



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 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 Septiembre del 2019 y 2018



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2019 - 2018

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

ACTIVO:	Nota	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Disponibilidades	C.1	217,341,266	235,017,003	111,608,863
Efectivo		20,237,077	9,279,947	17,509,779
Entidades financieras del país		197,104,188	225,737,057	94,099,084
Inversiones en instrumentos financieros	C2, D1, D2, G.2	7,571,243,327	6,740,525,419	6,480,322,000
Mantenidas para negociar		72,907,363	22,582,882	106,341,587
Disponibles para la venta		6,845,383,322	5,905,054,067	5,142,841,596
Inversiones Restringidas		530,035,853	694,219,918	1,085,955,745
Productos por cobrar		122,916,788	118,668,552	145,183,072
(Estimación por deterioro)		0	0	0
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	24,747,469,956	22,440,436,926	22,259,715,265
Créditos vigentes		22,991,134,264	19,847,338,554	19,993,958,068
Créditos vencidos		2,174,279,028	2,802,024,409	2,489,748,381
Créditos en cobro judicial	C.14	213,582,004	293,788,330	260,673,104
Productos por cobrar		191,054,929	198,654,132	185,065,584
(Estimación por deterioro)	C.4	-822,580,269	-701,368,500	-669,729,870
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	44,913,547	6,180,778	27,130,269
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		437,128	1,223,993	2,065,211
Otras cuentas por cobrar		46,252,326	7,461,341	28,448,932
(Estimación por deterioro)		-1,775,908	-2,504,556	-3,383,874
Bienes realizables	G.5	370,463,509	114,550,584	152,449,029
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		662,628,158	336,992,056	336,992,056
Otros bienes realizables		0	0	0
(Estimación por deterioro)		-292,164,649	-222,441,472	-184,543,027
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	241,360,205	219,208,780	193,473,278
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,180,448,508	1,203,377,059	1,180,338,391
Otros activos	G.8	609,889,914	395,061,550	312,628,010
Cargos diferidos		30,840,450	22,930,173	8,670,508
Activos intangibles		401,581,081	354,499,310	279,235,120
Otros activos		177,468,383	17,632,067	24,722,382
TOTAL DE ACTIVOS		34,983,130,231	31,354,358,100	30,717,665,104



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2019 - 2018

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS:

Obligaciones con el público

A la vista
A plazo
Otras Obligaciones Con el Público
Cargos financieros por pagar

F.2 y F.3, G.9

Obligaciones con entidades financieras

A plazo
Cargos por pagar

G.10

Cuentas por pagar y provisiones

Otras cuentas por pagar diversas
Provisiones

G.11

Otros pasivos

Ingresos diferidos
Otros pasivos

G.12

TOTAL DE PASIVOS

PATRIMONIO

Capital social

Capital pagado

G.13

Ajustes al patrimonio

Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez

G.14

Reservas patrimoniales

Resultado del periodo

G.15

G16, H

TOTAL DEL PATRIMONIO

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

Otras Cuentas de Orden Deudoras

Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora

I.1

Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
22,507,482,815	19,754,586,210	19,746,867,348
396,734,485	330,414,424	326,843,416
20,896,408,728	18,035,310,393	17,636,273,975
530,035,853	694,219,918	1,085,955,745
684,303,749	694,641,475	697,794,212
3,791,031,528	3,971,315,462	3,700,935,033
3,768,956,329	3,950,548,342	3,682,653,953
22,075,200	20,767,119	18,281,080
906,675,019	889,537,015	671,152,927
767,968,127	819,758,778	565,013,725
138,706,892	69,778,237	106,139,202
124,677,857	100,122,980	103,932,045
124,677,857	100,122,980	103,932,045
0	0	0
27,329,867,220	24,715,561,666	24,222,887,353
6,404,950,343	5,607,551,985	5,538,651,507
6,404,950,343	5,607,551,985	5,538,651,507
70,961,218	-100,308,821	-63,139,992
22,457,961	-62,353,766	-9,192,196
48,503,257	-37,955,055	-53,947,796
738,151,659	775,374,875	532,145,489
439,199,792	356,178,394	487,120,747
7,653,263,011	6,638,796,434	6,494,777,752
34,983,130,231	31,354,358,100	30,717,665,104
319,596,565	290,103,578	274,456,740
319,596,565	290,103,578	274,456,740

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, Septiembre 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 Septiembre de los Años 2019 y 2018
 (En colones sin céntimos)

NOTAS	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2019	Sep.2018	JuL a Sep.2019	JuL a Sep.2018
Ingresos financieros:				
Por disponibilidades	5,727,780	2,430,475	3,093,143	858,345
Por inversiones en instrumentos financieros	416,664,641	366,275,052	152,830,023	125,131,836
Por cartera de créditos	2,977,476,312	2,769,733,058	1,023,367,943	950,166,080
Por diferencial cambiario	56,890,345	25,822,624	26,060,518	13,550,345
Ingreso Diferido Comisión Créditos	14,765,652	17,576,972	3,820,176	7,482,687
Por ganancia por instrumentos financieros	123,448,321	4,017,511	71,068,744	1,356,250
Total de ingresos financieros	3,594,973,051	3,185,855,692	1,280,240,546	1,098,545,544
Gastos financieros:				
Por obligaciones con el público	1,424,552,061	1,273,635,966	487,098,437	449,650,631
Por obligaciones con financieras	289,549,193	291,201,922	100,278,279	91,826,654
Por diferencial cambiario	58,457,872	24,394,884	25,146,279	12,553,341
Por otros gastos financieros				
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar	69,844,822	41,693,265	38,525,390	14,233,890
Otros gastos financieros MN	23,042,412	10,173,745	15,293,710	6,219,820
Total de gastos financieros	1,865,446,359	1,641,099,782	666,342,094	574,484,335
Gastos por deterioro de activos	134,621,620	126,081,251	27,343,771	47,110,893
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimación	10,048,664	14,374,594	9,767,224	9,056,144
RESULTADO FINANCIERO	1,604,953,736	1,433,049,254	596,321,905	486,006,459
Otros ingresos de operación:				
Por comisiones por servicios	93,655,174	55,974,049	29,594,582	20,938,513
Por bienes realizables	25,500,000	0	16,000,000	0
Por participación en el capital de otras empresas	22,151,425	36,197,851	6,756,614	3,592,435
Por otros ingresos operativos	57,636,028	44,973,678	22,026,174	18,850,301
Total otros ingresos de operación	198,942,627	137,145,578	74,377,370	43,381,250
Otros gastos de operación:				
Por comisiones por servicios	21,986,700	13,932,897	8,716,395	4,466,719
Por bienes realizables	125,252,023	116,110,368	51,564,716	43,026,534
Por participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por provisiones	2,478,821	21,789,764	565,975	7,783,594
Por otros gastos operativos	78,513,209	29,879,291	30,086,623	10,404,816
Total otros gastos de operación	228,230,752	181,712,320	90,933,708	65,681,663
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,575,665,610	1,388,482,512	579,765,567	463,706,046
Gastos de administración:				
Por gastos del Personal	552,159,977	481,658,729	188,493,439	166,452,024
Por otros gastos de administración	563,989,219	394,327,316	206,437,428	137,267,242
Total Gastos de administración:	1,116,149,197	875,986,044	394,930,867	303,719,265
Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad	459,516,414	512,496,467	184,834,700	159,986,780
RESULTADO DEL PERIODO	459,516,414	512,496,467	184,834,700	159,986,780
Participaciones sobre la utilidad del periodo	20,316,622	25,375,720	8,010,157	6,703,311
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	439,199,792	487,120,747	176,824,543	153,283,469
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	84,811,727	-9,275,269	21,663,332	-4,714,957
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	86,458,312	20,745,977	76,782,451	9,653,157
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	171,270,039	11,470,708	98,445,783	4,938,201
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	610,469,831	498,591,455	275,270,326	158,221,670

