaciones y las mejoras de bienes de uso también se deben revaluar anualmente tomando como índice base el IPI. Se debe tomar el índice de precios correspondiente a la fecha más próxima que haya sido informado por el Banco central de Costa Rica, a la fecha de ajuste.

Independientemente de lo expresado anteriormente, por lo menos cada cinco años, las entidades financieras deberán contar con un informe de avalúo de un perito independiente, en el que conste el valor razonable de los inmuebles (terrenos más edificios) destinados al uso, lo cual viene a corregir el valor revaluado por el índice de precios al productor industrial.

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

Los cargos diferidos son amortizados en forma sistemática, trasladándolos a la respectiva cuenta de gastos.

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

Estas inversiones están constituidas por las participaciones en otras empresas. **Coopemédicos, R.L.** tiene participación del capital social de Fecoopse, R.L., Coopemep, R.L., Coopeand7, 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:

- La inversión en empresas en las cuales ejerce influencia significativa se registra por el método de participación.
- La inversión en empresas en las cuales no ejerce influencia significativa se registra por el método de costo.
- 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.

ENTIDAD	MÉTODO	Jun.2018		Dic.2017		Jun.2017	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Coopeand7 R.L.	Al Costo	0	Minoritario	0	Minoritario	0	Minoritario
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopena7 R.L.	Al Costo	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario
Sociedad Cooperativa RL	Al Costo	491,710	Minoritario	0	Minoritario	0	Minoritario
Almacén Médico Cooperante, R.L.	Participación	168,507,723	Mavoritario	135,902,307	Mavoritario	118,852,052	Mavoritario
TOTAL		169,651,874		136,554,749		119,504,493	

La participación en el capital de Coopemep, R.L., Coopena7 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 avaluos 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 N° 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 N° 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 CONACOOOP 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 2013 se aprobó establecer una nueva reserva para contingencias la cual es calculada en un 5% sobre los excedentes de cada periodo económico.

I) Reservas obligatorias	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Reserva legal	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva de educación	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva de bienestar social	6.00%	6.00%	6.00%
II) Reservas voluntarias			
Reserva patrimonial	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%	5.00%
III) Participación sobre excedentes			
Cenecoop, R.L.	2.50%	2.50%	2.50%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%

B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

En materia de Impuesto a la Renta, Coopemédicos, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto de renta, tal y como lo establece el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y el artículo N° 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, asimismo con la creación del Instituto de Fomento Cooperativo. No obstante, conforme a la ley 7293 del 03 de Abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de Impuesto de Renta un 5% sobre los excedentes distribuidos.

B.15 Método de contabilización de las absorciones o fusiones

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

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

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

B.17 Reconocimiento de principales ingresos y gastos.

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

B.17.2 Las comisiones por formalización de préstamos serán diferidas y reconocidas en el estado de resultados como un ajuste al rendimiento efectivo en el préstamo, con base en el método de línea recta. La Norma Internacional de Contabilidad NIC 18, Ingresos, requiere que las comisiones de formalización sean diferidas y reconocidas en los resultados a lo largo de la vida útil del crédito, como parte del rendimiento efectivo del activo financiero, de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva. Las comisiones sobre créditos debe registrarse siguiendo la normativa correspondiente, los ingresos diferidos por comisiones se amortizarían por el método de línea recta en función del periodo de vigencia de los créditos.

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

B. 18 Estado de flujos de efectivo.

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

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

Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones, se debe considerar como mínimo el acuerdo SUGEF 1-05 "Reglamento para la calificación de Deudores". Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, se deben registrar en el resultado del periodo.

Los errores fundamentales son aquellos cuya importancia es tal que ya no se puede considerar que los estados financieros de uno o más periodos anteriores sean fiables a la fecha de su emisión. La corrección de errores fundamentales que se relacione con periodos anteriores debe constituir un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del periodo y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad. A menos que se imposible llevar a cabo dicha comparación. Para lo cual se deberá presentar una nota a los estados financieros declarando la imposibilidad de hacerlo.

No se debe considerar error fundamental las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia, que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, ni los cambios a las estimaciones contables.

Los errores aritméticos, errores al aplicar las políticas contables, problemas de interpretación de los hechos, fraudes u omisiones que afecten periodos anteriores y que no tengan un efecto significativo en los estados financieros se corrigen en los resultados del periodo en que fueron detectados.

El efecto significativo se determina conforme con el tamaño de la partida o error juzgado en las circunstancias particulares de la omisión o representación errónea y por la naturaleza de la partida o del error.

Cuando se realice un ajuste a las utilidades acumuladas iniciales con resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la superintendencia respectiva, en el plazo máximo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la corrección realizada, el monto y los motivos que la justifican. Esta nota debe ser acompañada del criterio técnico emitido por los auditores externos en el cual justifique dicho ajuste, identificando claramente las referencias a los artículos o párrafos específicos definidos por esta normativa y en las NIIF. La superintendencia podrá requerir explicaciones y ajustes adicionales.

B. 20 Diferencias de la base contable con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados. La normativa contable establecida por la SUGEF, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados. Los intereses por cobrar y por pagar se presentan 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 período los costos de financiamiento como tratamiento alternativo aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008. 28

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidarias, 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 establecido montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento. 29

El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones.

La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

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



C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Dinero en cajas y bóvedas	15,495,452	14,952,812	19,080,652
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	242,474,130	262,057,472	82,776,604
TOTALES	257,969,583	277,010,284	101,857,256

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Inversiones mantenidas para negociar	93,026,472	13,254,821	180,058,917
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País	4,926,741,145	5,954,578,887	5,646,228,684
Inversiones Restringidas	1,098,806,869	249,776,619	0
Productos por cobrar inversiones en valores	157,656,521	110,459,357	97,935,631
Estimación Para Inversiones en Valores	0	0	-1,600,000
TOTALES	6,276,231,007	6,328,069,684	5,922,623,232

C.3 Cartera de créditos.

