



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2019 - 2018

**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 2019 y 2018

ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de Junio del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Nota	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Disponibilidades	C.1	349,401,730	235,017,003	257,969,583
Efectivo		25,226,096	9,279,947	15,495,452
Entidades financieras del país		324,175,634	225,737,057	242,474,130
Inversiones en instrumentos financieros	C2, D1, D2, G.2	7,758,904,048	6,740,525,419	6,276,231,007
Mantenidas para negociar		22,393,844	22,582,882	93,026,472
Disponibles para la venta		7,111,241,637	5,905,054,067	4,926,741,145
Inversiones Restringidas		461,611,779	694,219,918	1,098,806,869
Productos por cobrar		163,656,788	118,668,552	157,656,521
(Estimación por deterioro)		0	0	0
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	23,672,053,151	22,440,436,926	21,756,967,648
Créditos vigentes		21,354,374,148	19,847,338,554	20,161,771,569
Créditos vencidos		2,697,584,225	2,802,024,409	1,961,722,016
Créditos en cobro judicial	C.14	214,138,271	293,788,330	129,997,605
Productos por cobrar		201,675,040	198,654,132	164,060,014
(Estimación por deterioro)	C.4	-795,718,533	-701,368,500	-660,583,556
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	7,252,868	6,180,778	1,622,514
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		105,023	1,223,993	207,957
Otras cuentas por cobrar		10,789,794	7,461,341	3,486,437
(Estimación por deterioro)		-3,641,948	-2,504,556	-2,071,881
Bienes realizables	G.5	186,183,478	114,550,584	213,742,345
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		427,575,408	336,992,056	356,142,056
Otros bienes realizables		0	0	0
(Estimación por deterioro)		-241,391,930	-222,441,472	-142,399,711
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	234,603,591	219,208,780	169,651,874
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,192,261,927	1,203,377,059	1,168,018,695
Otros activos	G.8	560,542,166	395,061,550	279,800,192
Cargos diferidos		32,872,782	22,930,173	8,042,874
Activos intangibles		398,518,823	354,499,310	254,849,669
Otros activos		129,150,561	17,632,067	16,907,649
TOTAL DE ACTIVOS		33,961,202,960	31,354,358,100	30,124,003,857



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2019 - 2018

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS:

		Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Obligaciones con el público	F.2 y F.3, G.9	21,728,864,246	19,754,586,210	19,335,066,676
A la vista		350,167,481	330,414,424	310,693,355
A plazo		20,251,339,499	18,035,310,393	17,233,644,197
Otras Obligaciones Con el Público		463,124,506	694,219,918	1,098,806,869
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	664,232,759	694,641,475	691,922,255
Obligaciones con entidades financieras	G.10	4,091,337,715	3,971,315,462	3,927,502,374
A plazo		4,069,392,637	3,950,548,342	3,908,304,174
Cargos por pagar		21,945,078	20,767,119	19,198,200
Cuentas por pagar y provisiones	G.11	897,499,096	889,537,015	601,660,508
Otras cuentas por pagar diversas		781,935,945	819,758,778	506,740,947
Provisiones		115,563,151	69,778,237	94,919,562
Otros pasivos	G.12	94,277,843	100,122,980	113,879,612
Ingresos diferidos		94,277,843	100,122,980	113,879,612
Otros pasivos		0	0	0
TOTAL DE PASIVOS		26,811,978,900	24,715,561,666	23,978,109,170
PATRIMONIO				
Capital social	G.13	6,157,333,147	5,607,551,985	5,321,610,446
Capital pagado		6,157,333,147	5,607,551,985	5,321,610,446
Ajustes al patrimonio	G.14	-27,484,565	-100,308,821	-68,078,192
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta		794,630	-62,353,766	-4,477,239
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		-28,279,194	-37,955,055	-63,600,953
Reservas patrimoniales	G.15	757,000,230	775,374,875	558,525,156
Resultado del periodo	G16, H	262,375,249	356,178,394	333,837,278
TOTAL DEL PATRIMONIO		7,149,224,061	6,638,796,434	6,145,894,687
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		33,961,202,960	31,354,358,100	30,124,003,857
Otras Cuentas de Orden Deudoras	I.1	309,283,566	290,103,578	258,980,737
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora		309,283,566	290,103,578	258,980,737

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2019 - 2018

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 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

NOTAS	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2019	Jun.2018	Abr a Jun.2019	Abr a Jun.2018
Ingresos financieros:				
Por disponibilidades	2,634,638	1,572,129	1,105,775	760,236
Por inversiones en instrumentos financieros	263,834,618	241,143,216	137,882,921	121,167,769
Por cartera de créditos	1,954,108,369	1,819,566,978	989,725,761	930,405,668
Por diferencial cambiario	30,829,827	12,272,279	16,735,466	5,461,294
Ingreso Diferido Comisión Créditos	10,945,476	10,094,284	5,264,264	4,131,036
Por ganancia por instrumentos financieros	52,379,578	2,661,261	41,159,162	1,327,107
Total de ingresos financieros	2,314,732,505	2,087,310,148	1,191,873,348	1,063,253,110
Gastos financieros:				
Por obligaciones con el público	937,453,624	823,985,336	473,376,878	424,298,850
Por obligaciones con financieras	189,270,914	199,375,268	95,046,715	97,150,179
Por diferencial cambiario	33,311,593	11,841,542	20,624,398	4,618,093
Por otros gastos financieros				
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar	31,319,433	27,459,375	17,718,140	13,679,329
Otros gastos financieros MN	7,748,702	3,953,925	6,457,740	3,536,760
Total de gastos financieros	1,199,104,265	1,066,615,447	613,223,872	543,283,211
Gastos por deterioro de activos	107,277,849	78,970,358	49,875,351	36,161,049
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	281,441	5,318,451	0	4,818,451
RESULTADO FINANCIERO	1,008,631,831	947,042,794	528,774,126	488,627,300
Otros ingresos de operación:				
Por comisiones por servicios	64,060,592	35,035,536	35,768,963	19,170,748
Por bienes realizables	9,500,000	0	9,500,000	0
Por participación en el capital de otras empresas	15,394,811	32,605,416	6,734,789	9,442,837
Por otros ingresos operativos	35,609,854	26,123,376	18,073,980	12,052,048
Total otros ingresos de operación	124,565,257	93,764,328	70,077,732	40,665,634
Otros gastos de operación:				
Por comisiones por servicios	13,270,305	9,466,178	7,487,268	4,778,518
Por bienes realizables	73,687,307	73,083,834	37,240,501	40,567,378
Por participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por provisiones	1,912,846	14,006,170	1,912,846	6,505,133
Por otros gastos operativos	48,426,586	19,474,475	30,495,695	8,722,194
Total otros gastos de operación	137,297,044	116,030,656	77,136,310	60,573,223
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	995,900,044	924,776,466	521,715,548	468,719,711
Gastos de administración:				
Por gastos del Personal	363,666,539	315,206,705	181,042,836	161,164,489
Por otros gastos de administración	357,551,791	257,060,074	194,395,379	130,630,146
Total Gastos de administración:	721,218,330	572,266,779	375,438,214	291,794,634
Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad	274,681,714	352,509,687	146,277,333	176,925,077
RESULTADO DEL PERIODO	274,681,714	352,509,687	146,277,333	176,925,077
Participaciones sobre la utilidad del periodo	12,306,465	18,672,410	6,758,816	7,982,247
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	262,375,249	333,837,278	139,518,518	168,942,830
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	63,148,396	-4,560,312	31,236,488	-2,984,511
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	9,675,861	11,092,820	15,444,793	11,013,727
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	72,824,256	6,532,508	46,681,280	8,029,216
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	335,199,505	340,369,785	186,199,798	176,972,045