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 Septiembre del 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Sep.2019	Sep.2018
Resultado del periodo	439,199,792	487,120,747
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	493,938,047	249,680,827
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	171,270,039	11,470,708
Estimación deterioro inversiones	0	0
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones	121,211,769	56,238,926
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de cuentas por cobrar.	-728,647	2,778,138
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos	69,723,177	114,612,894
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos	68,928,655	48,476,706
Depreciaciones y amortizaciones	63,533,054	16,103,455
Variación en los Activos (aumento), o disminución	-3,951,290,878	-2,207,361,651
Valores negociables	-940,329,255	811,737,291
Cartera de crédito	-2,435,844,002	-2,783,140,166
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	786,865	-1,149,234
Cuentas por cobrar	-38,790,986	-25,247,913
Bienes adquiridos en recuperación de pago	-325,636,102	-80,286,431
Bienes adquiridos para la venta	0	0
Productos por cobrar	3,350,966	-64,640,653
Otros activos	-214,828,364	-64,634,546
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	2,891,152,978	1,689,920,267
Obligaciones a la vista y a plazo	2,927,418,396	1,443,831,592
Otras cuentas por pagar y provisiones	-51,790,650	236,550,566
Productos por Pagar	-9,029,645	27,348,281
Otros Pasivos	24,554,878	-17,810,172
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	-127,000,062	219,360,190
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	-62,755,928	-74,262,791
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-40,604,503	-17,344,262
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	-22,151,425	-56,918,529
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión	-189,755,990	145,097,398
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento	222,404,733	-217,412,053
Pago de reservas	-37,223,216	-39,496,083
Pago de dividendos	-356,178,394	-273,339,895
Obligaciones con entidades financieras	1,055,334,179	0
Obligaciones con entidades no financieras	-1,236,926,193	-658,298,935
Aportes de capital recibidos en efectivo	797,398,357	753,722,859
Efectivo y equivalente al inicio del año	257,599,886	290,265,105
Efectivo y Equivalente al Final del Período	290,248,629	217,950,450

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, Septiembre 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 Septiembre 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				487,120,747	487,120,747
Aplicación Otras reservas estatutarias			-39,496,083	0	-39,496,083
Capital pagado ordinario	753,722,859				753,722,859
Capitalización de excedentes				0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		11,470,708			11,470,708
Al 30 de Septiembre del 2018	5,538,651,507	-63,139,992	532,145,489	487,120,747	6,494,777,752

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 Septiembre 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				439,199,792	439,199,792
Aplicación Otras reservas estatutarias			-37,223,216	0	-37,223,216
Capital pagado ordinario	797,398,357				797,398,357
Capitalización de excedentes					0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		171,270,039			171,270,039
Al 30 de Septiembre del 2019	6,404,950,343	70,961,218	738,151,659	439,199,792	7,653,263,011

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 Septiembre 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 46 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

B.3 Inversiones

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

B.3.1 Inversiones negociables:

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

B.3.2 Inversiones disponibles para la venta:

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

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

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

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de octubre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05, tomando en cuenta todas sus reformas.

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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

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

a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonable. El límite a partir del cual un deudor se considera del Grupo 1 es de ₡ 100,000,000 (100 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 Especifica sobre la parte descubierta	Porcentaje de Estimación Especifica 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 Especifica sobre la parte descubierta	Porcentaje de Estimación Especifica sobre la parte cubierta de la operación	Capacidad de Pago
Igual o menor a 30 días	20%	0,50%	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,50%	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

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

El deudor, codeudor o codeudores deben ser objeto de evaluación conjunta de la capacidad de pago

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

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

B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

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

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

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

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

B.6 Bienes realizables

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

a) Estos bienes se registran al valor menor que resulte entre el valor determinado en la transferencia de pago o el de la adjudicación mediante remate judicial, según corresponda.

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

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

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

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

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

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

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

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

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

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

Estas inversiones están constituidas por las participaciones en otras empresas. **Coopemédicos, R.L.** tiene participación del capital social de Fecoopse, R.L., Coopemep, R.L., Coopeande7, R.L., Coopealianza y Almacén Médico Cooperante, S.R.L.

Coopemédicos, R.L. tiene participación en el capital de otras entidades, para efectos de control se consideran los siguientes aspectos:

- 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	Sep.2019		Dic.2018		Sep.2018	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Coopeande7 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	30,500,000	Mayoritario
Almacén Médico Cooperante, R.L.	Participación	190,207,764	Mayoritario	168,056,339	Mayoritario	162,320,836	Mayoritario
TOTAL		241,360,205		219,208,780		193,473,278	

La participación en el capital de Coopemep, R.L., Coopenae R.L., Coopealianza, R.L., Fecoopse R.L., Almacén Médico Cooperante S.A. es relativamente baja (Menor al 25%) 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.A. mantiene separado en su totalidad el registro de sus operaciones de los movimientos de **Coopemédicos, R.L.** Los avales tomados por el Almacén son adquiridos totalmente por la administración del Almacén y se da en casos de obligaciones con terceros, principalmente proveedores de mercancías para la venta.