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Cartera de Crédito Vigente	20,161,771,569	17,671,660,330	17,209,438,262
Cartera de Crédito Vencida	1,961,722,016	2,138,300,945	1,306,648,168
Cartera de Crédito en cobro judicial	129,997,605	151,278,111	121,045,820
Productos por cobrar	164,060,014	155,148,646	128,094,073
Estimación para créditos incobrables	-660,583,556	-613,490,944	-604,031,848
TOTALES	21,756,967,648	19,502,897,087	18,161,194,475

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

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Estimación para créditos incobrables anterior	-613,490,944	-538,096,899	-538,096,899
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-74,828,125	-263,039,679	-141,618,001
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	27,735,513	187,645,634	75,683,052
TOTALES	-660,583,556	-613,490,944	-604,031,848

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	942,824,720	1,000,145,973	1,077,151,653
Congreso Médico	Pagaré	11,391,553	15,000,000	0
Consumo Infocoop	Pagaré	2,512,294,060	2,881,237,103	3,311,580,075
Consumo Infocoop2	Pagaré	945,354,926	0	0
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	107,715,745	126,087,156	147,496,252
Credi Escolar	Pagaré	47,917,198	64,856,435	74,941,317
Crédito Emergencia	Pagaré	136,187,360	108,997,248	45,914,922
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	284,090,499	233,572,979	184,960,977
Crédito Garantía Prendaria	Prendaria	0	11,177,597	15,532,584
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	2,686,628,808	905,244,142	0
Crédito Recursos C.M.C.	Pagaré	0	0	3,849,749
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	2,930,071,994	2,813,606,530	2,956,386,181
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	34,955,545	43,101,572	62,525,343
Credivacacional	Fiduciaria	20,282,488	27,676,079	33,221,843
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	20,179,285	22,439,977	25,016,639
Extra Multiuso	Fiduciaria	16,356,666	29,995,164	51,490,718
Financiamiento Vehículo	Prendaria	51,377,070	49,424,315	33,538,413
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	75,535,995	78,955,523	112,849,259
Paquete Funerario	Fiduciaria	5,780,284	6,449,087	7,088,568
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	65,993,326	100,452,998	104,309,014
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	1,877,970	4,684,563	11,342,772
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	72,109,273	88,672,664	92,623,837
Préstamo Más Capital	Capital social	1,092,289,893	1,062,478,752	733,130,229
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	3,281,380,755	3,615,528,199	3,469,825,026
Préstamo RCP	Fiduciaria	49,330,146	9,000,733	12,492,072
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	16,346,079	21,358,823	25,108,941
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	3,628,713	4,110,521	7,194,120
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	4,222,174,820	3,977,492,532	3,173,227,851
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	404,361,823	463,498,076	573,493,254
Refundición	Fiduciaria	504,386,532	248,970,916	0
Refundición OP Directas	Fiduciaria	1,455,159,574	1,679,341,609	1,862,936,147
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	66,121,512	78,655,037	72,112,977
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	3,257,489	0	0
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	186,129,088	189,027,084	355,791,518
TOTALES		22,253,491,190	19,961,239,386	18,637,132,250



C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Capital social	1,127,245,438	1,105,580,323	795,655,572
Certif. a Plazo	2,930,071,994	2,813,606,530	2,956,386,181
Fiduciaria	6,847,088,339	6,544,106,135	5,715,196,364
Hipotecaria	6,558,500,474	5,173,297,501	4,399,109,798
Pagaré	4,673,214,549	4,163,593,986	4,617,404,324
Prendaria	117,370,396	161,054,910	153,380,011
TOTALES	22,253,491,190	19,961,239,386	18,637,132,250

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Consumo	15,577,620,321	14,626,896,974	14,084,642,442
Vehículo	117,370,396	161,054,910	153,380,011
Vivienda Residencial	6,558,500,474	5,173,297,501	4,399,109,798
TOTALES	22,253,491,190	19,961,239,386	18,637,132,250

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.	Jun.2018		Dic.2017		Jun.2017	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	18,589,828,508	126,955,154	16,941,977,213	107,041,975	16,059,455,033	80,720,604
Cartera A2	346,129,480	3,458,310	253,674,323	1,317,137	378,274,534	1,901,399
Cartera B1	2,024,792,250	54,124,614	1,825,869,595	56,852,156	1,293,324,118	43,266,992
Cartera B2	171,544,604	9,193,361	250,061,219	9,229,373	183,782,611	4,600,176
Cartera C1	41,074,741	10,785,247	9,133,669	2,521,785	33,850,392	6,108,058
Cartera C2	5,593,527	2,957,930	8,482,432	4,456,163	19,494,422	10,357,216
Cartera D	6,632,575	5,350,277	0	0	0	0
Cartera E	1,067,895,505	289,616,960	672,040,936	223,301,205	668,951,140	257,413,609
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	22,253,491,190		19,961,239,386		18,637,132,250	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	502,441,853	-	404,719,794	-	404,368,053
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	-	660,583,556	-	613,490,944	-	604,031,848
EXCESO DE ESTIMACIÓN		158,141,703		208,771,151		199,663,795

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Al día	20,161,771,569	17,671,660,330	17,209,438,262
De 1 a 30 Días	1,562,140,926	1,760,556,081	873,048,165
De 31 a 60 Días	191,855,983	292,553,090	304,541,504
De 61 a 90 Días	54,010,905	15,598,170	56,170,266
De 91 a 120 Días	23,450,508	46,944,488	9,733,926
De 121 a 180 Días	118,388,274	22,649,115	53,928,888
Más de 180 Días	11,875,421	0	9,225,419
Cobro judicial	129,997,605	151,278,111	121,045,820
TOTALES	22,253,491,190	19,961,239,386	18,637,132,250

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.	Jun.2018		Dic.2017		Jun.2017	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,378	21,858,143,341	1,264	19,543,009,316	1,193	18,228,721,316
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	38	395,347,850	29	418,230,069	26	408,410,934
TOTALES	1,416	22,253,491,190	1,293	19,961,239,386	1,219	18,637,132,250

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

Cartera	Jun.2018		Dic.2017		Jun.2017	
	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Clasificación						
Grupo 1 (Mayor a €65 millones)	65	6,965,378,379	58	5,889,543,484	49	5,194,487,758
Grupo 2 (Menor a €65 millones)	1,351	15,288,112,812	1,235	14,071,695,902	1,170	13,442,644,493
Total	1,416	22,253,491,190	1,293	19,961,239,386	1,219	18,637,132,250



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2018 - 2017

C.12 Concentración absoluta de la cartera de crédito en deudores individuales.