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 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Jun.2019	Jun.2018
Resultado del periodo	262,375,249	333,837,278
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos.	275,226,839	164,412,828
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	72,824,256	6,532,508
Estimación deterioro inversiones	0	0
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones	94,350,033	47,092,612
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de cuentas por cobrar.	1,137,392	1,466,144
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos	18,950,458	72,469,578
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos	45,784,914	37,257,066
Depreciaciones y amortizaciones	42,179,786	-405,080
Variación en los Activos (aumento), o disminución	-2,833,902,789	-1,451,343,151
Valores negociables	-1,204,674,843	1,027,837,742
Cartera de crédito	-1,322,945,351	-2,292,251,805
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	1,118,971	708,020
Cuentas por cobrar	-3,328,453	-285,418
Bienes adquiridos en recuperación de pago	-90,583,352	-99,436,431
Bienes adquiridos para la venta	0	0
Productos por cobrar	-48,009,144	-56,108,532
Otros activos	-165,480,616	-31,806,728
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	2,162,883,438	1,217,860,380
Obligaciones a la vista y a plazo	2,235,782,164	1,025,051,753
Otras cuentas por pagar y provisiones	-37,822,833	178,277,787
Productos por Pagar	-29,230,756	22,393,444
Otros Pasivos	-5,845,137	-7,862,604
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	-133,417,263	264,767,334
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	-46,459,465	-21,613,158
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-31,064,654	11,483,968
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	-15,394,811	-33,097,126
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión	-179,876,728	243,154,177
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento	294,072,416	-182,423,227
Pago de reservas	-18,374,646	-13,116,416
Pago de dividendos	-356,178,394	-273,339,895
Obligaciones con entidades financieras	1,103,167,121	0
Obligaciones con entidades no financieras	-984,322,827	-432,648,714
Aportes de capital recibidos en efectivo	549,781,162	536,681,798
Efectivo y equivalente al inicio del año	257,599,886	290,265,105
Efectivo y Equivalente al Final del Período	371,795,574	350,996,054

G.1.

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2019 - 2018

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 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
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	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° 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 Junio del 2019

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2019	5,607,551,985	-100,308,821	775,374,875	0	6,282,618,040
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				262,375,249	262,375,249
Aplicación Otras reservas estatutarias			-18,374,646	0	-18,374,646
Capital pagado ordinario	549,781,162				549,781,162
Capitalización de excedentes					0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		72,824,256			72,824,256
Al 30 de Junio del 2019	6,157,333,147	-27,484,565	757,000,230	262,375,249	7,149,224,061

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 2019 y 2018
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 48 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 lo 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.

- 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.
- 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.2019		Dic.2018		Jun.2018	
		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
Coopenae 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	50,500,000	Minoritario	50,500,000	Minoritario	491,710	Mayoritario
Almacén Médico Cooperante, R.L.	Participación	183,451,150	Mayoritario	168,056,339	Mayoritario	168,507,723	Mayoritario
TOTAL		234,603,591		219,208,780		169,651,874	

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

El incremento en la participación absoluta se debe al registro de utilidades acumuladas en el Almacén principalmente.

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

El Almacén Médico Cooperante, S.R.L. mantiene separado en su totalidad el registro de sus operaciones de los movimientos de **Coopemédicos, R.L.** Los avales tomados por el Almacén son adquiridos totalmente por la administración del Almacén y se da en casos de obligaciones con terceros, principalmente proveedores de mercancías para la venta.

Los gastos de mantenimiento y actualización de sistemas informáticos son asumidos por el Almacén Médico, así como el de seguridad, mantenimiento de las instalaciones y en general la operatividad del Almacén.

B.11 Prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de **Coopemédicos, R.L.** de acuerdo con el tiempo de servicio, se realizan de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el Código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador. Estas compensaciones pueden ser canceladas a los trabajadores cuando ocurra su despido, por muerte o se acoja a la pensión.

De acuerdo con la legislación laboral establecida en el código de trabajo de la República de Costa Rica, establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, por interrupción laboral, ya sea por jubilación, muerte o despido sin causa justa. Esta cesantía determina de acuerdo a la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de ocho años. Para registrar esta obligación por prestaciones legales a favor de los empleados la entidad reconoce mediante provisiones mensuales, sobre los sueldos pagados a los empleados de un 5.33%.