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

B.11 Prestaciones legales

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

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

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

B.12 Reserva legal

Con lo dispuesto en el artículo N° 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera, las cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10 % de sus excedentes, para la conformación de una reserva legal hasta que acumule un 20 % de su capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

B.13 Reservas estatutarias

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos N° 82 y 83, y los estatutos de **Coopemédicos, R.L.** se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas estatutarias:

Con base a la ley de asociaciones cooperativas y/o los estatutos de **Coopemédicos, R.L.** se establece, que los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la reserva de educación, un 6% a la reserva de bienestar social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y en 1% como aporte para el CONACOOOP y un 1% destinado a organismos de integración a los que este afiliados la cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas y voluntarias por acuerdo de la Asamblea General por Delegados con el fin de fortalecer su patrimonio, para lo cual la cooperativa cuenta una reserva patrimonial que se incrementa en 10% sobre los excedentes de cada periodo a partir del año 2010. En Asamblea General de marzo 2013 se aprobó establecer una nueva reserva para contingencias la cual es calculada en un 5% sobre los excedentes de cada periodo económico.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.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 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 amortizarán 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 periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

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

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

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones 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 periodo 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 Descontinuas

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.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2019 - 2018

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Dinero en cajas y bóvedas	20,237,077	9,279,947	17,509,779
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	197,104,188	225,737,057	94,099,084
TOTALES	217,341,266	235,017,003	111,608,863

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Inversiones mantenidas para negociar	72,907,363	22,582,882	106,341,587
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País	6,845,383,322	5,905,054,067	5,142,841,596
Inversiones Restringidas	530,035,853	694,219,918	1,085,955,745
Productos por cobrar inversiones en valores	122,916,788	118,668,552	145,183,072
Estimación Para Inversiones en Valores	0	0	0
TOTALES	7,571,243,327	6,740,525,419	6,480,322,000

C.3 Cartera de créditos.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Cartera de Crédito Vigente	22,991,134,264	19,847,338,554	19,993,958,068
Cartera de Crédito Vencida	2,174,279,028	2,802,024,409	2,489,748,381
Cartera de Crédito en cobro judicial	213,582,004	293,788,330	260,673,104
Productos por cobrar	191,054,929	198,654,132	185,065,584
Estimación para créditos incobrables	-822,580,269	-701,368,500	-669,729,870
TOTALES	24,747,469,956	22,440,436,926	22,259,715,265

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

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Estimación para créditos incobrables, anterior	-701,368,500	-613,490,944	-613,490,944
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-825,077,111	-150,764,299	-115,675,326
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	703,865,342	62,886,743	59,436,400
TOTALES	-822,580,269	-701,368,500	-669,729,870

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	41,219,262	42,603,724	51,903,684
Crédito Equipo Médico	Fiduciaria	299,319,095	269,205,298	293,303,606
Refundición OP Directas	Fiduciaria	881,719,722	1,248,669,354	1,322,235,755
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,147,618,409	3,131,182,664	2,971,138,813
Estudios Y Formación Profesional	Fiduciaria	13,331,587	17,637,702	18,939,309
Crédito Emergencia	Pagaré	110,954,244	92,907,116	113,765,671
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	289,531,707	375,985,358	386,951,483
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	5,323,905,848	4,571,894,374	4,417,581,450
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	110,511,015	27,271,414	32,283,884
Financiamiento Vehículo	Prendaria	64,542,234	59,917,012	62,959,588
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	31,644,674	57,238,437	64,323,549
Crédito Recursos C.M.C.	Pagaré	0	0	0
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	1,180,037	3,094,049	3,368,336
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	601,001	1,184,543	1,424,292
Crédito Garantía Prendaria	Prendaria	0	0	0
Microcrédito Infocoop	Fiduciaria	60,189,671	70,977,839	72,743,626
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	151,330,958	154,807,833	155,906,056
Consumo Infocoop	Pagaré	1,875,731,998	2,252,041,365	2,410,369,217
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	698,923,250	858,602,872	908,658,206
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	34,274,113	62,108,733	70,719,511
Prestamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	2,908,099,280	3,159,769,645	3,267,824,705
Prestamo Más Capital	Capital social	1,169,932,386	1,151,353,878	1,167,654,465
Préstamo RCP	Fiduciaria	30,375,736	54,971,408	52,160,678
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	70,804,538	90,007,430	102,985,742
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	7,410,469	13,852,156	15,063,836
Credivacacional	Fiduciaria	5,434,648	15,153,843	18,773,552
Paquete Funerario	Fiduciaria	3,971,020	5,080,815	5,550,604
Credi Escolar	Pagaré	28,565,287	43,834,994	46,097,630
Refundición	Fiduciaria	1,780,027,758	898,355,079	637,762,882
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	4,625,913,742	3,236,866,028	3,128,748,393
Congreso Médico	Pagaré	2,334,274	7,991,652	11,049,239
Consumo Infocoop2	Pagaré	680,620,311	851,236,060	911,625,242
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	64,915,186	0	0
Extra Multiuso	Fiduciaria	4,715,737	8,836,701	12,786,807
Tarjetas de crédito	Pagaré	859,346,096	108,511,915	7,719,739
TOTALES		25,378,995,296	22,943,151,293	22,744,379,552



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2019 - 2018

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Capital social	1,280,443,401	1,178,625,292	1,199,938,349
Certif. a Plazo	3,147,618,409	3,131,182,664	2,971,138,813
Fiduciaria	8,523,605,130	7,310,339,773	7,025,159,867
Hipotecaria	7,974,875,687	6,927,428,865	6,939,430,637
Pagaré	4,356,265,761	4,278,419,250	4,481,428,748
Prendaria	96,186,908	117,155,450	127,283,137
TOTALES	25,378,995,296	22,943,151,293	22,744,379,552

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Consumo	17,307,932,701	15,898,566,979	15,677,665,778
Vehículo	96,186,908	117,155,450	127,283,137
Vivienda Residencial	7,974,875,687	6,927,428,865	6,939,430,637
TOTALES	25,378,995,296	22,943,151,293	22,744,379,552

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	Sep.2019		Dic.2018		Sep.2018	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	22,863,417,969	114,919,972	19,431,966,723	97,719,250	18,247,676,060	91,751,489
Cartera A2	806,331,030	4,074,453	426,111,491	2,153,925	450,556,031	2,271,495
Cartera B1	539,409,297	21,050,723	1,003,032,474	32,974,765	2,296,993,771	56,803,175
Cartera B2	166,985,685	4,334,035	232,021,599	5,155,103	186,111,923	8,945,489
Cartera C1	185,607,124	22,947,036	39,639,705	10,451,502	94,840,816	17,345,059
Cartera C2	102,362,015	27,046,683	75,592,280	4,443,719	0	0
Cartera D	56,250,003	45,188,293	46,106,089	36,248,362	39,226,416	30,746,478
Cartera E	658,632,172	370,346,501	1,688,680,933	385,222,914	1,428,974,535	439,555,089
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	25,378,995,296		22,943,151,293		22,744,379,552	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	609,907,696	-	574,369,540	-	647,418,274
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	-	822,580,269	574,369,540.24	701,368,500	647,418,274.00	669,729,870
EXCESO DE ESTIMACIÓN		212,672,573		126,998,959		22,311,596