La concentración por rango de clase de la cartera de crédito cuya amplitud definida por la equivalencia del 5% de la cartera de crédito es:

Ningún deudor de Coopemédicos iguala o supera el 5% del total de la cartera de crédito de la cooperativa,

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

Al 30 de Junio 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.

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Monto de préstamos	129,997,605	151,278,111	121,045,820
Cantidad de préstamos	6	7	4
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	0.58%	0.76%	0.65%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Participación en el capital de otras empresas	169,651,874	136,554,749	119,504,493
TOTAL ACTIVOS	169,651,874	136,554,749	119,504,493
Ingresos por alquiler de edificio	3,000,000	6,000,000	3,000,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Efectivo	375,000	425,000	369,853
Cuentas Corrientes	22,334,828	1,079,395	16,052,922
Cuentas por cobrar netas	114,218,946	119,325,884	110,740,242
Inventarios netos	172,168,257	205,945,092	111,377,713
Mobiliario y equipo neto	11,369,922	12,258,997	9,743,385
Otros activos	12,174,237	13,860,372	9,071,890
TOTAL ACTIVOS	332,641,190	352,894,740	257,356,005
Cuentas por pagar	150,323,231	195,053,198	128,710,671
Provisiones por pagar	15,794,120	5,194,931	1,681,448
TOTAL PASIVOS	166,117,351	200,248,130	130,392,120
Capital social	62,230,108	35,050,000	62,230,108
Utilidades acumuladas	66,137,426	106,748,310	34,798,948
Utilidad del periodo	38,156,305	10,848,301	29,934,830
PATRIMONIO	166,523,839	152,646,611	126,963,886
Ventas	922,567,986	287,434,863	811,296,414
Costo de la mercadería vendida	-679,568,170	-208,140,227	-618,465,891
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	242,999,817	79,294,636	192,830,523
Gastos operativos	206,243,999	69,611,249	163,699,666
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	1,400,487	1,164,915	803,973
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	38,156,305	10,848,301	29,934,830
Impuesto Sobre Renta 30%	11,446,891	3,254,490	8,980,449
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	26,709,413	7,593,811	20,954,381

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.

	Jun.2018			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	163,474,530	454,012,426	4,065,720	21,753,182
Comité de Vigilancia	55,334,671	31,602,485	5,198,183	21,017,660
Comité de Educación	80,235,088	5,000,000	4,714,529	13,842,120
Personal Administrativo	96,303,561	45,822,008	5,489,899	28,135,215
TOTALES	395,347,850	536,436,919	19,468,331	84,748,177

C.18 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.		Dic.2017				
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL	
Consejo de Administración		231,389,980	672,690,470	11,658,011	25,261,289	
Comité de Vigilancia		23,252,674	109,926,738	1,211,759	13,459,669	
Comité de Educación		79,339,475	5,000,000	7,231,083	9,629,158	
Personal Administrativo		84,247,939	44,350,217	6,699,989	23,644,774	
TOTALES		418,230,069	831,967,424	26,800,842	71,994,890	
		Jun.2017				
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL	
Consejo de Administración		229,053,863	609,441,855	15,872,690	24,396,282	
Comité de Vigilancia		27,241,941	106,044,045	9,498,549	12,248,668	
Comité de Educación		85,100,895	5,000,000	5,298,146	9,116,082	
Personal Administrativo		67,014,236	41,980,117	8,579,873	19,311,502	
		408,410,934	762,466,017	39,249,258	65,072,534	
				Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)				1,036,001,276	1,348,993,226	1,275,198,742

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					Jun.2018	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	5.38%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	100,134,442	Reserva de Liquidez
BCCR	5.38%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	13,351,259	Reserva de Liquidez
BCCR	5.38%	CRBCCR0B3207	21/9/2016	22/9/2021	150,678,493	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/6/2015	12/12/2018	142,903,645	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	201,983,950	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	15/7/2015	12/12/2018	302,975,925	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/1/2017	10/7/2019	348,691,841	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/3/2019	152,085,875	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/6/2016	10/3/2021	222,345,429	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/6/2016	10/3/2021	571,983,616	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	17/1/2018	10/3/2021	94,446,274	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/7/2016	7/9/2022	28,695,411	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/9/2019	129,501,240	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/4/2016	9/1/2019	149,410,406	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/5/2017	8/7/2020	144,434,690	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	21/6/2017	3/7/2019	26,162,632	Reserva de Liquidez
BCCR	8.09%	CRBCCR0B4908	18/10/2017	6/11/2019	100,084,719	Reserva de Liquidez
BCCR	8.49%	CRBCCR0B4940	14/3/2018	29/4/2020	125,383,631	Reserva de Liquidez
BCCR	8.49%	CRBCCR0B4940	16/4/2018	29/4/2020	39,717,697	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	14/3/2018	7/9/2022	128,104,511	Reserva de Liquidez
BCCR	3.04%	109187	28/6/2018	29/6/2018	350,955,908	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,524,031,592	

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

Inversiones comprometidas					Dic.2017	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	99,417,702	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	13,255,694	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	21/9/2016	22/9/2021	149,599,971	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/6/2015	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	15/7/2015	12/12/2018	307,849,611	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/1/2017	10/7/2019	342,949,566	Reserva de Liquidez
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	11/3/2015	14/3/2018	249,871,206	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/3/2019	152,622,392	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/6/2016	10/3/2021	224,940,296	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/6/2016	10/3/2021	578,668,911	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/7/2016	7/9/2022	28,742,692	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/9/2019	129,911,391	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/4/2016	9/1/2019	148,739,999	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/5/2017	8/7/2020	143,613,548	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	21/6/2017	3/7/2019	174,828,843	Reserva de Liquidez
BCCR	8.09%	CRBCCR0B4908	18/10/2017	6/11/2019	99,885,340	Reserva de Liquidez
BCCR	5.85%	10500800.00%	22/12/2017	2/1/2018	490,402,007	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,685,724,641	