En febrero de 2000, se promulgo la ley de protección al trabajador en Costa Rica, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones del código de trabajo. Según esa ley, todo patrono público o privado en Costa Rica, deberá aportar un 3% (a partir de marzo de 2003), de los salarios pagados mensualmente de los trabajadores durante el tiempo que se mantenga la relación laboral. Tales aportes son recaudados por la caja costarricense del seguro social (CCSS), y posteriormente trasladados a 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 período 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.

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
I) Reservas obligatorias			
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.2019	Dic.2018	Jun.2018
Dinero en cajas y bóvedas	25,226,096	9,279,947	15,495,452
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	324,175,634	225,737,057	242,474,130
TOTALES	349,401,730	235,017,003	257,969,583

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Inversiones mantenidas para negociar	22,393,844	22,582,882	93,026,472
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País	7,111,241,637	5,905,054,067	4,926,741,145
Inversiones Restringidas	461,611,779	694,219,918	1,098,806,869
Productos por cobrar inversiones en valores	163,656,788	118,668,552	157,656,521
Estimación Para Inversiones en Valores	0	0	0
TOTALES	7,758,904,048	6,740,525,419	6,276,231,007

C.3 Cartera de créditos.

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Cartera de Crédito Vigente	21,354,374,148	19,847,338,554	20,161,771,569
Cartera de Crédito Vencida	2,697,584,225	2,802,024,409	1,961,722,016
Cartera de Crédito en cobro judicial	214,138,271	293,788,330	129,997,605
Productos por cobrar	201,675,040	198,654,132	164,060,014
Estimación para créditos incobrables	-795,718,533	-701,368,500	-660,583,556
TOTALES	23,672,053,151	22,440,436,926	21,756,967,648

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

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Estimación para créditos incobrables, anterior	-701,368,500	-613,490,944	-613,490,944
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-413,260,120	-150,764,299	-74,828,125
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	318,910,087	62,886,743	27,735,513
TOTALES	-795,718,533	-701,368,500	-660,583,556

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	41,696,286	42,603,724	66,121,512
Crédito Equipo Médico	Fiduciaria	306,503,315	269,205,298	284,090,499
Refundición OP Directas	Fiduciaria	1,014,815,994	1,248,669,354	1,455,159,574
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,058,460,625	3,131,182,664	2,930,071,994
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	14,837,150	17,637,702	20,179,285
Crédito Emergencia	Pagaré	72,164,237	92,907,116	136,187,360
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	298,984,010	375,985,358	404,361,823
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	4,819,442,514	4,571,894,374	4,222,174,820
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	20,916,210	27,271,414	34,955,545
Financiamiento Vehículo	Prendaria	67,806,758	59,917,012	51,377,070
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	53,789,247	57,238,437	65,993,326
Crédito Recursos C.M.C.	Pagaré	0	0	0
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	2,500,730	3,094,049	3,628,713
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	805,722	1,184,543	1,877,970
Crédito Garantía Prendaria	Prendaria	0	0	0
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	62,873,359	70,977,839	75,535,995
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	152,534,090	154,807,833	186,129,088
Consumo Infocoop	Pagaré	1,997,523,170	2,252,041,365	2,512,294,060
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	779,746,723	858,602,872	942,824,720
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	43,304,679	62,108,733	72,109,273
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	2,923,581,526	3,159,769,645	3,281,380,755
Préstamo Más Capital	Capital social	1,137,094,313	1,151,353,878	1,092,289,893
Préstamo RCP	Fiduciaria	38,379,235	54,971,408	49,330,146
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	79,195,467	90,007,430	107,715,745
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	8,453,585	13,852,156	16,346,079
Credivacacional	Fiduciaria	7,059,048	15,153,843	20,282,488
Paquete Funerario	Fiduciaria	4,349,274	5,080,815	5,780,284
Credi Escolar	Pagaré	37,797,472	43,834,994	47,917,198
Refundición	Fiduciaria	1,370,833,371	898,355,079	504,386,532
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	4,579,500,131	3,236,866,028	2,686,628,808
Congreso Médico	Pagaré	2,450,184	7,991,652	11,391,553
Consumo Infocoop2	Pagaré	741,165,148	851,236,060	945,354,926
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	66,980,201	0	0
Extra Multiuso	Fiduciaria	5,803,284	8,836,701	16,356,666
Tarjetas de crédito	Pagaré	454,749,588	108,511,915	3,257,489
TOTALES		24,266,096,644	22,943,151,293	22,253,491,190



C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Capital social	1,158,010,523	1,178,625,292	1,127,245,438
Certif. a Plazo	3,058,460,625	3,131,182,664	2,930,071,994
Fiduciaria	7,776,742,611	7,310,339,773	6,847,088,339
Hipotecaria	7,954,599,756	6,927,428,865	6,558,500,474
Pagaré	4,196,687,124	4,278,419,250	4,673,214,549
Prendaria	121,596,005	117,155,450	117,370,396
TOTALES	24,266,096,644	22,943,151,293	22,253,491,190

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Consumo	16,189,900,883	15,898,566,979	15,577,620,321
Vehículo	121,596,005	117,155,450	117,370,396
Vivienda Residencial	7,954,599,756	6,927,428,865	6,558,500,474
TOTALES	24,266,096,644	22,943,151,293	22,253,491,190

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.	Jun.2019		Dic.2018		Jun.2018	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	20,294,817,166	102,046,741	19,431,966,723	97,719,250	18,589,828,508	126,955,154
Cartera A2	624,725,191	3,156,772	426,111,491	2,153,925	346,129,480	3,458,310
Cartera B1	815,321,555	23,585,457	1,003,032,474	32,974,765	2,024,792,250	54,124,614
Cartera B2	43,949,201	4,543,414	232,021,599	5,155,103	171,544,604	9,193,361
Cartera C1	26,506,931	6,797,868	39,639,705	10,451,502	41,074,741	10,785,247
Cartera C2	82,820,105	10,783,216	75,592,280	4,443,719	5,593,527	2,957,930
Cartera D	127,080,075	6,514,678	46,106,089	36,248,362	6,632,575	5,350,277
Cartera E	2,250,876,421	594,928,540	1,688,680,933	385,222,914	1,067,895,505	289,616,960
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	24,266,096,644		22,943,151,293		22,253,491,190	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	752,356,687	-	574,369,540	-	502,441,853
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	-	795,718,533	574,369,540.24	701,368,500	-	660,583,556
EXCESO DE ESTIMACIÓN		43,361,846		126,998,959		158,141,703