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Al día	22,991,134,264	19,847,338,554	19,993,958,068
De 1 a 30 Días	1,424,197,684	1,954,187,114	1,785,425,272
De 31 a 60 Días	375,318,831	713,059,918	426,809,868
De 61 a 90 Días	110,368,408	106,307,159	180,445,526
De 91 a 120 Días	202,398,162	21,438,210	62,579,587
De 121 a 180 Días	61,995,943	7,032,009	34,488,128
Más de 180 Días	0	0	0
Cobro judicial	213,582,004	293,788,330	260,673,104
TOTALES	25,378,995,296	22,943,151,293	22,744,379,552

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

CLASE	Sep.2019		Dic.2018		Sep.2018	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,540	24,661,163,752.70	1,457	22,465,868,105.92	1,412	22,305,725,749.27
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	46	717,831,543	49	477,283,188	31	438,653,803
TOTALES	1,586	25,378,995,296	1,506	22,943,151,293	1,443	22,744,379,552

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

Cartera	Sep.2019		Dic.2018		Sep.2018	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Clasificación						
Grupo 1 (Mayor a €100 millones)	38	5,064,367,662	34	4,548,346,445	35	4,667,137,435
Grupo 2 (Menor a €100 millones)	1,548	20,314,627,634	1,472	18,394,804,848	1,408	18,077,242,117
Total	1,586	25,378,995,296	1,506	22,943,151,293	1,443	22,744,379,552



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 Septiembre 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.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Monto de préstamos	213,582,004	293,788,330	260,673,104
Cantidad de préstamos	24	19	12
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	0.84%	1.28%	1.15%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Participación en el capital de otras empresas	241,360,205	219,208,780	193,473,278
TOTAL ACTIVOS	241,360,205	219,208,780	193,473,278
Ingresos por alquiler de edificio	9,000,000	7,500,000	4,500,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Efectivo	1,210,551	461,000	425,000
Cuentas Corrientes	43,976,928	1,367,354	8,405,512
Cuentas por cobrar netas	118,947,323	140,249,676	118,265,742
Inventarios netos	246,724,149	170,291,642	174,973,164
Mobiliario y equipo neto	18,877,325	11,753,874	12,490,627
Otros activos	8,706,791	15,756,909	7,033,408
TOTAL ACTIVOS	438,443,067	339,880,454	321,593,453
Cuentas por pagar	179,060,679	120,621,539	134,577,034
Provisiones por pagar	-33,974,797	3,744,504	10,144,167
TOTAL PASIVOS	145,085,881	124,366,042	144,721,201
Capital social	128,050,000	80,050,000	35,050,000
Utilidades acumuladas	117,864,871	127,270,836	93,317,534
Utilidad del periodo	47,442,315	8,193,575	48,504,718
PATRIMONIO	293,357,186	215,514,412	176,872,252
Ventas	1,349,706,352	311,760,354	1,220,996,318
Costo de la mercadería vendida	-980,478,729	-228,971,956	-902,018,454
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	369,227,623	82,788,398	318,977,864
Gastos operativos	328,907,880	76,929,880	273,985,978
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	7,122,572	2,335,058	3,512,832
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	47,442,315	8,193,575	48,504,718
Impuesto Sobre Renta 30%	14,232,695	2,458,073	14,551,415
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	33,209,621	5,735,503	33,953,303

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.

	Sep.2019				
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL	
Consejo de Administración	347,820,866	562,210,883	13,693,278	28,631,995	
Comité de Vigilancia	84,124,376	31,101,694	9,584,144	23,694,339	
Comité de Educación	180,544,630	0	1,852,301	17,931,286	
Personal Administrativo	105,341,672	54,067,536	23,000,046	35,876,539	
TOTALES	717,831,543	647,380,113	48,129,769	106,134,159	

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
		Sep.2018			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		207,522,047	461,730,426	5,756,730	23,926,133
Comité de Vigilancia		54,272,228	34,577,182	7,749,753	21,489,660
Comité de Educación		79,120,791	5,000,000	6,398,722	14,133,123
Personal Administrativo		97,738,737	54,047,162	15,708,882	28,670,821
TOTALES		438,653,803	555,354,770	35,614,088	88,219,737
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)		Sep.2019		Dic.2018	Sep.2018
		1,519,475,585		1,234,762,541	1,117,842,398

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					Sep.2019	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	587,334,800	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	228,312,847	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	29,531,873	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/05/2017	08/07/2020	150,983,535	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	17/01/2018	10/03/2021	96,981,071	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	14/03/2018	07/09/2022	131,838,720	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	12/12/2018	28/10/2020	163,437,019	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	13/12/2018	28/10/2020	189,864,040	Reserva de Liquidez
BCCR	8.57%	CRBCCR0B4866	12/12/2018	02/09/2020	93,245,296	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	09/01/2019	28/04/2021	232,812,077	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	13/03/2019	28/04/2021	56,909,619	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	13/03/2019	28/04/2021	51,736,017	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	13/03/2019	28/04/2021	56,909,619	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	13/03/2019	28/04/2021	56,909,619	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	22/05/2019	28/04/2021	190,388,543	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	22/05/2019	28/04/2021	548,401,780	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	19/06/2019	28/04/2021	103,472,034	Reserva de Liquidez
BCCR	8.50%	CRBCCR0B5038	28/08/2019	27/10/2021	143,680,164	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	13/09/2019	07/09/2022	105,470,976	Reserva de Liquidez
BCCR	5.20%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	99,847,436	Reserva de Liquidez
BCCR	5.20%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13,312,991	Reserva de Liquidez
BCCR	5.20%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	150,246,618	Reserva de Liquidez
BCCR	5.75%	CRBCCR0B3322	17/05/2019	04/05/2022	9,535,574	Reserva de Liquidez
BCCR	5.70%	CRBCCR0B3207	17/09/2019	22/09/2021	31,333,076	Reserva de Liquidez
BCCR	2.26%	DON 121225	30/09/2019	01/10/2019	343,301,569	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,865,796,911	