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

Inversiones comprometidas					Jun.2017	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	98,418,982	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	13,122,531	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	21/9/2016	22/9/2021	148,097,135	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/6/2015	12/12/2018	146,381,703	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	206,899,934	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	15/7/2015	12/12/2018	310,349,901	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/1/2017	10/7/2019	352,826,947	Reserva de Liquidez
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	11/3/2015	14/3/2018	251,948,226	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/3/2019	154,777,428	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/6/2016	10/3/2021	234,795,185	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/6/2016	10/3/2021	604,010,613	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/7/2016	7/9/2022	30,529,999	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/9/2019	134,663,220	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/4/2016	9/1/2019	150,202,700	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/5/2017	8/7/2020	143,947,494	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	21/6/2017	3/7/2019	175,155,887	Reserva de Liquidez
BCCR	3.85%	101680	30/6/2017	3/7/2017	150,000,000	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,306,127,885	

D.4 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017	Causa
Cartera de Crédito	5,182,841,125	5,863,856,269	6,516,385,091	Cedida en Garantía



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2018 - 2017

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

Los registros contables de **Coopemédicos, R.L.** se realizan en colones costarricenses y de esta forma están expresados en los Estados Financieros y anexos de este informe, el símbolo del colón costarricense se identifica con el signo ₡.

Para el registro de las operaciones de activos y pasivos con monedas extranjeras estas son valuados al tipo de cambio de compra del dólar del Banco Central de Costa Rica al cierre de mes.

E.1 Valuación.

La valuación de las operaciones en dólares se encuentra de la siguiente forma:

Activo y Pasivo	Valuación	Criterio
Activo	Tipo de cambio de compra	Banco Central de Costa Rica
Pasivo	Tipo de cambio de compra	Banco Central de Costa Rica

E.2 El tipo de cambio para la moneda en dólares norteamericanos referente a US 1.00 era como sigue:

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Compra	563.44	566.42	567.09
Venta	570.08	572.56	579.87

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Jun.2018		Dic.2017		Jun.2017	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	570,334	321,349,174	626,981	355,134,792	826,643	468,781,084
Pasivo	587,085	330,787,161	588,431	333,298,852	631,674	358,215,794
TOTAL	-16,751	-9,437,988	38,551	21,835,940	194,970	110,565,290

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

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Número de acreedores	1	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	1,267,250,775	1,263,701,775	967,701,775

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

	Jun.2018		Dic.2017		Jun.2017	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,173	282,374,985	2,018	364,692,523	1,805	319,838,954
A la Vista en dólares	61	28,318,370	56	63,274,535	46	57,324,349
A Plazo en colones	406	15,463,333,778	374	14,494,301,741	351	13,819,307,328
A Plazo en dólares	11	298,230,612	10	267,742,650	14	297,022,087
Ahorros especiales	2,815	1,472,079,807	1,863	1,329,274,349	2,398	1,495,205,116
Otras Obligaciones	1	1,098,806,869	1	249,776,619	0	-
TOTAL	5,467	18,643,144,421	4,322	16,769,062,418	4,614	15,988,697,835

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	417	691,922,255	384	667,668,530	365	615,958,865
TOTAL F	5,467	19,335,066,676	4,322	17,436,730,948	4,614	16,604,656,700

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Dinero en cajas y bóvedas	15,495,452	14,952,812	19,080,652
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	242,474,130	262,057,472	82,776,604
Inversiones Mantenedas para Negociar	93,026,472	13,254,821	180,058,917
TOTALES	350,996,054	290,265,105	281,916,173



G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Valores para reserva de liquidez en colones	3,524,031,592	3,685,724,641	3,306,127,885
Valores para reserva de liquidez en dólares	89,262,705	110,820,960	114,795,397
Inversiones en Sector Público no financieros del país	280,707,509	567,776,505	0
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	1,098,806,869	249,776,619	0
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	919,385,784	1,382,037,065	2,062,208,367.75
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	206,380,028	221,474,537	343,155,951
Productos por cobrar por inversiones	157,656,521	110,459,357	97,935,631
Estimación para inversiones	0	0	-1,600,000
TOTALES	6,276,231,007	6,328,069,684	5,922,623,232

G.3 Cartera de créditos.	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Cartera de Crédito Vigente	20,161,771,569	17,671,660,330	17,209,438,262
Cartera de Crédito Vencida	1,961,722,016	2,138,300,945	1,306,648,168
Cartera de Crédito en cobro judicial	129,997,605	151,278,111	121,045,820
Productos por cobrar por cartera de crédito	164,060,014	155,148,646	128,094,073
Estimación para créditos incobrables	-660,583,556	-613,490,944	-604,031,848
TOTALES	21,756,967,648	19,502,897,087	18,161,194,475

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Otras cuentas por cobrar	3,694,395	4,116,997	5,705,325
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-2,071,881	-605,737	-2,800,919
TOTALES	1,622,514	3,511,260	2,904,406

G.5 Bienes realizables.	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Bienes adquiridos recuperación de pagos	356,142,056	256,705,625	140,201,787
Bienes adquiridos para la venta	0	0	0
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	-142,399,711	-69,930,133	-22,118,588
TOTALES	213,742,345	186,775,492	118,083,199

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	169,449,734	136,352,608	119,302,353
TOTALES	169,651,874	136,554,749	119,504,493

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Saldo al inicio del periodo	915,283,154	725,863,473	725,863,473
Más: Aumentos	0	189,419,680	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	915,283,154	915,283,154	725,863,473
Menos: Depreciación acumulada edificios	-169,437,601	-153,648,717	-138,659,999
Valor en libros Edificios final del periodo	745,845,552	761,634,437	587,203,474