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Al día	21,354,374,148	19,847,338,554	20,161,771,569
De 1 a 30 Días	1,742,512,424	1,954,187,114	1,562,140,926
De 31 a 60 Días	724,757,536	713,059,918	191,855,983
De 61 a 90 Días	30,657,847	106,307,159	54,010,905
De 91 a 120 Días	199,656,418	21,438,210	23,450,508
De 121 a 180 Días	0	7,032,009	118,388,274
Más de 180 Días	0	0	11,875,421
Cobro judicial	214,138,271	293,788,330	129,997,605
TOTALES	24,266,096,644	22,943,151,293	22,253,491,190

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.	Jun.2019		Dic.2018		Jun.2018	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,489	23,553,695,916.53	1,457	22,465,868,105.92	1,378	21,858,143,340.82
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	44	712,400,728	49	477,283,188	38	395,347,850
TOTALES	1,533	24,266,096,644	1,506	22,943,151,293	1,416	22,253,491,190

C.11 Cartera de crédito por grupo. (Grupo 1 mayor a € 100.000.000)

Cartera	Jun.2019		Dic.2018		Jun.2018	
	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Clasificación						
Grupo 1 (Mayor a €100 millones)	37	4,898,996,581	34	4,548,346,445	39	4,517,002,079
Grupo 2 (Menor a €100 millones)	1,496	19,367,100,064	1,472	18,394,804,848	1,377	17,736,489,111
Total	1,533	24,266,096,644	1,506	22,943,151,293	1,416	22,253,491,190

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 2019 y 2018, 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.2019	Dic.2018	Jun.2018
Monto de préstamos	214,138,271	293,788,330	129,997,605
Cantidad de préstamos	25	19	6
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	0.88%	1.28%	0.58%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Participación en el capital de otras empresas	234,603,591	219,208,780	169,651,874
TOTAL ACTIVOS	234,603,591	219,208,780	169,651,874
Ingresos por alquiler de edificio	6,000,000	7,500,000	3,000,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Efectivo	-1,852,961	461,000	375,000
Cuentas Corrientes	44,861,865	1,367,354	22,334,828
Cuentas por cobrar netas	137,317,430	140,249,676	114,218,946
Inventarios netos	212,544,143	170,291,642	172,168,257
Mobiliario y equipo neto	16,176,915	11,753,874	11,369,922
Otros activos	10,023,013	15,756,909	12,174,237
TOTAL ACTIVOS	419,070,405	339,880,454	332,641,190
Cuentas por pagar	118,352,683	120,621,539	150,323,231
Provisiones por pagar	10,265,691	3,744,504	15,794,120
TOTAL PASIVOS	128,618,374	124,366,042	166,117,351
Capital social	128,050,000	80,050,000	62,230,108
Utilidades acumuladas	127,270,836	127,270,836	66,137,426
Utilidad del periodo	35,131,195	8,193,575	38,156,305
PATRIMONIO	290,452,031	215,514,412	166,523,839
Ventas	1,003,749,265	311,760,354	922,567,986
Costo de la mercadería vendida	-732,894,504	-228,971,956	-679,568,170
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	270,854,761	82,788,398	242,999,817
Gastos operativos	224,057,368	76,929,880	206,243,999
Otros gastos	18,293,678	0	0
Otros ingresos	6,627,480	2,335,058	1,400,487
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	35,131,195	8,193,575	38,156,305
Impuesto Sobre Renta 30%	10,539,358	2,458,073	11,446,891
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	24,591,836	5,735,503	26,709,413

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.2019			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	344,470,920	532,210,883	11,056,827	28,178,368
Comité de Vigilancia	92,921,761	37,037,182	9,782,349	23,340,666
Comité de Educación	175,013,430	0	1,244,108	17,761,286
Personal Administrativo	99,994,617	47,744,262	28,900,086	33,646,830
TOTALES	712,400,728	616,992,327	50,983,369	102,927,150

C.18 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.	Dic.2018			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	234,123,113	525,736,804	5,342,346	25,084,075
Comité de Vigilancia	52,186,277	34,577,182	6,273,333	21,773,660
Comité de Educación	87,951,615	5,000,000	5,478,894	14,824,123
Personal Administrativo	103,022,183	64,634,977	18,573,958	30,180,002
TOTALES	477,283,188	629,948,963	35,668,530	91,861,860
	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
	Jun.2019		Dic.2018	Jun.2018
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)	1,483,303,574		1,234,762,541	1,036,001,276

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.2019	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	577,366,157	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	224,437,767	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	28,977,173	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/09/2019	128,088,919	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/01/2017	10/07/2019	354,826,976	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/05/2017	08/07/2020	148,842,839	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	17/01/2018	10/03/2021	95,335,043	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	14/03/2018	07/09/2022	129,362,381	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	12/12/2018	28/10/2020	161,132,939	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	13/12/2018	28/10/2020	187,187,401	Reserva de Liquidez
BCCR	8.57%	CRBCCR0B4866	12/12/2018	02/09/2020	91,961,795	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	09/01/2019	28/04/2021	226,204,376	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	13/03/2019	28/04/2021	55,294,403	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	13/03/2019	28/04/2021	50,267,639	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	13/03/2019	28/04/2021	55,294,403	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	13/03/2019	28/04/2021	55,294,403	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	22/05/2019	28/04/2021	184,984,912	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	22/05/2019	28/04/2021	532,836,973	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	19/06/2019	28/04/2021	44,017,773	Reserva de Liquidez
BCCR	5.66%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	101,455,692	Reserva de Liquidez
BCCR	5.66%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13,527,426	Reserva de Liquidez
BCCR	5.66%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	152,666,661	Reserva de Liquidez
BCCR	5.75%	CRBCCR0B3322	17/05/2019	04/05/2022	14,319,323	Reserva de Liquidez
BCCR	2.45%	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	28/06/2019	01/07/2019	805,132,332	Reserva de Liquidez
TOTAL					4,418,815,705	