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%	DON 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					Sep.2018	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	5.57%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	100,390,226	Reserva de Liquidez
BCCR	5.57%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	13,385,363	Reserva de Liquidez
BCCR	5.57%	CRBCCR0B3207	21/9/2016	22/9/2021	151,063,388	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/6/2015	12/12/2018	142,260,696	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	201,075,188	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	15/7/2015	12/12/2018	301,612,782	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/1/2017	10/7/2019	351,322,384	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/3/2019	151,452,843	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/6/2016	10/3/2021	222,169,851	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/6/2016	10/3/2021	571,531,942	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	17/1/2018	10/3/2021	94,371,694	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/7/2016	7/9/2022	28,588,000	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/9/2019	129,788,248	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/4/2016	9/1/2019	149,795,523	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/5/2017	8/7/2020	144,899,643	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	21/6/2017	3/7/2019	25,910,767	Reserva de Liquidez
BCCR	8.09%	CRBCCR0B4908	18/10/2017	6/11/2019	100,497,039	Reserva de Liquidez
BCCR	8.49%	CRBCCR0B4940	14/3/2018	29/4/2020	125,700,000	Reserva de Liquidez
BCCR	8.49%	CRBCCR0B4940	16/4/2018	29/4/2020	35,739,211	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	14/3/2018	7/9/2022	127,625,000	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	2/7/2018	28/10/2020	111,601,999	Reserva de Liquidez
BCCR	3.04%	DON 111527	28/9/2018	1/10/2018	537,322,888	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,818,104,675	

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

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018	Causa
Cartera de Crédito	3,604,186,956	4,624,212,699	4,903,862,103	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:

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Compra	577.93	604.39	579.12
Venta	583.88	611.75	585.80

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Sep.2019		Dic.2018		Sep.2018	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	1,037,423	599,557,862	570,071	344,545,030	382,162	221,317,461
Pasivo	1,020,254	589,635,485	522,634	315,874,568	439,556	254,555,780
TOTAL	17,169	9,922,376	47,437	28,670,462	-57,395	-33,238,319

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

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Número de acreedores	1	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	1,627,000,000	1,321,000,000	1,307,250,775

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

	Sep.2019		Dic.2018		Sep.2018	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,337	351,418,214	2,211	255,806,884.12	2,249	265,249,927.36
A la Vista en dólares	71	45,316,272	67	74,607,539.50	63	61,593,489.00
A Plazo en colones	1,197	18,324,473,100	1,186	16,452,489,681.89	1,177	15,775,348,810.64
A Plazo en dólares	30	433,801,459	23	239,561,955.51	17	190,615,332.66
Ahorros especiales	2,870	2,138,134,169	2,039	1,343,258,755.81	2,847	1,670,309,831.24
Otras Obligaciones	4	530,035,853	5	694,219,918.29	8	1,085,955,744.95
TOTAL	6,509	21,823,179,066	5,531	19,059,944,735	6,361	19,049,073,136

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	1227	684,303,749	1209	694,641,475	1194	697,794,212
TOTAL F	6,509	22,507,482,815	5,531	19,754,586,210	6,361	19,746,867,348

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Dinero en cajas y bóvedas	20,237,077	9,279,947	17,509,779
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	197,104,188	225,737,057	94,099,084
Inversiones Mantenedas para Negociar	72,907,363	22,582,882	106,341,587
TOTALES	290,248,629	257,599,886	217,950,450



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2019 - 2018

G.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Valores para reserva de liquidez en colones	3,865,796,911	3,796,396,594	3,818,104,675
Valores para reserva de liquidez en dólares	388,414,853	192,082,352	87,475,472
Inversiones en Sector Público no financieros del país	2,336,226,482	474,710,150	293,214,575
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	530,035,853	694,219,918	1,085,955,745
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	265,981,942	1,335,741,835	932,255,260.92
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	61,870,498	128,706,017	118,133,200
Productos por cobrar por inversiones	122,916,788	118,668,552	145,183,072
Estimación para inversiones	0	0	0
TOTALES	7,571,243,327	6,740,525,419	6,480,322,000

G.3 Cartera de créditos.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Cartera de Crédito Vigente	22,991,134,264	19,847,338,554	19,993,958,068
Cartera de Crédito Vencida	2,174,279,028	2,802,024,409	2,489,748,381
Cartera de Crédito en cobro judicial	213,582,004	293,788,330	260,673,104
Productos por cobrar por cartera de crédito	191,054,929	198,654,132	185,065,584
Estimación para créditos incobrables	-822,580,269	-701,368,500	-669,729,870
TOTALES	24,747,469,956	22,440,436,926	22,259,715,265

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Otras cuentas por cobrar	46,689,455	8,685,334	30,514,143
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-1,775,908	-2,504,556	-3,383,874
TOTALES	44,913,547	6,180,778	27,130,269

G.5 Bienes realizables.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Bienes adquiridos recuperación de pagos	662,628,158	336,992,056	336,992,056
Bienes adquiridos para la venta	0	0	0
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	-292,164,649	-222,441,472	-184,543,027
TOTALES	370,463,509	114,550,584	152,449,029

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	241,158,064	219,006,640	193,271,137
TOTALES	241,360,205	219,208,780	193,473,278

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Saldo al inicio del periodo	774,889,349	915,283,154	915,283,154
Más: Aumentos	2,890,134	47,831,175	7,671,500
Menos: Disminuciones	0	-188,224,980	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	777,779,483	774,889,349	922,954,654
Menos: Depreciación acumulada edificios	-209,204,112	-185,226,486	-177,332,044
Valor en libros Edificios final del periodo	568,575,370	589,662,863	745,622,610

G.7.2 Mobiliario y Equipo

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Saldo al inicio del periodo	108,916,241	119,391,115	119,391,115
Más: Aumentos	6,274,428	14,640,397	12,922,690
Menos: Disminuciones	-1,071,148	-25,115,271	-24,923,125
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	114,119,521	108,916,241	107,390,681
Menos: Depreciación acumulada	-83,623,408	-71,841,856	-68,053,403
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	30,496,113	37,074,385	39,337,278



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2019 - 2018

G.7.3 Equipo de Cómputo	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Saldo al inicio del periodo	174,872,840	151,126,327	151,126,327
Más: Aumentos	36,210,540	54,585,026	52,511,710
Menos: Disminuciones	-3,699,450	-30,838,513	-30,838,513
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	207,383,929	174,872,840	172,799,523
Menos: Depreciación acumulada	-127,641,988	-99,868,112	-91,102,700
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	79,741,941	75,004,728	81,696,823

G.7.4 Terrenos	Sep.2019	Dic.2018	Sep.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	1,180,448,508	1,203,377,059	1,180,338,391
--------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Resumen nota G.7	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Edificio	777,779,483	774,889,349	922,954,654
Mobiliario y equipo	114,119,521	108,916,241	107,390,681
Equipo de computación	207,383,929	174,872,840	172,799,523
Sub total	1,099,282,933	1,058,678,430	1,203,144,858
Depreciación acumulada	-420,469,508	-356,936,454	-336,488,147
TOTAL	678,813,425	701,741,975	866,656,711
Terrenos	501,635,084	501,635,084	313,681,680
TOTALES	1,180,448,508	1,203,377,059	1,180,338,391