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Saldo al inicio del periodo	119,391,115	106,423,148	106,423,148
Más: Aumentos	10,714,864	13,664,730	10,603,819
Menos: Disminuciones	-20,174,479	-696,763	-696,763
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	109,931,501	119,391,115	116,330,205
Menos: Depreciación acumulada	-67,675,524	-74,364,878	-66,658,765
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	42,255,977	45,026,237	49,671,440



G.7.3 Equipo de Cómputo	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Saldo al inicio del período	151,126,327	131,884,439	131,884,439
Más: Aumentos	27,946,432	19,545,730	13,970,019
Menos: Disminuciones	-29,970,785	-303,843	0
Saldo al final del período antes de depreciaciones	149,101,973	151,126,327	145,854,458
Menos: Depreciación acumulada	-82,866,487	-92,371,097	-77,722,258
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del período	66,235,485	58,755,229	68,132,200

G.7.4 Terrenos	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Saldo al inicio del período	313,681,680	313,681,680	313,681,680
Saldo al final del período antes de revaluaciones	313,681,680	313,681,680	313,681,680
Valor de Terrenos al final del período	313,681,680	313,681,680	313,681,680

TOTALES G.7	1,168,018,695	1,179,097,583	1,018,688,794
--------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Resumen nota G.7	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Edificio	915,283,154	915,283,154	725,863,473
Mobiliario y equipo	109,931,501	119,391,115	116,330,205
Equipo de computación	149,101,973	151,126,327	145,854,458
Sub total	1,174,316,628	1,185,800,596	988,048,136
Depreciación acumulada	-319,979,613	-320,384,692	-283,041,022
TOTAL	854,337,015	865,415,903	705,007,114
Terrenos	313,681,680	313,681,680	313,681,680
TOTALES	1,168,018,695	1,179,097,583	1,018,688,794

G.8 Otros activos.	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Gastos pagados por anticipado	1,876,944	816,666	4,244,532
Cargos diferidos	8,042,874	9,111,243	7,560,565
Papelaría y Útiles de oficina	14,882,877	7,955,483	6,860,814
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Activos intangibles	254,849,669	229,962,244	218,641,906
Activos restringidos	147,828	147,828	222,094
TOTALES	279,800,192	247,993,464	237,529,912

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	30,124,003,857	27,861,909,603	25,682,385,768
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	30,124,003,857	27,861,909,603	25,682,385,768

PASIVOS

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

	Jun.2018		Dic.2017		Jun.2017	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,173	282,374,985	2,018	364,692,523	1,805	319,838,954
A la Vista en dólares	61	28,318,370	56	63,274,535	46	57,324,349
A Plazo en colones	406	15,463,333,778	374	14,494,301,741	351	13,819,307,328
A Plazo en dólares	11	298,230,612	10	267,742,650	14	297,022,087
Ahorros especiales	2,815	1,472,079,807	1,863	1,329,274,349	2,398	1,495,205,116
Otras Obligaciones	2	1,098,806,869	1	249,776,619	0	0
TOTAL	5,468	18,643,144,421	4,322	16,769,062,418	4,614	15,988,697,835

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	417	691,922,255	384	667,668,530	365	615,958,865
TOTAL NOTA G.9	5,468	19,335,066,676	4,322	17,436,730,948	4,614	16,604,656,700



G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	428,799,173	438,725,946	448,077,416
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	92,687,337	108,252,395	122,951,731
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	101,067,419	131,080,745	159,424,741
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	992,868,931	1,166,187,375	1,329,865,917
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	1,353,787,946	1,506,614,861	1,650,941,603
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	19,198,200	21,058,481	16,912,848
TOTALES	3,927,502,374	4,362,011,369	3,728,174,256

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Cuentas por pagar Diversas	506,740,947	328,463,159	233,629,993
Provisiones	94,919,562	57,662,496	51,309,676
TOTALES	601,660,508	386,125,655	284,939,669

G.12 Otros pasivos.

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Ingresos Diferidos	113,879,612	121,742,216	131,486,877
Cargos Financieros	0	0	0
TOTALES	113,879,612	121,742,216	131,486,877
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	23,978,109,170	22,306,610,189	20,749,257,502
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	23,978,109,170	22,306,610,189	20,749,257,502

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Capital social pagado	5,321,610,446	4,784,928,648	4,383,845,567
TOTALES	5,321,610,446	4,784,928,648	4,383,845,567

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	-4,477,239	83,073	6,685,406
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	-63,600,953	-74,693,773	-51,757,849
TOTALES	-68,078,192	-74,610,700	-45,072,443

G.15 Reservas Patrimoniales.

G.15.1 Reserva Legal

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Saldo al inicio del periodo	196,232,872	149,904,076	149,904,076
Más: Aumentos	0	46,328,796	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	196,232,872	196,232,872	149,904,076

G.15.2 Reserva Educación

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Saldo al inicio del periodo	26,303,606	21,578,803	21,578,803
Más: Aumentos	337,440	23,164,398	0
Menos: Disminuciones	-9,492,811	-18,439,595	-644,737
Saldo al final del periodo	17,148,235	26,303,606	20,934,066

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Saldo al inicio del periodo	89,140,599	73,893,625	73,893,625
Más: Aumentos	413,850	29,710,202	0
Menos: Disminuciones	-4,966,619	-14,463,228	-5,175,000
Saldo al final del periodo	84,587,830	89,140,599	68,718,625

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
Saldo al inicio del periodo	156,301,258	109,972,462	109,972,462
Más: Aumentos	0	46,328,796	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	156,301,258	156,301,258	109,972,462