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

Inversiones comprometidas					Dic.2018	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	5.57%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	100,750,918	Reserva de Liquidez
BCCR	5.57%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	13,433,456	Reserva de Liquidez
BCCR	5.57%	CRBCCR0B3207	21/9/2016	22/9/2021	151,606,143	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/1/2017	10/7/2019	351,816,622	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/3/2019	150,409,271	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/6/2016	10/3/2021	226,146,532	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/6/2016	10/3/2021	581,761,953	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	17/1/2018	10/3/2021	96,060,879	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/7/2016	7/9/2022	28,458,646	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/9/2019	128,957,175	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/4/2016	9/1/2019	150,002,223	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/5/2017	8/7/2020	146,008,772	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	21/6/2017	3/7/2019	22,157,265	Reserva de Liquidez
BCCR	8.09%	CRBCCR0B4908	18/10/2017	6/11/2019	100,016,043	Reserva de Liquidez
BCCR	8.49%	CRBCCR0B4940	14/3/2018	29/4/2020	125,839,983	Reserva de Liquidez
BCCR	8.49%	CRBCCR0B4940	16/4/2018	29/4/2020	251,679,965	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	14/3/2018	7/9/2022	127,047,529	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	2/7/2018	28/10/2020	111,857,720	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	17/10/2018	28/10/2020	151,843,059	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	12/12/2018	28/10/2020	180,946,312	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	12/12/2018	28/10/2020	20,245,741	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	13/12/2018	28/10/2020	187,273,106	Reserva de Liquidez
BCCR	8.57%	CRBCCR0B4866	12/12/2018	2/9/2020	91,708,016	Reserva de Liquidez
BCCR	3.20%	114055	27/12/2018	2/1/2019	300,369,268	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,796,396,594	

D.3 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.4 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018	Causa
Cartera de Crédito	3,917,240,836	4,624,212,699	5,182,841,125	Cedida en Garantía

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

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

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

E.1 Valuación.

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

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

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

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Compra	576.72	604.39	563.44
Venta	583.64	611.75	570.08

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Jun.2019		Dic.2018		Jun.2018	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	1,000,292	576,888,389	570,071	344,545,030	570,334	321,349,174
Pasivo	797,930	460,182,038	522,634	315,874,568	587,085	330,787,161
TOTAL	202,362	116,706,351	47,437	28,670,462	-16,751	-9,437,988

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

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Número de acreedores	1	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	1,574,000,000	1,321,000,000	1,267,250,775

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

	Jun.2019		Dic.2018		Jun.2018	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,283	304,784,294	2,211	255,806,884.12	2,173	282,374,984.98
A la Vista en dólares	67	45,383,187	67	74,607,539.50	61	28,318,370.44
A Plazo en colones	420	18,112,480,579	420	16,452,489,681.89	406	15,463,333,778.11
A Plazo en dólares	16	305,619,240	12	239,561,955.51	11	298,230,611.91
Ahorros especiales	2,892	1,833,239,680	2,039	1,343,258,755.81	2,815	1,472,079,806.53
Otras Obligaciones	3	463,124,506	5	694,219,918.29	1	1,098,806,869.30
TOTAL	5,681	21,064,631,486	4,754	19,059,944,735.12	5,467	18,643,144,421.27

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	436	664,232,759	432	694,641,475	417	691,922,255
TOTAL F	5,681	21,728,864,246	4,754	19,754,586,210	5,467	19,335,066,676

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Dinero en cajas y bóvedas	25,226,096	9,279,947	15,495,452
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	324,175,634	225,737,057	242,474,130
Inversiones Mantenedas para Negociar	22,393,844	22,582,882	93,026,472
TOTALES	371,795,574	257,599,886	350,996,054



G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Valores para reserva de liquidez en colones	4,418,815,704	3,796,396,594	3,524,031,592
Valores para reserva de liquidez en dólares	287,420,771	192,082,352	89,262,705
Inversiones en Sector Público no financieros del país	2,048,672,404	474,710,150	280,707,509
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	461,611,779	694,219,918	1,098,806,869
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	220,013,766	1,335,741,835	919,385,783.69
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	158,712,836	128,706,017	206,380,028
Productos por cobrar por inversiones	163,656,788	118,668,552	157,656,521
Estimación para inversiones	0	0	0
TOTALES	7,758,904,048	6,740,525,419	6,276,231,007

G.3 Cartera de créditos.	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Cartera de Crédito Vigente	21,354,374,148	19,847,338,554	20,161,771,569
Cartera de Crédito Vencida	2,697,584,225	2,802,024,409	1,961,722,016
Cartera de Crédito en cobro judicial	214,138,271	293,788,330	129,997,605
Productos por cobrar por cartera de crédito	201,675,040	198,654,132	164,060,014
Estimación para créditos incobrables	-795,718,533	-701,368,500	-660,583,556
TOTALES	23,672,053,151	22,440,436,926	21,756,967,648

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Otras cuentas por cobrar	10,894,816	8,685,334	3,694,395
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-3,641,948	-2,504,556	-2,071,881
TOTALES	7,252,868	6,180,778	1,622,514

G.5 Bienes realizables.	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Bienes adquiridos recuperación de pagos	427,575,408	336,992,056	356,142,056
Bienes adquiridos para la venta	0	0	0
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	-241,391,930	-222,441,472	-142,399,711
TOTALES	186,183,478	114,550,584	213,742,345

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	234,401,451	219,006,640	169,449,734
TOTALES	234,603,591	219,208,780	169,651,874

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Saldo al inicio del periodo	774,889,349	915,283,154	915,283,154
Más: Aumentos	2,890,134	47,831,175	0
Menos: Disminuciones	0	-188,224,980	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	777,779,483	774,889,349	915,283,154
Menos: Depreciación acumulada edificios	-201,211,570	-185,226,486	-169,437,601
Valor en libros Edificios final del periodo	576,567,912	589,662,863	745,845,552

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Saldo al inicio del periodo	108,916,241	119,391,115	119,391,115
Más: Aumentos	2,637,882	14,640,397	10,714,864
Menos: Disminuciones	-306,000	-25,115,271	-20,174,479
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	111,248,123	108,916,241	109,931,501
Menos: Depreciación acumulada	-80,183,764	-71,841,856	-67,675,524
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	31,064,359	37,074,385	42,255,977



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2019 - 2018

G.7.3 Equipo de Cómputo	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Saldo al inicio del periodo	174,872,840	151,126,327	151,126,327
Más: Aumentos	28,593,734	54,585,026	27,946,432
Menos: Disminuciones	-2,751,095	-30,838,513	-29,970,785
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	200,715,478	174,872,840	149,101,973
Menos: Depreciación acumulada	-117,720,906	-99,868,112	-82,866,487
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	82,994,572	75,004,728	66,235,485

G.7.4 Terrenos	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Saldo al inicio del periodo	501,635,084	313,681,680	313,681,680
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	501,635,084	501,635,084	313,681,680
Valor de Terrenos al final del periodo	501,635,084	501,635,084	313,681,680

TOTALES G.7	1,192,261,927	1,203,377,059	1,168,018,695
-------------	---------------	---------------	---------------

Resumen nota G.7	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Edificio	777,779,483	774,889,349	915,283,154
Mobiliario y equipo	111,248,123	108,916,241	109,931,501
Equipo de computación	200,715,478	174,872,840	149,101,973
Sub total	1,089,743,084	1,058,678,430	1,174,316,628
Depreciación acumulada	-399,116,240	-356,936,454	-319,979,613
TOTAL	690,626,844	701,741,975	854,337,015
Terrenos	501,635,084	501,635,084	313,681,680
TOTALES	1,192,261,927	1,203,377,059	1,168,018,695

G.8 Otros activos.	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Gastos pagados por anticipado	2,580,428	1,666,548	1,876,944
Cargos diferidos	32,872,782	22,930,173	8,042,874
Papelaría y Útiles de oficina	126,422,305	15,817,692	14,882,877
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Activos intangibles	398,518,823	354,499,310	254,849,669
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
TOTALES	560,542,166	395,061,550	279,800,192

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	33,961,202,960	31,354,358,100	30,124,003,857
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	33,961,202,960	31,354,358,100	30,124,003,857

PASIVOS

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

	Jun.2019		Dic.2018		Jun.2018	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,283	304,784,294	2,211	255,806,884	2,173	282,374,985
A la Vista en dólares	67	45,383,187	67	74,607,540	61	28,318,370
A Plazo en colones	420	18,112,480,579	420	16,452,489,682	406	15,463,333,778
A Plazo en dólares	16	305,619,240	12	239,561,956	11	298,230,612
Ahorros especiales	2,892	1,833,239,680	2,039	1,343,258,756	2,815	1,472,079,807
Otras Obligaciones	1	463,124,506	1	694,219,918	0	1,098,806,869
TOTAL	5,679	21,064,631,486	4,750	19,059,944,735	5,466	18,643,144,421

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	436	664,232,759	432	694,641,475	417	691,922,255
TOTAL NOTA G.9	5,679	21,728,864,246	4,750	19,754,586,210	5,466	19,335,066,676



G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Línea Crédito BCR Op.5985819	1,103,167,121	500,000,000	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	407,075,965	418,261,702	428,799,173
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	58,753,102	76,205,569	92,687,337
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	35,633,727	69,286,449	101,067,419
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	615,007,916	809,342,839	992,868,931
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	1,020,601,636	1,191,960,240	1,353,787,946
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	829,153,168	885,491,544	939,093,369
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	21,945,078	20,767,119	19,198,200
TOTALES	4,091,337,715	3,971,315,462	3,927,502,374

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Cuentas por pagar Diversas	781,935,945	819,758,778	506,740,947
Provisiones	115,563,151	69,778,237	94,919,562
TOTALES	897,499,096	889,537,015	601,660,508

G.12 Otros pasivos.

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Ingresos Diferidos	94,277,843	100,122,980	113,879,612
Cargos Financieros	0	0	0
TOTALES	94,277,843	100,122,980	113,879,612
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	26,811,978,900	24,715,561,666	23,978,109,170
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	26,811,978,900	24,715,561,666	23,978,109,170

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Capital social pagado	6,157,333,147	5,607,551,985	5,321,610,446
TOTALES	6,157,333,147	5,607,551,985	5,321,610,446

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	794,630	-62,353,766	-4,477,239
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	-28,279,194	-37,955,055	-63,600,953
TOTALES	-27,484,565	-100,308,821	-68,078,192

G.15 Reservas Patrimoniales.

G.15.1 Reserva Legal

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Saldo al inicio del periodo	256,602,091	196,232,872	196,232,872
Más: Aumentos	0	60,369,219	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	256,602,091	256,602,091	196,232,872

G.15.2 Reserva Educación

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Saldo al inicio del periodo	30,531,165	26,303,606	26,303,606
Más: Aumentos	2,560,710	35,901,908	337,440
Menos: Disminuciones	-14,838,467	-31,674,350	-9,492,811
Saldo al final del periodo	18,253,408	30,531,165	17,148,235

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Saldo al inicio del periodo	113,805,435	89,140,599	89,140,599
Más: Aumentos	0	36,785,381	413,850
Menos: Disminuciones	-4,931,789	-12,120,546	-4,966,619
Saldo al final del periodo	108,873,646	113,805,435	84,587,830

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Saldo al inicio del periodo	216,670,478	156,301,258	156,301,258
Más: Aumentos	0	60,369,219	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	216,670,478	216,670,478	156,301,258



	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
G.15.5 Reserva para Pasantía			
Saldo al inicio del periodo	40,732	201,962	201,962
Más: Aumentos	6,335,321	10,013,922	4,632,880
Menos: Disminuciones	-6,376,053	-10,175,152	-4,041,156
Saldo al final del periodo	0	40,732	793,686
G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia			
Saldo al inicio del periodo	94,980,453	64,795,844	64,795,844
Más: Aumentos	0	30,184,610	0
Menos: Disminuciones	-1,124,368	0	0
Saldo al final del periodo	93,856,086	94,980,453	64,795,844
G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo			
Saldo al inicio del periodo	62,744,521	38,665,431	38,665,431
Más: Aumentos	0	30,184,610	0
Menos: Disminuciones	0	-6,105,520	0
Saldo al final del periodo	62,744,521	62,744,521	38,665,431
TOTALES G.15	757,000,230	775,374,875	558,525,156
G.16 Excedentes acumulados			
Excedentes acumulados	262,375,249	356,178,394	333,837,278
TOTALES	262,375,249	356,178,394	333,837,278
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	7,149,224,061	6,638,796,434	6,145,894,687
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	7,149,224,061	6,638,796,434	6,145,894,687

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.

H.1 Ingresos financieros.

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2019	Jun.2018	Abr a Jun.2019	Abr a Jun.2018
Por Disponibilidades	2,634,638	1,572,129	1,105,775	760,236
Por Inversiones en valores y depósitos	263,834,618	241,143,216	137,882,921	121,167,769
Por Cartera de créditos vigentes	1,952,779,414	1,814,324,363	989,142,372	926,095,265
Por Cartera de créditos vencidos	1,328,955	5,242,615	583,389	4,310,403
Por Diferencial cambiario	30,829,827	12,272,279	16,735,466	5,461,294
Por Otros ingresos financieros	63,325,053	12,755,545	46,423,425	5,458,143
Total Ingresos financieros	2,314,732,505	2,087,310,148	1,191,873,348	1,063,253,110

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

	Jun.2019	Jun.2018	Abr a Jun.2019	Abr a Jun.2018
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	201,896	1,250,000	0	750,000
Por Estimación cartera de crédito	79,545	4,068,451	0	4,068,451
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
Total Otros ingresos	281,441	5,318,451	0	4,818,451

H.2 Otros ingresos.

	Jun.2019	Jun.2018	Abr a Jun.2019	Abr a Jun.2018
Por Comisiones por servicios	64,060,592	35,035,536	35,768,963	19,170,748
Por Bienes realizables	9,500,000	0	9,500,000	0
Por Participación en el capital de otras empresas	15,394,811	32,605,416	6,734,789	9,442,837
Por Otros ingresos operativos	35,609,854	26,123,376	18,073,980	12,052,048
H.2 Total Otros ingresos	124,565,257	93,764,328	70,077,732	40,665,634
TOTAL INGRESOS	2,439,579,202	2,186,392,927	1,261,951,081	1,108,737,194

H.3 Gastos financieros.

	Jun.2019	Jun.2018	Abr a Jun.2019	Abr a Jun.2018
Por Obligaciones con el público	937,453,624	823,985,336	473,376,878	424,298,850
Por Otras obligaciones financieras	189,270,914	199,375,268	95,046,715	97,150,179
Por Diferencial cambiario	33,311,593	11,841,542	20,624,398	4,618,093
Por Otros gastos financieros	39,068,134	31,413,300	24,175,881	17,216,089
Total Gastos financieros	1,199,104,265	1,066,615,447	613,223,872	543,283,211

H.4 Gastos por deterioro de activos.

	Jun.2019	Jun.2018	Abr a Jun.2019	Abr a Jun.2018
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	107,277,849	78,970,358	49,875,351	36,161,049
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0	0	0
Total Gastos financieros	107,277,849	78,970,358	49,875,351	36,161,049



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2019 - 2018

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2019	Jun.2018	Abr a Jun.2019	Abr a Jun.2018
H.5 Otros gastos diversos.				
Por Comisiones por Servicios	13,270,305	9,466,178	7,487,268	4,778,518
Por Bienes realizables	73,687,307	73,083,834	37,240,501	40,567,378
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por Provisiones	1,912,846	14,006,170	1,912,846	6,505,133
Por Otros gastos operativos	48,426,586	19,474,475	30,495,695	8,722,194
Total Otros gastos diversos	137,297,044	116,030,656	77,136,310	60,573,223

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2019	Jun.2018	Abr a Jun.2019	Abr a Jun.2018
H.6 Gastos de Administración.				
Por Gastos del personal	363,666,539	315,206,705	181,042,836	161,164,489
Por Servicios externos	150,375,458	84,772,326	87,238,657	42,441,729
Por Movilidad y comunicaciones	22,056,187	14,954,493	10,740,828	7,241,712
Por Infraestructura	63,227,901	62,568,262	32,528,256	31,853,870
Por Gastos generales	121,892,245	94,764,992	63,887,638	49,092,835
Total Gastos de administración	721,218,330	572,266,779	375,438,214	291,794,634

Participaciones sobre la utilidad	12,306,465	18,672,410	6,758,816	7,982,247
TOTAL DE GASTOS	2,177,203,954	1,852,555,649	1,122,432,563	939,794,365
H. Resultado del periodo	262,375,249	333,837,278	139,518,518	168,942,830

I. Cuentas de orden.

I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.

	Jun.2019	Dic.2018	Jun.2018
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	309,283,566	290,103,578	258,980,737
	309,283,566	290,103,578	258,980,737

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.2019		Dic.2018	Jun.2018
Planilla Tarjeta	194,235,914	0.80%	145,052,554	0.63%
Datafono	594,943,346	2.45%	165,629,120	0.72%
Ventanilla	11,330,600,805	46.69%	11,393,584,961	49.66%
Deducción de Planilla	12,146,316,580	50.05%	11,238,884,658	48.99%
Total	24,266,096,644	100.00%	22,943,151,293	100.00%

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Junio del 2019

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

Fecha 19/07/2019 09:31 AM

AL 30 DE JUNIO DE 2019

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	22,784,648.44	675,017,343.51	- 490,305,016.11	- 212,698,559.61	- 2,449,425,184.44	- 5,053,363,381.74	12,978,502,878.34	1,165,173,032.46	6,635,685,760.85
12110	Total Recuperacion de activo	349,514,021.32	1,953,559,995.40	128,298,082.98	324,893,065.20	450,544,765.94	1,058,286,708.07	26,568,919,401.54	1,165,173,032.46	31,999,189,072.91
12111	DISPONIBILIDADES	329,600,255.08								329,600,255.08
12113	Inversiones MN	20,013,766.24	1,211,701,595.38		189,812,917.44	38,336,927.34	202,444,444.44	5,539,007,482.91		7,201,917,133.72
12114	Cartera de Créditos MN		741,858,400.00	128,298,082.98	135,080,147.76	412,207,838.60	856,842,263.63	21,029,311,918.63	1,165,173,032.46	24,467,771,684.11
12120	Total Vencimientos de pasivo	326,729,372.88	1,278,542,651.89	618,603,099.09	537,591,624.81	2,899,969,950.38	6,111,650,089.81	13,590,416,523.20		25,363,503,312.06
12121	Obligaciones Con El Público MN	304,784,294.43	1,147,788,550.00	607,230,035.53	435,978,145.33	2,458,533,817.44	5,391,238,554.00	10,365,118,958.78		20,610,672,155.60
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		87,708,156.23	88,631,413.53	89,564,597.71	274,369,809.50	533,885,453.84	2,995,209,205.98		4,069,392,636.80
12124	Cargos por pagar MN	21,945,078.45	43,045,045.67	22,741,050.03	12,048,881.77	167,042,523.44	186,526,081.97	230,088,358.43		683,438,519.66

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	- 23,101,634.18	- 3,852,287.70	- 25,914,961.35	- 49,462,993.24	- 71,047,990.40	- 95,295,340.42	388,864,947.44	120,189,740.15
12210	Total Recuperacion de activo	22,281,552.62	101,503,833.88	6,975,682.16		45,570,574.66	11,691,798.42	388,864,947.44	576,888,389.18
12211	DISPONIBILIDADES	19,901,475.32							19,901,475.32
12213	Inversiones ME	2,380,077.30	101,503,833.88	6,975,682.16		45,570,574.66	11,691,798.42	388,864,947.44	556,986,913.86
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	45,383,186.80	105,356,121.58	32,890,643.51	49,462,993.24	116,618,565.06	106,987,138.84		456,698,649.03
12221	Obligaciones Con El Público ME	45,383,186.80	105,334,328.56	32,492,231.78	49,399,482.18	115,007,801.09	106,342,300.48		453,959,330.89
12224	Cargos por pagar ME	0.00	21,793.02	398,411.73	63,511.06	1,610,763.97	644,838.36		2,739,318.14

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	621,309,874.28	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	28,630,402,620.29
12111	DISPONIBILIDADES	238,479,817.72								238,479,817.72
12113	Inversiones MN	91,236,901.61	375,543,867.94		67,937,099.83	1,437,616,280.37	482,373,285.00	3,519,664,163.55		5,974,371,598.30
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	1,883,774,643.82	838,836,138.75	469,405,424.16	2,464,026,032.20	4,898,609,183.55	7,479,569,031.43		18,316,595,438.92
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		71,302,807.05	72,062,176.13	72,829,996.94	223,180,811.35	468,248,727.01	3,000,679,855.43		3,908,304,174.02
12124	Cargos por pagar MN	19,198,199.73	82,644,040.66	38,840,220.29	38,405,695.06	96,999,267.14	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	19,489,764.99							19,489,764.99
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	106,615,783.49	58,755,611.94	30,837,705.13	68,425,065.30	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	30,386,448.74	67,655,238.30	37,897,594.16		326,548,962.36
12224	Cargos por pagar ME	0.00	1,826,597.09	253,467.71	451,256.34	769,827.00	196,670.66		3,497,818.80

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 2019

(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	43,347,890,696.48	511,103,134.76	-2,609,233,709.99	-4,405,235,832.40	-6,039,656,306.22	580,803,440.21	31,385,671,422.84
22110	Total Recuperacion de activo MN	44,205,660,354.06	1,576,353,118.41		231,097,070.54	106,274,023.75	7,448,160,071.91	53,567,544,638.67
22111	Inversiones MN	20,013,766.24	1,576,353,118.41		231,097,070.54	106,274,023.75	7,448,160,071.91	9,381,898,050.85
22112	Cartera de Créditos MN	44,185,646,587.82						44,185,646,587.82
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	857,769,657.58	1,065,249,983.65	2,609,233,709.99	4,636,332,902.94	6,145,930,329.97	6,867,356,631.70	22,181,873,215.83
22121	Obligaciones Con El Público MN	770,061,501.35	887,053,972.40	2,334,839,900.49	4,102,447,449.10	3,150,721,123.98	6,867,356,631.70	18,112,480,579.02
22123		87,708,156.23	178,196,011.25	274,393,809.50	533,885,453.84	2,995,209,205.99		4,069,392,636.81

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	2,375,954.98	209,253,909.81	9,616,357.35	-184,391.56	48,185,763.41	516,636,352.22	785,883,946.21
22210	Total Recuperacion de activo ME	2,380,077.30	209,395,905.43	9,815,774.40		48,185,763.41	516,636,352.22	786,413,872.76
22211	Inversiones ME	2,380,077.30	209,395,905.43	9,815,774.40		48,185,763.41	516,636,352.22	786,413,872.76
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	4,122.32	141,995.62	199,417.05	184,391.56			529,926.55
22221	Obligaciones Con El Público ME	4,122.32	141,995.62	199,417.05	184,391.56			529,926.55

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	44,208,040,431.36	1,785,749,023.84	9,815,774.40	231,097,070.54	154,459,787.16	7,964,796,424.13		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	857,773,779.90	1,065,391,979.27	2,609,433,127.04	4,636,517,294.50	6,145,930,329.97	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	43,350,266,651.46	720,357,044.57	- 2,599,617,352.64	- 4,405,420,223.96	- 5,991,470,542.81	7,964,796,424.13		

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		

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