G.8 Otros activos.	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Gastos pagados por anticipado	4,244,795	1,666,548	2,235,933
Cargos diferidos	30,840,450	22,930,173	8,670,508
Papelería y Útiles de oficina	173,075,761	15,817,692	22,338,622
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Activos intangibles	401,581,081	354,499,310	279,235,120
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
TOTALES	609,889,914	395,061,550	312,628,010

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	34,983,130,231	31,354,358,100	30,717,665,104
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	34,983,130,231	31,354,358,100	30,717,665,104

PASIVOS

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

	Sep.2019		Dic.2018		Sep.2018	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,337	351,418,214	2,211	255,806,884	2,249	265,249,927
A la Vista en dólares	71	45,316,272	67	74,607,540	63	61,593,489
A Plazo en colones	1,197	18,324,473,100	1,186	16,452,489,682	1,177	15,775,348,811
A Plazo en dólares	30	433,801,459	23	239,561,956	17	190,615,333
Ahorros especiales	2,870	2,138,134,169	2,039	1,343,258,756	2,847	1,670,309,831
Otras Obligaciones	1	530,035,853	1	694,219,918	0	1,085,955,745
TOTAL	6,506	21,823,179,066	5,527	19,059,944,735	6,353	19,049,073,136

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	1,227	684,303,749	1,209	694,641,475	1,194	697,794,212
TOTAL NOTA G.9	6,506	22,507,482,815	5,527	19,754,586,210	6,353	19,746,867,348



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2019 - 2018

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Línea Crédito BCR Op.5985819	1,055,334,179	500,000,000	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	401,227,628	418,261,702	423,609,070
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	49,645,120	76,205,569	84,564,344
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	18,071,260	69,286,449	85,404,256
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	513,589,649	809,342,839	902,418,608
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	931,174,103	1,191,960,240	1,274,031,613
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	799,914,389	885,491,544	912,626,062
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	22,075,200	20,767,119	18,281,080
TOTALES	3,791,031,528	3,971,315,462	3,700,935,033

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Cuentas por pagar Diversas	767,968,127	819,758,778	565,013,725
Provisiones	138,706,892	69,778,237	106,139,202
TOTALES	906,675,019	889,537,015	671,152,927

G.12 Otros pasivos.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Ingresos Diferidos	124,677,857	100,122,980	103,932,045
Cargos Financieros	0	0	0
TOTALES	124,677,857	100,122,980	103,932,045
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	27,329,867,220	24,715,561,666	24,222,887,353
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	27,329,867,220	24,715,561,666	24,222,887,353

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Capital social pagado	6,404,950,343	5,607,551,985	5,538,651,507
TOTALES	6,404,950,343	5,607,551,985	5,538,651,507

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	22,457,961	-62,353,766	-9,192,196
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	48,503,257	-37,955,055	-53,947,796
TOTALES	70,961,218	-100,308,821	-63,139,992

G.15 Reservas Patrimoniales.

G.15.1 Reserva Legal

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Saldo al inicio del período	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 período	256,602,091	256,602,091	196,232,872

G.15.2 Reserva Educación

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Saldo al inicio del período	30,531,165	26,303,606	26,303,606
Más: Aumentos	4,064,614	35,901,908	337,440
Menos: Disminuciones	-31,336,392	-31,674,350	-25,853,787
Saldo al final del período	3,259,388	30,531,165	787,259

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Saldo al inicio del período	113,805,435	89,140,599	89,140,599
Más: Aumentos	6,524,925	36,785,381	563,850
Menos: Disminuciones	-15,311,265	-12,120,546	-8,276,836
Saldo al final del período	105,019,096	113,805,435	81,427,614

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Saldo al inicio del período	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 período	216,670,478	216,670,478	156,301,258



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2019 - 2018

G.15.5 Reserva para Pasantía	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Saldo al inicio del período	40,732	201,962	201,962
Más: Aumentos	6,335,321	10,013,922	10,013,922
Menos: Disminuciones	-6,376,053	-10,175,152	-10,175,152
Saldo al final del período	0	40,732	40,732

G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Saldo al inicio del período	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 período	93,856,086	94,980,453	64,795,844

G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Saldo al inicio del período	62,744,521	38,665,431	38,665,431
Más: Aumentos	0	30,184,610	0
Menos: Disminuciones	0	-6,105,520	-6,105,520
Saldo al final del período	62,744,521	62,744,521	32,559,912

TOTALES G.15	738,151,659	775,374,875	532,145,489
---------------------	--------------------	--------------------	--------------------

G.16 Excedentes acumulados	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
Excedentes acumulados	439,199,792	356,178,394	487,120,747
TOTALES	439,199,792	356,178,394	487,120,747

TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	7,653,263,011	6,638,796,434	6,494,777,752
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	7,653,263,011	6,638,796,434	6,494,777,752

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2019	Sep.2018	JuL a Sep.2019	JuL a Sep.2018
H.1 Ingresos financieros.				
Por Disponibilidades	5,727,780	2,430,475	3,093,143	858,345
Por Inversiones en valores y depósitos	416,664,641	366,275,052	152,830,023	125,131,836
Por Cartera de créditos vigentes	2,975,358,239	2,763,789,578	1,022,578,824	949,465,215
Por Cartera de créditos vencidos	2,118,073	5,943,480	789,118	700,865
Por Diferencial cambiario	56,890,345	25,822,624	26,060,518	13,550,345
Por Otros ingresos financieros	138,213,973	21,594,483	74,888,920	8,838,938
Total Ingresos financieros	3,594,973,051	3,185,855,692	1,280,240,546	1,098,545,544

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

	Sep.2019	Sep.2018	JuL a Sep.2019	JuL a Sep.2018
Recuperacion de Activos Financieros Liquidados	9,859,994	9,853,432	9,658,097	8,603,432
Por Estimación cartera de crédito	188,671	4,521,162	109,126	452,712
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
Total Otros ingresos	10,048,664	14,374,594	9,767,224	9,056,144

H.2 Otros ingresos.

	Sep.2019	Sep.2018	JuL a Sep.2019	JuL a Sep.2018
Por Comisiones por servicios	93,655,174	55,974,049	29,594,582	20,938,513
Por Bienes realizables	25,500,000	0	16,000,000	0
Por Participación en el capital de otras empresas	22,151,425	36,197,851	6,756,614	3,592,435
Por Otros ingresos operativos	57,636,028	44,973,678	22,026,174	18,850,301
H.2 Total Otros ingresos	198,942,627	137,145,578	74,377,370	43,381,250
TOTAL INGRESOS	3,803,964,342	3,337,375,864	1,364,385,140	1,150,982,938

H.3 Gastos financieros.