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2018 - 2017

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
G.15.5 Reserva para Pasantía			
Saldo al inicio del periodo	201,962	778,439	778,439
Más: Aumentos	4,632,880	0	0
Menos: Disminuciones	-4,041,156	-576,477	-576,477
Saldo al final del periodo	793,686	201,962	201,962
G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia			
Saldo al inicio del periodo	64,795,844	41,631,446	41,631,446
Más: Aumentos	0	23,164,398	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	64,795,844	64,795,844	41,631,446
G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo			
Saldo al inicio del periodo	38,665,431	0	0
Más: Aumentos	0	38,665,431	15,501,033
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	38,665,431	38,665,431	15,501,033
TOTALES G.15	558,525,156	571,641,572	406,863,671
G.16 Excedentes acumulados			
Excedentes acumulados	333,837,278	273,339,895	187,491,472
TOTALES	333,837,278	273,339,895	187,491,472

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	6,145,894,687	5,555,299,415	4,933,128,266
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	6,145,894,687	5,555,299,415	4,933,128,266

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2018	Jun.2017	Abr a Jun.2018	Abr a Jun.2017
H.1 Ingresos financieros.				
Por Disponibilidades	1,572,129	6,277,136	760,236	2,019,052
Por Inversiones en valores y depósitos	241,143,216	208,759,230	121,167,769	102,432,524
Por Cartera de créditos vigentes	1,814,324,363	1,533,374,789	926,095,265	786,858,329
Por Cartera de créditos vencidos	5,242,615	1,597,624	4,310,403	717,662
Por Diferencial cambiario	12,272,279	38,092,850	5,461,294	27,849,384
Por Otros ingresos financieros	12,755,545	24,392,555	5,458,143	13,620,183
Total Ingresos financieros	2,087,310,148	1,812,494,183	1,063,253,110	933,497,135

H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:

	Jun.2018	Jun.2017	Abr a Jun.2018	Abr a Jun.2017
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	1,250,000	3,511,857	750,000	0
Por Estimación cartera de crédito	4,068,451	28,844,902	4,068,451	17,575,855
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
Total Otros ingresos	5,318,451	32,356,759	4,818,451	17,575,855

H.2 Otros ingresos.

	Jun.2018	Jun.2017	Abr a Jun.2018	Abr a Jun.2017
Por Comisiones por servicios	35,035,536	21,525,686	19,170,748	14,919,560
Por Bienes realizables	0	0	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	32,605,416	17,388,039	9,442,837	7,374,534
Por Otros ingresos operativos	26,123,376	40,476,203	12,052,048	19,799,447
H.2 Total Otros ingresos	93,764,328	79,389,928	40,665,634	42,093,542
TOTAL INGRESOS	2,186,392,927	1,924,240,870	1,108,737,194	993,166,532

H.3 Gastos financieros.

	Jun.2018	Jun.2017	Abr a Jun.2018	Abr a Jun.2017
Por Obligaciones con el público	823,985,336	760,428,436	424,298,850	381,533,700
Por Otras obligaciones financieras	199,375,268	185,160,860	97,150,179	90,689,039
Por Diferencial cambiario	11,841,542	37,686,038	4,618,093	25,917,000
Por Otros gastos financieros	31,413,300	48,640,649	17,216,089	23,400,787
Total Gastos financieros	1,066,615,447	1,031,915,982	543,283,211	521,540,527

H.4 Gastos por deterioro de activos.

	Jun.2018	Jun.2017	Abr a Jun.2018	Abr a Jun.2017
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	78,970,358	145,917,446	36,161,049	82,584,287
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0	0	0
Total Gastos financieros	78,970,358	145,917,446	36,161,049	82,584,287



	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2018	Jun.2017	Abr a Jun.2018	Abr a Jun.2017
H.5 Otros gastos diversos.				
Por Comisiones por Servicios	9,466,178	9,285,604	4,778,518	4,708,357
Por Bienes realizables	73,083,834	16,844,839	40,567,378	10,570,216
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por Provisiones	14,006,170	10,405,567	6,505,133	3,858,543
Por Otros gastos operativos	19,474,475	31,156,414	8,722,194	16,212,773
Total Otros gastos diversos	116,030,656	67,692,424	60,573,223	35,349,888

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2018	Jun.2017	Abr a Jun.2018	Abr a Jun.2017
H.6 Gastos de Administración.				
Por Gastos del personal	315,206,705	276,607,654	161,164,489	139,489,773
Por Servicios externos	84,772,326	54,643,069	42,441,729	28,571,765
Por Movilidad y comunicaciones	14,954,493	11,687,762	7,241,712	7,850,360
Por Infraestructura	62,568,262	56,856,433	31,853,870	27,887,784
Por Gastos generales	94,764,992	82,423,757	49,092,835	35,583,944
Total Gastos de administración	572,266,779	482,218,676	291,794,634	239,383,626

Participaciones sobre la utilidad	18,672,410	9,004,870	7,982,247	7,595,769
TOTAL DE GASTOS	1,852,555,649	1,736,749,398	939,794,365	886,454,097
H. Resultado del periodo	333,837,278	187,491,472	168,942,830	106,712,435

I. Cuentas de orden.

	Jun.2018	Dic.2017	Jun.2017
I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	258,980,737	223,563,454	100,848,256
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	258,980,737	223,563,454	100,848,256

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

J.1 Riesgos de liquidez.

Los indicadores de liquidez de **Coopemédicos, R.L.** son calculados con base en las disposiciones contenidas en el Acuerdo SUGEF-24-00 "Reglamento para juzgar la situación económica - financieras de las entidades fiscalizadas", evidencian una situación Normal. Las áreas mas propensas al riesgo son Inversiones, Cartera de Crédito y Captaciones. Sin embargo sobre la exposición de dicho riesgo de liquidez Coopemédicos, R.L. establece como Norma para dicho fin la aplicación de un 20% en inversiones del total de captaciones, adicionalmente dentro del plan de contingencias contempla la apertura de líneas de créditos con entidades financieras.

Coopemédicos, R.L. se encuentra en operación normal en este rubro. Los indicadores utilizados para medir la liquidez en el área de los activos corresponden a la ficha CAMELS establecida en el acuerdo SUGEF 24-00, específicamente por Calce a un mes y tres meses ajustados por volatilidad. Además se utilizarán esos calces sin aplicar la volatilidad, teniendo una liquidez de alta calidad en las salidas netas de efectivo.

Esta calificación se alcanza mediante la aplicación de una metodología donde se sensibiliza partidas de captaciones a la vista en función de su estabilidad y crecimiento constante en sus captaciones. Además, se parte del supuesto de que las inversiones cuyo emisor es el gobierno o el Banco Central son realizables en forma inmediata aunque tengan su vencimiento posterior.

En vista de los riesgos que presenta toda entidad financiera, tales como retiros imprevistos, recuperación de activos, entre otras razones. Para minimizar estos riesgos la Cooperativa contempla varios aspectos de importancia entre los que destacan:

Control de los vencimientos en las captaciones manteniendo estrecha comunicación con los inversionistas. Aunque existe una alta renovación de las captaciones a plazo fijo siempre se prevé la posibilidad de retiro.

Control estricto de la cartera de crédito, misma que es muy sana con recuperación por medio de planilla de salarios de la Caja Costarricense de Seguro Social por mas del cincuenta por ciento del total de la cartera de crédito según cuadro a continuación.

Recuperación	RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO				Jun.2017	
	Jun.2018		Dic.2017			
Planilla Tarjeta	135,463,342	0.61%	152,212,708	0.76%	226,543,246	1.22%
Datafono	64,133,481	0.29%	53,066,130	0.27%	56,402,146	0.30%
Ventanilla	10,961,479,795	49.26%	9,677,032,720	48.48%	8,871,011,376	47.60%
Deducción de Planilla	11,092,414,572	49.85%	10,078,927,828	50.49%	9,483,175,482	50.88%
Total	22,253,491,190	100.00%	19,961,239,386	100.00%	18,637,132,250	100.00%



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2018 - 2017

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Junio del 2018

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

Fecha 18/07/2018 01:24 PM

AL 30 DE JUNIO DE 2018

Pag. 1 De 2

REPORTE: su_calces_gen.

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 VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	28,143,534.62	-1,416,411,420.25	-828,291,503.11	-384,256,526.50	-958,833,632.26	-4,190,499,540.06	12,918,450,762.90	529,578,696.14	5,697,880,371.48
12110	Total Recuperacion de activo	329,716,719.33	621,309,871.28	121,447,032.06	196,384,589.74	1,825,362,478.43	1,276,807,199.47	23,729,796,033.84	529,578,696.14	28,630,402,620.28
12111	DISPONIBILIDADES	238,479,817.73								238,479,817.73
12113	Inversiones MN	81,236,901.81	375,543,867.94		67,937,099.83	1,437,616,280.37	482,373,285.00	3,519,864,163.59		5,974,371,596.30
12114	Cartera de Créditos MN		245,766,003.34	121,447,032.06	128,447,489.91	387,746,198.06	794,433,914.47	20,210,131,870.29	529,578,696.14	22,417,551,204.27
12120	Total Vencimientos de pasivo	301,573,184.71	2,037,721,291.53	949,738,535.17	580,641,116.24	2,784,196,110.69	5,467,306,739.53	10,811,345,270.94		22,932,522,248.81
12121	Obligaciones Con El Público MN	282,374,984.98	1,883,774,843.83	838,836,138.75	469,405,424.19	2,464,026,032.20	4,898,609,183.59	7,479,569,031.43		18,316,595,438.92
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		71,302,807.09	72,062,176.13	72,829,999.99	223,180,811.39	468,248,727.01	3,000,679,855.49		3,908,304,174.02
12124	Cargos por pagar MN	19,198,199.73	82,644,040.69	38,840,220.29	38,405,695.06	96,989,267.14	100,448,828.97	331,096,384.02		707,622,635.87

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	-7,039,035.50	-33,657,373.61	-58,755,611.94	-30,837,705.13	-9,252,055.60	41,737,449.37	89,106,705.00	-8,697,627.41
12210	Total Recuperacion de activo	21,279,334.94	71,958,409.88			59,173,009.70	79,831,714.22	89,106,705.00	321,349,173.74
12211	DISPONIBILIDADES	19,489,764.09							19,489,764.09
12213	Inversiones ME	1,789,569.95	71,958,409.88			59,173,009.70	79,831,714.22	89,106,705.00	301,859,408.75
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	28,318,370.44	105,615,783.49	58,755,611.94	30,837,705.13	68,425,085.30	38,094,264.89		330,046,801.15
12221	Obligaciones Con El Público ME	28,318,370.44	103,789,186.40	58,502,144.23	30,386,448.79	67,655,238.30	37,897,594.19		326,548,982.35
12224	Cargos por pagar ME	0.00	1,826,597.09	253,467.71	451,256.34	769,827.00	196,670.69		3,497,818.80

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Junio del 2017

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

Fecha 18/07/2018 01:18 PM

AL 30 DE JUNIO DE 2017

Pag. 1 De 2

REPORTE: su_calces_gen.

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 VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	-63,301,360.52	-364,750,627.18	-590,286,521.17	-567,865,643.87	-1,383,131,725.63	-4,220,274,181.22	10,982,849,027.41	554,671,597.75	4,347,910,565.57
12110	Total Recuperacion de activo	273,450,441.39	912,274,765.49	288,033,325.52	153,852,087.72	1,223,360,697.99	960,957,422.13	19,955,925,389.47	554,671,597.75	24,322,525,727.38
12111	DISPONIBILIDADES	95,357,393.04								95,357,393.04
12113	Inversiones MN	178,093,048.31	713,706,887.81	180,795,872.20	41,098,873.37	881,097,985.17	251,948,225.78	3,215,213,738.89		5,461,942,011.57
12114	Cartera de Créditos MN		198,568,077.64	107,237,853.32	112,765,414.39	342,282,732.82	709,009,198.37	16,740,711,650.52	554,671,597.75	18,765,226,322.77
12120	Total Vencimientos de pasivo	336,751,801.87	1,277,025,392.63	878,319,846.69	721,717,731.59	2,606,492,423.62	5,181,231,603.39	8,973,076,362.08		19,974,615,161.81
12121	Obligaciones Con El Público MN	319,838,954.23	1,133,971,478.73	785,480,488.76	654,881,088.94	2,356,121,475.81	4,713,522,365.79	5,670,535,566.59		15,634,351,396.84
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		54,879,500.00	55,480,819.14	56,088,819.25	171,982,403.95	361,317,328.88	3,011,512,539.29		3,711,261,408.59
12124	Cargos por pagar MN	16,912,847.64	88,174,413.83	37,358,558.79	10,747,823.40	78,388,543.86	106,391,910.68	291,028,256.19		629,002,354.38