	Sep.2019	Sep.2018	JuL a Sep.2019	JuL a Sep.2018
Por Obligaciones con el público	1,424,552,061	1,273,635,966	487,098,437	449,650,631
Por Otras obligaciones financieras	289,549,193	291,201,922	100,278,279	91,826,654
Por Diferencial cambiario	58,457,872	24,394,884	25,146,279	12,553,341
Por Otros gastos financieros	92,887,234	51,867,010	53,819,100	20,453,709
Total Gastos financieros	1,865,446,359	1,641,099,782	666,342,094	574,484,335

H.4 Gastos por deterioro de activos.

	Sep.2019	Sep.2018	JuL a Sep.2019	JuL a Sep.2018
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	134,621,620	126,081,251	27,343,771	47,110,893
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0	0	0
Total Gastos financieros	134,621,620	126,081,251	27,343,771	47,110,893

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2019	Sep.2018	JuL a Sep.2019	JuL a Sep.2018
H.5 Otros gastos diversos.				
Por Comisiones por Servicios	21,986,700	13,932,897	8,716,395	4,466,719
Por Bienes realizables	125,252,023	116,110,368	51,564,716	43,026,534
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por Provisiones	2,478,821	21,789,764	565,975	7,783,594
Por Otros gastos operativos	78,513,209	29,879,291	30,086,623	10,404,816
Total Otros gastos diversos	228,230,752	181,712,320	90,933,708	65,681,663

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2019	Sep.2018	JuL a Sep.2019	JuL a Sep.2018
H.6 Gastos de Administración.				
Por Gastos del personal	552,159,977	481,658,729	188,493,439	166,452,024
Por Servicios externos	245,144,174	131,802,445	94,768,716	47,030,118
Por Movilidad y comunicaciones	32,585,550	23,371,844	10,529,363	8,417,351
Por Infraestructura	95,240,177	97,695,203	32,012,276	35,126,940
Por Gastos generales	191,019,318	141,457,824	69,127,073	46,692,832
Total Gastos de administración	1,116,149,197	875,986,044	394,930,867	303,719,265

Participaciones sobre la utilidad	20,316,622	25,375,720	8,010,157	6,703,311
TOTAL DE GASTOS	3,364,764,551	2,850,255,117	1,187,560,597	997,699,468
H. Resultado del período	439,199,792	487,120,747	176,824,543	153,283,469

I. Cuentas de orden.			
	Sep.2019	Dic.2018	Sep.2018
I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	319,596,565	290,103,578	274,456,740
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	319,596,565	290,103,578	274,456,740

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

J.1 Riesgos de liquidez.

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

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

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

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

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

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

RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO						
Recuperación	Sep.2019		Dic.2018		Sep.2018	
Planilla Tarjeta	287,892,908	1.13%	145,052,554	0.63%	134,190,419	0.59%
Datafono	1,035,469,231	4.08%	165,629,120	0.72%	51,584,649	0.23%
Ventanilla	11,379,998,349	44.84%	11,393,584,961	49.66%	11,322,426,082	49.78%
Deducción de Planilla	12,675,634,808	49.95%	11,238,884,658	48.99%	11,236,178,402	49.40%
Total	25,378,995,296	100.00%	22,943,151,293	100.00%	22,744,379,552	100.00%

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Septiembre del 2019

(En colones)

TE: su_calces_gen.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 127,015,254.40	379,314,119.22	- 926,270,003.05	- 1,088,483,112.84	- 2,586,896,387.87	- 4,220,841,396.90	14,669,236,759.01	947,427,460.16	7,046,472,183.33
12110	Total Recuperacion de activo	246,478,158.93	1,543,827,690.08	138,448,023.18	148,634,225.29	446,178,783.21	1,325,150,683.70	27,962,931,931.64	947,427,460.16	32,759,076,956.19
12111	DISPONIBILIDADES	180,496,217.49								180,496,217.40
12113	Inversiones MN	65,981,941.53	408,901,206.90	7,886,151.42	10,540,612.50	23,560,281.22	452,173,275.47	6,041,507,044.76		7,008,530,513.80
12114	Cartera de Créditos MN		1,136,926,483.18	130,581,871.76	138,093,612.79	422,618,501.99	872,977,408.23	21,921,424,886.88	947,427,460.16	25,570,050,224.99
12120	Total Vencimientos de pasivo	373,493,413.33	1,164,513,570.86	1,064,718,026.23	1,237,117,338.13	3,033,075,171.08	5,545,992,080.60	13,293,695,172.63		25,712,604,772.86
12121	Obligaciones Con El Público MN	351,418,213.61	1,064,713,123.18	916,915,154.64	1,098,824,796.54	2,578,328,441.44	4,693,824,711.78	10,537,015,092.78		21,241,039,533.97
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		99,800,447.68	100,847,244.92	101,905,231.12	291,870,856.04	611,210,265.59	2,563,322,283.34		3,768,956,328.69
12124	Cargos por pagar MN	22,075,199.72		46,955,626.67	36,387,310.47	162,875,873.60	240,957,103.23	193,357,796.51		702,608,910.20

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	- 1,545,801.42	- 79,823,789.85	- 81,874,300.58	- 177,739,059.10	- 100,306,987.88	- 36,498,424.71	491,436,654.45	13,648,290.91
12210	Total Recuperacion de activo	43,770,470.09		50,475,279.24		13,875,457.80		491,436,654.45	599,557,861.58
12211	DISPONIBILIDADES	36,845,048.24							36,845,048.24
12213	Inversiones ME	6,925,421.85		50,475,279.24		13,875,457.80		491,436,654.45	562,712,813.34
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	45,316,271.51	79,823,789.85	132,349,579.82	177,739,059.10	114,182,446.68	36,498,424.71	0.00	585,909,570.67
12221	Obligaciones Con El Público ME	45,316,271.51	79,823,789.85	130,901,127.67	177,364,746.28	113,646,975.50	36,086,621.53		582,139,532.32
12224	Cargos por pagar ME		0.00	1,448,452.15	374,312.84	535,470.18	1,411,803.18	0.00	3,770,038.35

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Septiembre del 2018

(En colones)

TE: su_calces_gen.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 77,204,747.41	- 780,985,222.95	- 403,621,031.81	- 514,168,986.13	- 2,412,424,290.71	- 3,051,443,369.23	12,380,901,251.10	964,996,211.84	6,106,049,814.70
12110	Total Recuperacion de activo	206,326,259.58	1,292,175,048.00	467,786,952.93	798,593,657.06	729,908,186.01	1,646,490,372.25	23,193,781,850.26	964,996,211.84	29,300,058,537.93
12111	DISPONIBILIDADES	101,906,349.24								101,906,349.24
12113	Inversiones MN	104,419,910.34	1,024,001,615.69	344,485,693.01	670,128,440.18	336,819,576.08	840,897,476.54	2,947,974,341.53		6,268,707,053.37
12114	Cartera de Créditos MN		268,173,432.31	123,321,259.92	128,465,216.88	393,088,609.93	805,592,895.71	20,245,807,508.73	964,996,211.84	22,929,445,135.32
12120	Total Vencimientos de pasivo	283,531,006.99	2,073,160,270.95	871,407,984.74	1,312,762,643.19	3,142,332,476.72	4,697,933,741.48	10,812,880,599.16		23,194,008,723.23
12121	Obligaciones Con El Público MN	265,249,627.38	1,915,283,488.50	760,945,259.07	1,194,238,667.21	2,815,878,142.36	4,139,694,061.22	7,705,574,738.47		18,796,864,314.19
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		73,606,161.04	74,390,760.74	75,183,889.58	230,397,158.31	483,403,624.76	2,745,672,358.90		3,682,653,953.36
12124	Cargos por pagar MN	18,281,079.63	84,270,621.41	36,071,964.93	43,340,086.40	96,057,176.05	74,836,025.47	361,633,501.79		714,490,455.68

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	- 49,969,298.51	- 52,569,081.39	55,048,609.21	- 10,364,107.69	- 41,157,687.06	- 20,869,694.75	87,405,063.07	- 32,476,197.12
12210	Total Recuperacion de activo	11,624,190.49		62,771,575.45		59,516,631.49		87,405,063.07	221,317,460.50
12211	DISPONIBILIDADES	9,702,513.97							9,702,513.97
12213	Inversiones ME	1,921,676.53		62,771,575.45		59,516,631.49		87,405,063.07	211,614,946.53
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	61,593,489.00	52,569,081.39	7,722,966.24	10,364,107.69	100,674,318.55	20,869,694.75		253,793,657.62
12221	Obligaciones Con El Público ME	61,593,489.00	51,619,938.49	7,679,131.20	10,238,951.63	100,283,447.99	20,793,865.35		252,208,821.66
12224	Cargos por pagar ME	0.00	949,144.90	43,835.04	125,156.06	390,870.56	75,829.40		1,584,835.96

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 Septiembre 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	45,532,633,729.92	-1,175,560,214.88	-2,471,702,855.41	-3,859,317,893.90	-5,605,131,276.44	2,069,758,786.46	34,490,680,275.75
22110	Total Recuperacion de activo MN	46,520,998,695.22	551,108,328.85	223,274,741.27	110,918,628.51	175,175,417.50	9,002,633,893.30	56,584,109,704.65
22111	Inversiones MN	65,981,941.53	551,108,328.85	223,274,741.27	110,918,628.51	175,175,417.50	9,002,633,893.30	10,129,092,950.96
22112	Cartera de Créditos MN	46,455,016,753.69						46,455,016,753.69
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	988,364,965.30	1,726,668,543.73	2,694,977,596.68	3,970,236,522.41	5,780,306,693.94	6,932,875,106.84	22,093,429,428.90
22121	Obligaciones Con El Público MN	888,564,517.63	1,523,916,067.68	2,403,106,740.64	3,359,026,256.82	3,216,984,410.60	6,932,875,106.84	18,324,473,100.21
22123		99,800,447.67	202,752,476.05	291,870,856.04	611,210,265.59	2,563,322,283.34		3,768,956,328.69

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	6,794,930.43	-333,871.75	162,272,869.36	-89,604.38	21,782,771.19	605,397,630.88	795,824,725.73
22210	Total Recuperacion de activo ME	6,925,421.88		162,469,514.24		21,782,771.19	605,397,630.88	796,575,338.19
22211	Inversiones ME	6,925,421.88		162,469,514.24		21,782,771.19	605,397,630.88	796,575,338.19
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	130,491.45	333,871.75	196,644.88	89,604.38			750,612.46
22221	Obligaciones Con El Público ME	130,491.45	333,871.75	196,644.88	89,604.38			750,612.46

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	46,527,924,117.10	551,108,328.85	385,744,255.51	110,918,628.51	196,958,188.69	9,608,031,524.18
---	-------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	------------------

2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	988,495,456.75	1,727,002,415.48	2,695,174,241.56	3,970,326,126.79	5,780,306,693.94	0.00
--	----------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------

DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	45,539,428,660.35	- 1,175,894,086.63	- 2,309,429,986.05	- 3,859,407,498.28	- 5,583,348,505.25	9,608,031,524.18
--	-------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	------------------

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Septiembre 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	41,297,886,668.28	-352,450,197.61	-2,123,226,214.66	-2,736,329,185.58	-5,545,514,536.22	670,156,673.80	31,210,523,208.01
22110	Total Recuperacion de activo MN	42,195,678,038.57	1,637,130,076.70	889,555,495.34	686,995,165.51	432,531,708.50	4,826,635,487.40	50,668,525,972.02
22111	Inversiones MN	104,419,910.34	1,637,130,076.70	889,555,495.34	686,995,165.51	432,531,708.50	4,826,635,487.40	8,577,267,843.79
22112	Cartera de Créditos MN	42,091,258,128.23						42,091,258,128.23
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	897,791,370.29	1,989,580,274.31	3,012,781,710.00	3,423,324,351.09	5,978,046,244.72	4,156,478,813.60	19,458,002,764.01
22121	Obligaciones Con El Público MN	824,185,209.25	1,840,005,623.99	2,782,384,551.69	2,939,920,726.30	3,232,373,885.81	4,156,478,813.60	15,775,348,810.64
22123		73,606,161.04	149,574,650.32	230,397,158.31	483,403,624.79	2,745,672,358.91		3,682,653,953.37

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	1,832,541.39	-30,940.19	63,881,108.91	-35,905.97	60,662,820.00	123,076,526.51	249,386,150.65
22210	Total Recuperacion de activo ME	1,921,676.52		64,054,274.14		60,662,820.00	123,076,526.51	249,715,297.17
22211	Inversiones ME	1,921,676.52		64,054,274.14		60,662,820.00	123,076,526.51	249,715,297.17
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	89,135.13	30,940.19	173,165.23	35,905.97			329,146.52
22221	Obligaciones Con El Público ME	89,135.13	30,940.19	173,165.23	35,905.97			329,146.52

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	42,197,599,715.09	1,637,130,076.70	953,609,769.48	686,995,165.51	493,194,528.50	4,949,712,013.91	
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	897,880,505.42	1,989,611,214.50	3,012,954,875.23	3,423,360,257.06	5,978,046,244.72	0.00	
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	41,299,719,209.67	- 352,481,137.80	- 2,059,345,105.75	- 2,736,365,091.55	- 5,484,851,716.22	4,949,712,013.91	

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