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	-48,858,622.48	47,785,727.75	-24,942,666.53	-39,151,903.36	-83,648,801.44	-71,995,314.12	331,376,870.16	110,565,289.98
12210	Total Recuperacion de activo	8,465,731.70	127,200,266.14			1,738,215.92		331,376,870.16	468,781,083.92
12211	DISPONIBILIDADES	6,499,863.18							6,499,863.18
12213	Inversiones ME	1,965,868.52	127,200,266.14			1,738,215.92		331,376,870.16	462,281,220.74
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	57,324,354.18	79,414,538.39	24,942,666.53	39,151,903.36	85,387,017.36	71,995,314.12		358,215,793.94
12221	Obligaciones con el público ME	57,324,349.36	77,883,040.45	24,733,516.93	37,486,208.50	85,222,767.23	71,696,553.55		354,346,436.02
12224	Cargos por pagar ME	4.82	1,531,497.94	209,149.60	1,665,694.86	164,250.13	298,760.57		3,869,357.92



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2018 - 2017

J.2 Riesgos de tasas de interés.

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

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

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Junio 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	41,349,872,007.07	-319,893,289.76	-2,224,413,190.19	-4,252,189,372.65	-4,575,736,776.53	1,081,671,530.06	31,059,310,908.00
22110	Total Recuperacion de activo MN	42,191,814,803.29	1,120,099,648.82	366,536,835.24	106,936,191.50	1,513,399,283.29	5,132,162,097.99	50,430,948,860.13
22111	Inversiones MN	91,236,901.61	1,120,099,648.82	366,536,835.24	106,936,191.50	1,513,399,283.29	5,132,162,097.99	8,330,370,958.45
22112	Cartera de Créditos MN	42,100,577,901.68						42,100,577,901.68
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	841,942,796.22	1,439,992,938.58	2,590,950,025.43	4,359,125,564.15	6,089,136,059.82	4,050,490,567.93	19,371,637,952.13
22121	Obligaciones Con El Público MN	770,640,189.17	1,295,100,765.46	2,367,769,214.08	3,890,876,837.14	3,088,456,204.33	4,050,490,567.93	15,463,333,778.11
22123		71,302,607.05	144,892,173.12	223,180,811.35	468,248,727.01	3,000,679,855.49		3,908,304,174.02

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	1,605,363.67	72,046,224.67	-120,075.32	-67,261.10	64,782,201.39	207,978,021.97	346,224,475.28
22210	Total Recuperacion de activo ME	1,789,569.95	72,203,985.20			64,782,201.39	207,978,021.97	346,753,778.51
22211	Inversiones ME	1,789,569.95	72,203,985.20			64,782,201.39	207,978,021.97	346,753,778.51
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	184,206.28	157,760.53	120,075.32	67,261.10			529,303.23
22221	Obligaciones Con El Público ME	184,206.28	157,760.53	120,075.32	67,261.10			529,303.23

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	42,193,604,373.24	1,192,303,634.02	366,536,835.24	106,936,191.50	1,578,181,484.68	5,340,140,119.96		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	842,127,002.50	1,440,150,699.11	2,591,070,100.75	4,359,192,825.25	6,089,136,059.82	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	41,351,477,370.74	- 247,847,065.09	- 2,224,533,265.51	- 4,252,256,633.75	- 4,510,954,575.14	5,340,140,119.96		



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2018 - 2017

Coopemédicos, R.L. REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Junio 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	33,824,663,026.08	-805,516,265.03	-1,868,068,370.24	-4,257,594,717.49	-4,064,246,504.81	601,783,793.28	23,431,020,961.79
22110	Total Recuperacion de activo MN	35,010,427,475.15	714,752,619.86	182,724,172.20	67,907,845.00	937,656,003.00	4,047,312,440.05	40,960,780,555.26
22111	Inversiones MN	178,093,048.31	714,752,619.86	182,724,172.20	67,907,845.00	937,656,003.00	4,047,312,440.05	6,128,446,128.42
22112	Cartera de Créditos MN	34,832,334,426.84						34,832,334,426.84
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,185,764,449.07	1,520,268,884.89	2,050,792,542.44	4,325,502,562.49	5,001,902,507.81	3,445,528,646.77	17,529,759,593.47
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,130,884,948.98	1,408,699,246.51	1,878,810,138.49	3,964,185,235.61	1,991,199,111.92	3,445,528,646.77	13,819,307,328.28
22123		54,879,500.09	111,569,638.38	171,982,403.95	361,317,326.88	3,010,703,395.89		3,710,452,265.19

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	1,965,868.52	127,328,400.13	8,545,819.46	402,242,450.62	540,082,538.73
22210	Total Recuperacion de activo ME	1,965,868.52	127,328,400.13	8,545,819.46	402,242,450.62	540,082,538.73
22211	Inversiones ME	1,965,868.52	127,328,400.13	8,545,819.46	402,242,450.62	540,082,538.73
22221		137,338.06				137,338.06

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	35,012,393,343.67	842,081,019.99	182,724,172.20	67,907,845.00	946,201,822.46	4,449,554,890.67
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,185,764,449.07	1,520,268,884.89	2,050,792,542.44	4,325,502,562.49	5,001,902,507.81	0.00
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	33,826,628,894.60	- 678,187,864.90	- 1,868,068,370.24	- 4,257,594,717.49	- 4,055,700,685.35	4,449,554,890.67

J.3 Riesgos cambiario.

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

I. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

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

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia