



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2018 - 2017

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**DE LOS MÉDICOS, R.L.**



**ESTADOS FINANCIEROS**

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

**Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017**



**ANEXO N° 1**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.**  
**Coopemédicos, R.L.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
 (En colones sin céntimos)

<b>ACTIVO:</b>	<b>Nota</b>	<b>Dic.2018</b>	<b>Dic.2017</b>
<b>Disponibilidades</b>	C.1	<b>235,017,003</b>	<b>277,010,284</b>
Efectivo		9,279,947	14,952,812
Entidades financieras del país		225,737,057	262,057,472
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	C2, D1, D2, G.2	<b>6,740,525,419</b>	<b>6,328,069,684</b>
Mantenidas para negociar		22,582,882	13,254,821
Disponibles para la venta		5,905,054,067	5,954,578,887
Inversiones Restringidas		694,219,918	249,776,619
Productos por cobrar		118,668,552	110,459,357
(Estimación por deterioro)		0	0
<b>Cartera de créditos</b>	C3 a C11, y G.3	<b>22,440,436,926</b>	<b>19,502,897,087</b>
Créditos vigentes		19,847,338,554	17,671,660,330
Créditos vencidos		2,802,024,409	2,138,300,945
Créditos en cobro judicial	C.14	293,788,330	151,278,111
Productos por cobrar		198,654,132	155,148,646
(Estimación por deterioro)	C.4	-701,368,500	-613,490,944
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	G.4	<b>6,180,778</b>	<b>3,511,260</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,223,993	915,977
Otras cuentas por cobrar		7,461,341	3,201,019
(Estimación por deterioro)		-2,504,556	-605,737
<b>Bienes realizables</b>	G.5	<b>114,550,584</b>	<b>186,775,492</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		336,992,056	256,705,625
Otros bienes realizables		0	0
(Estimación por deterioro)		-222,441,472	-69,930,133
<b>Participación en el capital de otras empresas (neto)</b>	B9, B10, C15, G.6	<b>219,208,780</b>	<b>136,554,749</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	G.7	<b>1,203,377,059</b>	<b>1,179,097,583</b>
<b>Otros activos</b>	G.8	<b>395,061,550</b>	<b>247,993,464</b>
Cargos diferidos		22,930,173	9,111,243
Activos intangibles		354,499,310	229,962,244
Otros activos		17,632,067	8,919,976
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>31,354,358,100</b>	<b>27,861,909,603</b>



# Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2018 - 2017

		<b>Dic.2018</b>	<b>Dic.2017</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS:</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	F.2 y F.3, G.9	<b>19,754,586,210</b>	<b>17,436,730,948</b>
A la vista		330,414,424	427,967,058
A plazo		18,035,310,393	16,091,318,741
Otras Obligaciones Con el Público		694,219,918	249,776,619
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	694,641,475	667,668,530
<b>Obligaciones con entidades financieras</b>	G.10	<b>3,971,315,462</b>	<b>4,362,011,369</b>
A plazo		3,950,548,342	4,340,952,888
Cargos por pagar		20,767,119	21,058,481
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	G.11	<b>889,537,015</b>	<b>386,125,655</b>
Otras cuentas por pagar diversas		819,758,778	328,463,159
Provisiones		69,778,237	57,662,496
<b>Otros pasivos</b>	G.12	<b>100,122,980</b>	<b>121,742,216</b>
Ingresos diferidos		100,122,980	121,742,216
Otros pasivos		0	0
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>24,715,561,666</b>	<b>22,306,610,189</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital social</b>	G.13	<b>5,607,551,985</b>	<b>4,784,928,648</b>
Capital pagado		5,607,551,985	4,784,928,648
<b>Ajustes al patrimonio</b>	G.14	<b>-100,308,821</b>	<b>-74,610,700</b>
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta		-62,353,766	83,073
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		-37,955,055	-74,693,773
<b>Reservas patrimoniales</b>	G.15	<b>775,374,875</b>	<b>571,641,572</b>
<b>Resultado del periodo</b>	G. 16	<b>356,178,394</b>	<b>273,339,895</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>6,638,796,434</b>	<b>5,555,299,415</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>31,354,358,100</b>	<b>27,861,909,603</b>
<b>Otras Cuentas de Orden Deudoras</b>	I.1	<b>290,103,578</b>	<b>223,563,454</b>
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora		290,103,578	223,563,454

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, Diciembre 2018 - 2017

### ANEXO N° 2

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS

Por los Periodos Terminados al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

NOTAS	Resultados Acumulados	
	Dic.2018	Dic.2017
<b>Ingresos financieros:</b>		
Por disponibilidades	4,243,051	10,830,778
Por inversiones en instrumentos financieros	484,607,246	409,362,897
Por cartera de créditos	3,728,778,928	3,235,955,963
Por diferencial cambiario	53,220,555	56,528,106
Ingreso Diferido Comisión Créditos	22,777,788	29,486,588
Por ganancia por instrumentos financieros	5,469,853	12,914,961
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>4,299,097,422</b>	<b>3,755,079,292</b>
<b>Gastos financieros:</b>		
Por obligaciones con el público	1,731,322,213	1,535,899,451
Por obligaciones con financieras	380,981,844	366,315,179
Por diferencial cambiario	48,038,603	56,424,334
Por otros gastos financieros		
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar	55,310,860	91,443,934
Otros gastos financieros MN	16,627,359	5,501,713
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>2,232,280,880</b>	<b>2,055,584,611</b>
<b>Gastos por deterioro de activos</b>	<b>162,027,728</b>	<b>267,809,490</b>
<b>Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones</b>	<b>22,582,085</b>	<b>37,030,996</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>1,927,370,899</b>	<b>1,468,716,187</b>
<b>Otros ingresos de operación:</b>		
Por comisiones por servicios	76,760,908	66,581,136
Por bienes realizables	0	0
Por participación en el capital de otras empresas	41,933,354	34,438,294
Por otros ingresos operativos	61,266,907	80,224,727
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>179,961,169</b>	<b>181,244,157</b>
<b>Otros gastos de operación:</b>		
Por comisiones por servicios	21,287,312	18,907,276
Por bienes realizables	154,507,186	67,283,349
Por participación en el capital de otras empresas	0	0
Por provisiones	24,526,683	25,720,208
Por otros gastos operativos	47,852,875	43,091,226
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>248,174,056</b>	<b>155,002,059</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1,859,158,012</b>	<b>1,494,958,285</b>
<b>Gastos de administración:</b>		
Por gastos del Personal	656,387,857	552,249,400
Por otros gastos de administración	568,491,336	457,928,247
<b>Total Gastos de administración:</b>	<b>1,224,879,192</b>	<b>1,010,177,647</b>
<b>Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad</b>	<b>634,278,820</b>	<b>484,780,639</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>634,278,820</b>	<b>484,780,639</b>
Participaciones sobre la utilidad del periodo	30,586,626	21,492,682
Impuesto sobre la renta	0	0
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>603,692,194</b>	<b>463,287,957</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	-62,436,839	-9,910,397
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	36,738,718	-65,216,758
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>	<b>-25,698,121</b>	<b>-75,127,155</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>577,994,073</b>	<b>388,160,802</b>

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, Diciembre 2018 - 2017

**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 31 Diciembre del 2018 y 2017**  
 (En colones sin céntimos)

<b>OPERACIÓN</b>	<b>Dic.2018</b>	<b>Dic.2017</b>
<b>Resultado del periodo</b>	<b>603,692,194</b>	<b>463,287,957</b>
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>	<b>265,257,096</b>	<b>127,751,879</b>
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-25,698,121	-75,127,155
Estimación deterioro inversiones	0	-1,600,000
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones	87,877,555	75,394,045
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de cuentas por cobrar.	1,898,819	605,737
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos	152,511,339	35,191,051
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos	12,115,741	19,556,197
Depreciaciones y amortizaciones	36,551,762	73,732,005
<b>Variación en los Activos (aumento), o disminución</b>	<b>-3,216,024,622</b>	<b>-3,699,169,948</b>
Valores negociables	49,524,820	-173,170,819
Cartera de crédito	-2,981,911,908	-3,598,508,140
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	-308,016	899,884
Cuentas por cobrar	-4,260,321	351,618,359
Bienes adquiridos en recuperación de pago	-80,286,431	-204,872,636
Bienes adquiridos para la venta	0	28,920,000
Productos por cobrar	-51,714,681	-71,522,602
Otros activos	-147,068,086	-32,533,995
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>	<b>2,342,796,983</b>	<b>1,547,057,864</b>
Obligaciones a la vista y a plazo	1,846,439,018	1,512,029,146
Otras cuentas por pagar y provisiones	491,295,619	-11,358,741
Productos por Pagar	26,681,583	71,161,773
Otros Pasivos	-21,619,237	-24,774,314
<b>Flujos netos de efectivo por actividades de operación</b>	<b>-4,278,350</b>	<b>-1,561,072,249</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>	<b>-143,485,270</b>	<b>-256,067,829</b>
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-60,831,238	-221,629,535
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	-82,654,032	-34,438,294
<b>Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión</b>	<b>-147,763,620</b>	<b>-1,817,140,078</b>
<b>Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento</b>	<b>115,098,401</b>	<b>1,113,529,475</b>
Pago de reservas	-43,780,496	-16,065,341
Pago de dividendos	-273,339,895	-198,413,237
Obligaciones con entidades no financieras	-390,404,546	289,358,538
Aportes de capital recibidos en efectivo	822,623,337	1,038,649,515
<b>Efectivo y equivalente al inicio del año</b>	<b>290,265,105</b>	<b>993,875,707</b>
<b>Efectivo y Equivalente al Final del Período</b>	<b>257,599,886</b>	<b>290,265,105</b>

G.1.

Carlos Luis Murillo Morales MBA  
Gerente General

Lic. Omar Martinez Martinez  
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez  
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2018 - 2017

**ANEXO N° 4.1**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.**  
**Coopemédicos, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Del 01 enero al 31 Diciembre del 2017**

(En colones sin céntimos)

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

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 31 Diciembre del 2018**

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
<b>Saldo al 01 de enero 2018</b>	<b>4,784,928,648</b>	<b>-74,610,700</b>	<b>571,641,572</b>	<b>273,339,895</b>	<b>5,555,299,415</b>
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 período				603,692,194	603,692,194
Reserva legal			60,369,219	-60,369,219	0
Otras reservas estatutarias			126,775,361	-126,775,361	0
Reservas voluntarias			60,369,219	-60,369,219	0
Aplicación Reservas			-43,780,496	-273,339,895	-317,120,391
Capital pagado ordinario	822,623,337				822,623,337
Capitalización de excedentes					0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		-25,698,121			-25,698,121
<b>Al 31 de Diciembre del 2018</b>	<b>5,607,551,985</b>	<b>-100,308,821</b>	<b>775,374,875</b>	<b>356,178,394</b>	<b>6,638,796,434</b>

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 31 de Diciembre del 2018 y 2017**  
En colones sin céntimos

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

**Información general.**

**A.1 Domicilio y forma legal.**

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

**A.2 País de constitución.**

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

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

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

**A.4 Nombre de la empresa controladora**

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

**A.5 Número de sucursales y agencias.**

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

**A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.**

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

**A.7 Dirección del sitio Web.**

La dirección del sitio web es [www.coopemedicos.fi.cr](http://www.coopemedicos.fi.cr)

**A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.**

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

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

**B.1 Información general.**

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

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

**B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo**

Se considera como efectivo y equivalente a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor de tres meses de conformidad con el párrafo 7 de la NIC 7 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 las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se considera crédito: los préstamos, el descuento de documento, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

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

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

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

**Acuerdo SUGEF 1-05:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Estimación Específica por categoría de riesgo:**

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación 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 historico**

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

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

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

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

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

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

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

Coopemédicos, R.L. al 31 de diciembre del 2018, 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	Dic.2018		Dic.2017	
		MONTO	Control	MONTO	Control
Coopeande7 R.L.	Al Costo	0	Minoritario	0	Minoritario
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopenae R.L.	Al Costo	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario
Sociedad Cooperativa RL	Al Costo	50,500,000	Minoritario	0	Mayoritario
Almacén Médico Cooperante, R.L.	Participación	168,056,339	Mayoritario	135,902,307	Mayoritario
<b>TOTAL</b>		<b>219,208,780</b>		<b>136,554,749</b>	

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

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

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

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

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

### B.11 Prestaciones legales

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

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

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

### B.12 Reserva legal

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

### B.13 Reservas estatutarias

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

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

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

### B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

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

### B.15 Método de contabilización de las absorciones o fusiones

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

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

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

### B.17 Reconocimiento de principales ingresos y gastos.

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

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

Los errores fundamentales son aquellos cuya importancia es tal que ya no se puede considerar que los estados financieros de uno o más períodos anteriores sean fiables a la fecha de su emisión. La corrección de errores fundamentales que se relacione con períodos anteriores debe constituir un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del período y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad. A menos que se imposibilite 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 períodos anteriores y que no tengan un efecto significativo en los estados financieros se corrigen en los resultados del período 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 Solidaritas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

### Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

### Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

### Norma Internacional de Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El Consejo ha establecido montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

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

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

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

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

### Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

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

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

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



### C- Notas información Estados Financieros.

#### Disponibilidades

##### C.1 Efectivo

	Dic.2018	Dic.2017
Dinero en cajas y bóvedas	9,279,947	14,952,812
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	225,737,057	262,057,472
<b>TOTALES</b>	<b>235,017,003</b>	<b>277,010,284</b>

##### C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Dic.2018	Dic.2017
Inversiones mantenidas para negociar	22,582,882	13,254,821
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País	5,905,054,067	5,954,578,887
Inversiones Restringidas	694,219,918	249,776,619
Productos por cobrar inversiones en valores	118,668,552	110,459,357
Estimación Para Inversiones en Valores	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>6,740,525,419</b>	<b>6,328,069,684</b>

##### C.3 Cartera de créditos.

	Dic.2018	Dic.2017
Cartera de Crédito Vigente	19,847,338,554	17,671,660,330
Cartera de Crédito Vencida	2,802,024,409	2,138,300,945
Cartera de Crédito en cobro judicial	293,788,330	151,278,111
Productos por cobrar	198,654,132	155,148,646
Estimación para créditos incobrables	-701,368,500	-613,490,944
<b>TOTALES</b>	<b>22,440,436,926</b>	<b>19,502,897,087</b>

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

	Dic.2018	Dic.2017
Estimación para créditos incobrables, anterior	-613,490,944	-538,096,899
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-150,764,299	-263,039,679
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	62,886,743	187,645,634
<b>TOTALES</b>	<b>-701,368,500</b>	<b>-613,490,944</b>

##### C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Dic.2018	Dic.2017
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	858,602,872	1,000,145,973
Congreso Médico	Pagaré	7,991,652	15,000,000
Consumo Infocoop	Pagaré	2,252,041,365	2,881,237,103
Consumo Infocoop2	Pagaré	851,236,060	0
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	90,007,430	126,087,156
Credi Escolar	Pagaré	43,834,994	64,856,435
Crédito Emergencia	Pagaré	92,907,116	108,997,248
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	269,205,298	233,572,979
Crédito Garantía Prendaria	Prendaria	0	11,177,597
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	3,236,866,028	905,244,142
Crédito Recursos C.M.C.	Pagaré	0	0
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,131,182,664	2,813,606,530
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	27,271,414	43,101,572
Credivacacional	Fiduciaria	15,153,843	27,676,079
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	17,637,702	22,439,977
Extra Multiuso	Fiduciaria	8,836,701	29,995,164
Financiamiento Vehículo	Prendaria	59,917,012	49,424,315
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	70,977,839	78,955,523
Paquete Funerario	Fiduciaria	5,080,815	6,449,087
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	57,238,437	100,452,998
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	1,184,543	4,684,563
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	62,108,733	88,672,664
Préstamo Más Capital	Capital social	1,151,353,878	1,062,478,752
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	3,159,769,645	3,615,528,199
Préstamo RCP	Fiduciaria	54,971,408	9,000,733
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	13,852,156	21,358,823
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	3,094,049	4,110,521
Préstamos Multiuso	<b>Fiduciaria</b>	4,571,894,374	3,977,492,532
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	375,985,358	463,498,076
Refundición	<b>Fiduciaria</b>	898,355,079	248,970,916
Refundición OP Directas	Fiduciaria	1,248,669,354	1,679,341,609
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	42,603,724	78,655,037
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	108,511,915	0
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	154,807,833	189,027,084
<b>TOTALES</b>		<b>22,943,151,293</b>	<b>19,961,239,386</b>



C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Dic.2018	Dic.2017
Capital social	1,178,625,292	1,105,580,323
Certif. a Plazo	3,131,182,664	2,813,606,530
Fiduciaria	7,310,339,773	6,544,106,135
Hipotecaria	6,927,428,865	5,173,297,501
Pagaré	4,278,419,250	4,163,593,986
Prendaria	117,155,450	161,054,910
<b>TOTALES</b>	<b>22,943,151,293</b>	<b>19,961,239,386</b>

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Dic.2018	Dic.2017
Consumo	15,898,566,979	14,626,886,974
Vehículo	117,155,450	161,054,910
Vivienda Residencial	6,927,428,865	5,173,297,501
<b>TOTALES</b>	<b>22,943,151,293</b>	<b>19,961,239,386</b>

### C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	Dic.2018		Dic.2017	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	19,431,966,723	97,719,250	16,941,977,213	107,041,975
Cartera A2	426,111,491	2,153,925	253,674,323	1,317,137
Cartera B1	1,003,032,474	32,974,765	1,825,869,595	56,852,156
Cartera B2	232,021,599	5,155,103	250,061,219	9,229,373
Cartera C1	39,639,705	10,451,502	9,133,669	2,521,785
Cartera C2	75,592,280	4,443,719	8,482,432	4,456,163
Cartera D	46,106,089	36,248,362	0	0
Cartera E	1,688,680,933	385,222,914	672,040,936	223,301,205
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>22,943,151,293</b>		<b>19,961,239,386</b>	
<b>TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA</b>		<b>574,369,540</b>		<b>404,719,794</b>
<b>TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA</b>		<b>701,368,500</b>		<b>613,490,944</b>
<b>EXCESO DE ESTIMACIÓN</b>		<b>126,998,959</b>		<b>208,771,151</b>

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Dic.2018	Dic.2017
Al día	19,847,338,554	17,671,660,330
De 1 a 30 Días	1,954,187,114	1,760,556,081
De 31 a 60 Días	713,059,918	292,553,090
De 61 a 90 Días	106,307,159	15,598,170
De 91 a 120 Días	21,438,210	46,944,488
De 121 a 180 Días	7,032,009	22,649,115
Más de 180 Días	0	0
Cobro judicial	293,788,330	151,278,111
<b>TOTALES</b>	<b>22,943,151,293</b>	<b>19,961,239,386</b>

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

CLASE	Dic.2018		Dic.2017	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,457	22,465,868,106	1,264	19,543,009,316
Grupo de interés económico	0	0	0	0
Grupo Vinculado	49	477,283,188	29	418,230,069
<b>TOTALES</b>	<b>1,506</b>	<b>22,943,151,293</b>	<b>1,293</b>	<b>19,961,239,386</b>

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

Cartera	Dic.2018		Dic.2017	
	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Grupo 1 (Mayor a €65 millones)	71	7,467,744,649	58	5,889,543,484
Grupo 2 (Menor a €65 millones)	1,435	15,475,406,645	1,235	14,071,695,902
<b>Total</b>	<b>1,506</b>	<b>22,943,151,293</b>	<b>1,293</b>	<b>19,961,239,386</b>

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

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

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

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

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017, la concentración por rango de clase de la cartera de crédito cuya amplitud definida por la equivalencia del 10% del capital social es:

**Ningún deudor de Coopemédicos iguala o supera el 10% del total del capital social de la cooperativa,**

**C.14 Monto, cantidad y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial.**

	Dic.2018	Dic.2017
Monto de préstamos	293,788,330	151,278,111
Cantidad de préstamos	19	7
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	1.28%	0.76%

**C.15 Operaciones con partes relacionadas.**

	Dic.2018	Dic.2017
Participación en el capital de otras empresas	219,208,780	136,554,749
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>219,208,780</b>	<b>136,554,749</b>
Ingresos por alquiler de edificio	7,500,000	6,000,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	Dic.2018	Dic.2017
Efectivo	461,000	425,000
Cuentas Corrientes	1,367,354	1,079,395
Cuentas por cobrar netas	140,249,676	119,325,884
Inventarios netos	170,291,642	205,945,092
Mobiliario y equipo neto	11,753,874	12,258,997
Otros activos	15,756,909	13,860,372
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>339,880,454</b>	<b>352,894,740</b>
Cuentas por pagar	120,621,539	195,053,198
Provisiones por pagar	3,744,504	5,194,931
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>124,366,042</b>	<b>200,248,130</b>
Capital social	80,050,000	35,050,000
Utilidades acumuladas	127,270,836	106,748,310
Utilidad del periodo	8,193,575	10,848,301
<b>PATRIMONIO</b>	<b>215,514,412</b>	<b>152,646,611</b>
Ventas	311,760,354	287,434,863
Costo de la mercadería vendida	-228,971,956	-208,140,227
<b>UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS</b>	<b>82,788,398</b>	<b>79,294,636</b>
Gastos operativos	76,929,880	69,611,249
Otros gastos	0	0
Otros ingresos	2,335,058	1,164,915
<b>UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>8,193,575</b>	<b>10,848,301</b>
Impuesto Sobre Renta 30%	2,458,073	3,254,490
<b>UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO</b>	<b>5,735,503</b>	<b>7,593,811</b>

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

**C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.**

	Dic.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
<b>TOTALES</b>	<b>477,283,188</b>	<b>629,948,963</b>	<b>35,668,530</b>	<b>91,861,860</b>

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

	Dic.2018	Dic.2017
<b>TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)</b>	<b>1,234,762,541</b>	<b>1,348,993,226</b>

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

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

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

### D.1 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

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

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

Inversiones comprometidas					Dic.2017	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	99,417,702	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	13,255,694	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	21/9/2016	22/9/2021	149,599,971	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/6/2015	12/12/2018	145,202,400	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	205,233,074	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	15/7/2015	12/12/2018	307,849,611	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/1/2017	10/7/2019	342,949,566	Reserva de Liquidez
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	11/3/2015	14/3/2018	249,871,206	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/3/2019	152,622,392	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/6/2016	10/3/2021	224,940,296	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/6/2016	10/3/2021	578,658,911	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/7/2016	7/9/2022	28,742,692	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/9/2019	129,911,391	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/4/2016	9/1/2019	148,739,999	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/5/2017	8/7/2020	143,613,548	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	21/6/2017	3/7/2019	174,828,843	Reserva de Liquidez
BCCR	8.09%	CRBCCR0B4908	18/10/2017	6/11/2019	99,885,340	Reserva de Liquidez
BCCR	5.85%	10500800.00%	22/12/2017	2/1/2018	490,402,007	Reserva de Liquidez
<b>TOTAL</b>					<b>3,685,724,641</b>	

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

	Dic.2018	Dic.2017	Causa
Cartera de Crédito	4,624,212,699	5,863,856,269	Cedida en Garantía

### E. Posición monetaria en moneda extranjera.

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

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

#### E.1 Valuación.

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

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

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

	Dic.2018	Dic.2017
Compra	604.39	566.42
Venta	611.75	572.56

#### E.3 Posición en moneda extranjera.

	Dic.2018		Dic.2017	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	570,071	344,545,030	626,981	355,134,792
Pasivo	522,634	315,874,568	588,431	333,298,852
<b>TOTAL</b>	<b>47,437</b>	<b>28,670,462</b>	<b>38,551</b>	<b>21,835,940</b>

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

	Dic.2018	Dic.2017
Número de acreedores	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	1,321,000,000	1,263,701,775

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

	Dic.2018		Dic.2017	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,211	255,806,884	2,018	364,692,523
A la Vista en dólares	67	74,607,540	56	63,274,535
A Plazo en colones	420	16,452,489,682	374	14,494,301,741
A Plazo en dólares	12	239,561,956	10	267,742,650
Ahorros especiales	2,039	1,343,258,756	1,863	1,329,274,349
Otras Obligaciones	5	694,219,918	1	249,776,619
<b>TOTAL</b>	<b>4,754</b>	<b>19,059,944,735</b>	<b>4,322</b>	<b>16,769,062,418</b>

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	432	694,641,475	384	667,668,530
<b>TOTAL F</b>	<b>4,754</b>	<b>19,754,586,210</b>	<b>4,322</b>	<b>17,436,730,948</b>

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

### ACTIVOS

#### Disponibilidades.

#### G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Dic.2018	Dic.2017
Dinero en cajas y bóvedas	9,279,947	14,952,812
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	225,737,057	262,057,472
Inversiones Mantenidas para Negociar	22,582,882	13,254,821
<b>TOTALES</b>	<b>257,599,886</b>	<b>290,265,105</b>



	Dic.2018	Dic.2017
<b>G.2 Inversiones en valores y depósitos.</b>		
Valores para reserva de liquidez en colones	3,796,396,594	3,685,724,641
Valores para reserva de liquidez en dólares	192,082,352	110,820,960
Inversiones en Sector Público no financieros del país	474,710,150	567,776,505
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	694,219,918	249,776,619
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	1,335,741,835	1,382,037,065.10
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	128,706,017	221,474,537
Productos por cobrar por inversiones	118,668,552	110,459,357
Estimación para inversiones	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>6,740,525,419</b>	<b>6,328,069,684</b>

	Dic.2018	Dic.2017
<b>G.3 Cartera de créditos.</b>		
Cartera de Crédito Vigente	19,847,338,554	17,671,660,330
Cartera de Crédito Vencida	2,802,024,409	2,138,300,945
Cartera de Crédito en cobro judicial	293,788,330	151,278,111
Productos por cobrar por cartera de crédito	198,654,132	155,148,646
Estimación para créditos incobrables	-701,368,500	-613,490,944
<b>TOTALES</b>	<b>22,440,436,926</b>	<b>19,502,897,087</b>

	Dic.2018	Dic.2017
<b>G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.</b>		
Otras cuentas por cobrar	8,685,334	4,116,997
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-2,504,556	-605,737
<b>TOTALES</b>	<b>6,180,778</b>	<b>3,511,260</b>

	Dic.2018	Dic.2017
<b>G.5 Bienes realizables.</b>		
Bienes adquiridos recuperación de pagos	336,992,056	256,705,625
Bienes adquiridos para la venta	0	0
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	-222,441,472	-69,930,133
<b>TOTALES</b>	<b>114,550,584</b>	<b>186,775,492</b>

	Dic.2018	Dic.2017
<b>G.6 Participación en el Capital de otras empresas.</b>		
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	219,006,640	136,352,608
<b>TOTALES</b>	<b>219,208,780</b>	<b>136,554,749</b>

### G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

	Dic.2018	Dic.2017
<b>G.7.1 Edificios</b>		
Saldo al inicio del periodo	915,283,154	725,863,473
Más: Aumentos	47,831,175	189,419,680
Menos: Disminuciones	-188,224,980	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<b>774,889,349</b>	<b>915,283,154</b>
Menos: Depreciación acumulada edificios	-185,226,486	-153,648,717
Valor en libros Edificios final del periodo	<b>589,662,863</b>	<b>761,634,437</b>

	Dic.2018	Dic.2017
<b>G.7.2 Mobiliario y Equipo</b>		
Saldo al inicio del periodo	119,391,115	106,423,148
Más: Aumentos	14,640,397	13,664,730
Menos: Disminuciones	-25,115,271	-696,763
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<b>108,916,241</b>	<b>119,391,115</b>
Menos: Depreciación acumulada	-71,841,856	-74,364,878
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	<b>37,074,385</b>	<b>45,026,237</b>



<b>G.7.3 Equipo de Cómputo</b>	<b>Dic.2018</b>	<b>Dic.2017</b>
Saldo al inicio del periodo	151,126,327	131,884,439
Más: Aumentos	54,585,026	19,545,730
Menos: Disminuciones	-30,838,513	-303,843
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	<b>174,872,840</b>	<b>151,126,327</b>
Menos: Depreciación acumulada	-99,868,112	-92,371,097
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	<b>75,004,728</b>	<b>58,755,229</b>

<b>G.7.4 Terrenos</b>	<b>Dic.2018</b>	<b>Dic.2017</b>
Saldo al inicio del periodo	313,681,680	313,681,680
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	<b>501,635,084</b>	<b>313,681,680</b>
Valor de Terrenos al final del periodo	<b>501,635,084</b>	<b>313,681,680</b>

<b>TOTALES G.7</b>	<b>1,203,377,059</b>	<b>1,179,097,583</b>
--------------------	----------------------	----------------------

<b>Resumen nota G.7</b>	<b>Dic.2018</b>	<b>Dic.2017</b>
Edificio	774,889,349	915,283,154
Mobiliario y equipo	108,916,241	119,391,115
Equipo de computación	174,872,840	151,126,327
<b>Sub total</b>	<b>1,058,678,430</b>	<b>1,185,800,596</b>
Depreciación acumulada	-356,936,454	-320,384,692
<b>TOTAL</b>	<b>701,741,975</b>	<b>865,415,903</b>
Terrenos	501,635,084	313,681,680
<b>TOTALES</b>	<b>1,203,377,059</b>	<b>1,179,097,583</b>

<b>G.8 Otros activos.</b>	<b>Dic.2018</b>	<b>Dic.2017</b>
Gastos pagados por anticipado	1,666,548	816,666
Cargos diferidos	22,930,173	9,111,243
Papelería y Útiles de oficina	15,817,692	7,955,483
Operaciones pendientes de imputación	0	0
Activos intangibles	354,499,310	229,962,244
Activos restringidos	147,828	147,828
<b>TOTALES</b>	<b>395,061,550</b>	<b>247,993,464</b>

<b>TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN</b>	<b>31,354,358,100</b>	<b>27,861,909,603</b>
<b>TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS</b>	<b>31,354,358,100</b>	<b>27,861,909,603</b>

### **PASIVOS**

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

	<b>Dic.2018</b>		<b>Dic.2017</b>	
	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto</b>
A la Vista en colones	2,211	255,806,884	2,018	364,692,523
A la Vista en dólares	67	74,607,540	56	63,274,535
A Plazo en colones	420	16,452,489,682	374	14,494,301,741
A Plazo en dólares	12	239,561,956	10	267,742,650
Ahorros especiales	2,039	1,343,258,756	1,863	1,329,274,349
Otras Obligaciones	5	694,219,918	1	249,776,619.25
<b>TOTAL</b>	<b>4,754</b>	<b>19,059,944,735</b>	<b>4,322</b>	<b>16,769,062,418</b>

<b>G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses</b>	432	694,641,475	384	667,668,530
<b>TOTAL NOTA G.9</b>	<b>4,754</b>	<b>19,754,586,210</b>	<b>4,322</b>	<b>17,436,730,948</b>



# Coopemédicos, R.L.

## Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2018 - 2017

### G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Dic.2018	Dic.2017
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	418,261,702	438,725,946
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	76,205,569	108,252,395
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	69,286,449	131,080,745
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	809,342,839	1,166,187,375
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	1,191,960,240	1,506,614,861
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	885,491,544	990,091,567
Línea Crédito BCR Op.5985819	500,000,000	0
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	20,767,119	21,058,481
<b>TOTALES</b>	<b>3,971,315,462</b>	<b>4,362,011,369</b>

### G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Dic.2018	Dic.2017
Cuentas por pagar Diversas	819,758,778	328,463,159
Provisiones	69,778,237	57,662,496
<b>TOTALES</b>	<b>889,537,015</b>	<b>386,125,655</b>

### G.12 Otros pasivos.

	Dic.2018	Dic.2017
Ingresos Diferidos	100,122,980	121,742,216
Cargos Financieros	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>100,122,980</b>	<b>121,742,216</b>
<b>TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN</b>	<b>24,715,561,666</b>	<b>22,306,610,189</b>
<b>TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS</b>	<b>24,715,561,666</b>	<b>22,306,610,189</b>

### PATRIMONIO

#### G.13 Capital Social.

	Dic.2018	Dic.2017
Capital social pagado	5,607,551,985	4,784,928,648
<b>TOTALES</b>	<b>5,607,551,985</b>	<b>4,784,928,648</b>

#### G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Dic.2018	Dic.2017
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	-62,353,766	83,073
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	-37,955,055	-74,693,773
<b>TOTALES</b>	<b>-100,308,821</b>	<b>-74,610,700</b>

#### G.15 Reservas Patrimoniales.

##### G.15.1 Reserva Legal

	Dic.2018	Dic.2017
Saldo al inicio del periodo	196,232,872	149,904,076
Más: Aumentos	60,369,219	46,328,796
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo	<b>256,602,091</b>	<b>196,232,872</b>

##### G.15.2 Reserva Educación

	Dic.2018	Dic.2017
Saldo al inicio del periodo	26,303,606	21,578,803
Más: Aumentos	35,901,908	23,164,398
Menos: Disminuciones	-31,674,350	-18,439,595
Saldo al final del periodo	<b>30,531,165</b>	<b>26,303,606</b>

##### G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Dic.2018	Dic.2017
Saldo al inicio del periodo	89,140,599	73,893,625
Más: Aumentos	36,785,381	29,710,202
Menos: Disminuciones	-12,120,546	-14,463,228
Saldo al final del periodo	<b>113,805,435</b>	<b>89,140,599</b>

##### G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

	Dic.2018	Dic.2017
Saldo al inicio del periodo	156,301,258	109,972,462
Más: Aumentos	60,369,219	46,328,796
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo	<b>216,670,478</b>	<b>156,301,258</b>



	Dic.2018	Dic.2017
<b>G.15.5 Reserva para Pasantía</b>		
Saldo al inicio del periodo	201,962	778,439
Más: Aumentos	10,013,922	0
Menos: Disminuciones	-10,175,152	-576,477
Saldo al final del periodo	<b>40,732</b>	<b>201,962</b>
<b>G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia</b>		
Saldo al inicio del periodo	64,795,844	41,631,446
Más: Aumentos	30,184,610	23,164,398
Menos: Disminuciones	0	0
Saldo al final del periodo	<b>94,980,453</b>	<b>64,795,844</b>
<b>G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo</b>		
Saldo al inicio del periodo	38,665,431	0
Más: Aumentos	30,184,610	38,665,431
Menos: Disminuciones	-6,105,520	0
Saldo al final del periodo	<b>62,744,521</b>	<b>38,665,431</b>
<b>TOTALES G.15</b>	<b>775,374,875</b>	<b>571,641,572</b>
<b>G.16 Excedentes acumulados</b>		
Excedentes acumulados	356,178,394	273,339,895
<b>TOTALES</b>	<b>356,178,394</b>	<b>273,339,895</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN</b>	<b>6,638,796,434</b>	<b>5,555,299,415</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS</b>	<b>6,638,796,434</b>	<b>5,555,299,415</b>

### NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

	Resultados Acumulados	
	Dic.2018	Dic.2017
<b>Ingresos.</b>		
<b>H.1 Ingresos financieros.</b>		
Por Disponibilidades	4,243,051	10,830,778
Por Inversiones en valores y depósitos	484,607,246	409,362,897
Por Cartera de créditos vigentes	3,721,961,628	3,232,992,555
Por Cartera de créditos vencidos	6,817,300	2,963,408
Por Diferencial cambiario	53,220,555	56,528,106
Por Otros ingresos financieros	28,247,641	42,401,549
<b>Total Ingresos financieros</b>	<b>4,299,097,422</b>	<b>3,755,079,292</b>
<b>H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:</b>		
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	16,324,099	4,411,857
Por Estimación cartera de crédito	6,257,986	32,619,140
Por Estimación de inversiones	0	0
<b>Total Otros ingresos</b>	<b>22,582,085</b>	<b>37,030,996</b>
<b>H.2 Otros ingresos.</b>		
Por Comisiones por servicios	76,760,908	66,581,136
Por Bienes realizables	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	41,933,354	34,438,294
Por Otros ingresos operativos	61,266,907	80,224,727
<b>Total Otros ingresos</b>	<b>179,961,169</b>	<b>181,244,157</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>4,501,640,676</b>	<b>3,973,354,445</b>
<b>H.3 Gastos financieros.</b>		
Por Obligaciones con el público	1,731,322,213	1,535,899,451
Por Otras obligaciones financieras	380,981,844	366,315,179
Por Diferencial cambiario	48,038,603	56,424,334
Por Otros gastos financieros	71,938,219	96,945,647
<b>Total Gastos financieros</b>	<b>2,232,280,880</b>	<b>2,055,584,611</b>
<b>H.4 Gastos por deterioro de activos.</b>		
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	162,027,728	267,809,490
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0
<b>Total Gastos financieros</b>	<b>162,027,728</b>	<b>267,809,490</b>

	Resultados Acumulados	
	Dic.2018	Dic.2017
<b>H.5 Otros gastos diversos.</b>		
Por Comisiones por Servicios	21,287,312	18,907,276
Por Bienes realizables	154,507,186	67,283,349
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0
Por Provisiones	24,526,683	25,720,208
Por Otros gastos operativos	47,852,875	43,091,226
<b>Total Otros gastos diversos</b>	<b>248,174,056</b>	<b>155,002,059</b>

	Resultados Acumulados	
	Dic.2018	Dic.2017
<b>H.6 Gastos de Administración.</b>		
Por Gastos del personal	656,387,857	552,249,400
Por Servicios externos	195,674,277	139,806,413
Por Movilidad y comunicaciones	31,751,997	26,860,429
Por Infraestructura	128,002,693	114,141,641
Por Gastos generales	213,062,369	177,119,764
<b>Total Gastos de administración</b>	<b>1,224,879,192</b>	<b>1,010,177,647</b>

Participaciones sobre la utilidad	30,586,626	21,492,682
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>3,897,948,483</b>	<b>3,510,066,488</b>
<b>H. Resultado del periodo</b>	<b>603,692,194</b>	<b>463,287,957</b>

**I. Cuentas de orden.**

	Dic.2018	Dic.2017
<b>I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.</b>		
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	290,103,578	223,563,454
	<b>290,103,578</b>	<b>223,563,454</b>

**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 más 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 más del cincuenta por ciento del total de la cartera de crédito según cuadro a continuación.

RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO					
Recuperación	Dic.2018		Dic.2017		
Planilla Tarjeta	145,052,554	0.63%	152,212,708		0.76%
Datafono	165,629,120	0.72%	53,066,130		0.27%
Ventanilla	11,064,396,019	49.66%	9,566,608,002		48.48%
Deducción de Planilla	11,238,884,658	48.99%	10,078,927,828		50.49%
<b>Total</b>	<b>22,943,151,293</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,961,239,386</b>		<b>100.00%</b>

### CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Diciembre del 2018

(En colones)

REPORTE: su\_calces\_gen.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 41,832,836.64	- 165,589,006.98	- 1,085,286,774.54	- 666,887,465.65	- 1,318,977,730.11	- 4,028,370,454.32	12,527,829,634.74	1,141,625,625.49	6,362,510,991.99
12110	Total Recuperacion de activo	234,741,166.77	1,689,082,419.98	373,661,202.63	359,697,870.29	604,030,437.18	1,693,163,677.34	23,676,800,418.85	1,141,625,625.49	29,772,802,818.53
12111	DISPONIBILIDADES	216,531,964.78								216,531,964.78
12113	Inversiones MN	18,209,201.99	1,299,937,223.08	250,998,203.89	230,278,744.75	210,339,652.36	882,623,187.59	3,522,079,154.74		6,414,465,428.40
12114	Cartera de Créditos MN		389,145,198.90	122,862,938.74	129,419,125.54	393,860,784.82	810,540,489.75	20,154,721,284.11	1,141,625,625.49	23,141,805,425.35
12120	Total Vencimientos de pasivo	276,574,003.41	1,854,671,426.96	1,458,947,977.17	1,026,585,335.94	1,923,008,167.29	5,721,534,131.66	11,148,970,784.11		23,410,291,826.54
12121	Obligaciones Con El Público MN	255,808,884.12	1,697,970,569.88	1,328,562,542.27	905,780,722.43	1,595,804,827.48	5,020,769,880.54	7,843,080,213.41		18,745,775,240.11
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		82,426,568.39	83,292,969.02	84,168,871.37	257,854,782.88	540,656,069.08	2,902,149,281.78		3,950,548,342.27
12124	Cargos por pagar MN	20,765,119.29	74,274,288.71	49,092,465.88	36,635,942.14	69,348,757.13	180,108,382.05	303,741,288.95		713,968,244.16

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	- 51,748,820.60	15,568,148.01	42,383,433.28	- 99,242,672.15	- 12,194,412.46	- 57,834,527.54	192,004,036.25	28,935,184.77
12210	Total Recuperacion de activo	22,858,718.90	15,568,148.01	64,746,602.37		3,833,343.57	45,534,180.52	192,004,036.25	344,545,029.62
12211	DISPONIBILIDADES	18,485,038.57							18,485,038.57
12213	Inversiones ME	4,373,880.33	15,568,148.01	64,746,602.37		3,833,343.57	45,534,180.52	192,004,036.25	326,059,991.05
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	74,607,539.59		22,363,169.11	99,242,672.15	16,027,756.03	103,368,708.08		315,609,844.85
12221	Obligaciones Con El Público ME	74,607,539.59		22,170,518.04	98,551,791.10	15,982,972.08	102,856,873.08		314,169,495.01
12224	Cargos por pagar ME	0.00		192,651.07	660,881.05	44,783.35	512,034.37		1,440,349.84

### CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Diciembre del 2017

(En colones)

REPORTE: su\_calces\_gen.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 117,215,431.81	- 592,448,399.84	- 898,365,219.22	- 636,762,590.82	- 2,113,380,659.67	- 2,280,709,450.68	11,011,473,520.30	528,297,974.21	4,900,889,742.47
12110	Total Recuperacion de activo	268,535,572.54	812,235,634.59	382,448,727.84	429,685,103.85	367,255,398.94	2,131,214,660.79	21,445,935,135.11	529,022,974.21	26,366,333,207.87
12111	DISPONIBILIDADES	256,870,488.96								256,870,488.96
12113	Inversiones MN	11,665,083.58	582,760,691.11	289,880,736.14	311,618,335.74	5,369,574.77	1,398,747,162.57	3,413,253,113.78		5,993,074,687.69
12114	Cartera de Créditos MN		229,474,943.48	112,787,991.70	118,066,788.11	361,885,824.17	732,467,508.22	18,032,682,021.33	529,022,974.21	20,116,388,031.22
12120	Total Vencimientos de pasivo	385,751,004.35	1,404,684,034.43	1,280,813,947.06	1,066,447,694.67	2,480,636,058.61	4,411,924,111.47	10,434,461,614.81	725,000.00	21,465,443,465.40
12121	Obligaciones Con El Público MN	384,692,523.37	1,337,770,547.77	1,142,785,325.96	952,334,126.13	2,168,595,638.93	3,838,980,460.40	6,634,886,610.87		16,438,045,233.16
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		66,913,486.66	67,625,408.81	68,345,055.19	209,431,574.09	439,375,591.53	3,489,261,771.99		4,340,952,888.24
12124	Cargos por pagar MN	21,058,480.98		70,403,212.29	45,788,513.34	102,608,845.58	135,588,059.54	310,313,232.18	725,000.00	686,445,344.00

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	- 41,545,002.18	- 16,562,245.41	- 14,776,606.37	- 31,413,099.98	- 43,615,176.49	- 34,565,788.66	204,313,859.49	21,835,940.40
12210	Total Recuperacion de activo	21,729,532.46				1,116,045.65	127,967,707.82	204,321,506.16	355,134,792.09
12211	DISPONIBILIDADES	20,139,795.43							20,139,795.43
12213	Inversiones ME	1,589,737.03				1,116,045.65	127,967,707.82	204,321,506.16	334,994,996.66
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	63,274,534.64	16,562,245.41	14,776,606.37	31,413,099.98	44,731,222.14	162,533,496.48	7,646.87	333,298,851.69
12221	Obligaciones Con El Público ME	63,274,534.64	16,562,245.41	14,745,453.27	31,195,893.03	43,870,618.73	161,388,441.67		331,017,184.75
12224	Cargos por pagar ME		0.00	31,153.10	217,206.95	860,603.41	1,185,054.81	7,646.87	2,281,666.94

### J.2 Riesgos de tasas de interés.

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

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

## Coopemédicos, R.L.

### REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Diciembre del 2018

(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	39,086,845,333.89	-410,663,330.77	-1,544,881,231.43	-4,388,684,739.44	-5,410,146,770.30	691,773,044.38	28,024,242,306.33
22110	Total Recuperacion de activo MN	41,752,486,069.29	1,969,662,392.40	250,000,000.00	260,870,802.50	252,174,683.05	5,541,152,023.18	50,026,345,970.42
22111	Inversiones MN	18,209,201.99	1,969,662,392.40	250,000,000.00	260,870,802.50	252,174,683.05	5,541,152,023.18	8,292,069,103.12
22112	Cartera de Créditos MN	41,734,276,867.30						41,734,276,867.30
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	2,665,640,735.40	2,380,325,723.17	1,794,881,231.43	4,649,555,541.94	5,662,321,453.35	4,849,378,978.80	22,002,103,664.09
22121	Obligaciones Con El Público MN	2,583,214,167.01	2,212,864,082.78	1,537,026,448.75	4,108,899,472.88	2,760,172,171.60	4,849,378,978.80	18,051,555,321.82
22123		82,426,568.39	167,461,640.39	257,854,782.68	540,656,069.06	2,902,149,281.75		3,950,548,342.27

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	-70,233,859.17	18,364,344.25	66,063,601.70	-170,182.62	4,214,774.10	318,231,371.26	336,470,049.52
22210	Total Recuperacion de activo ME	4,373,680.33	18,564,086.65	66,090,046.50		4,214,774.10	318,231,371.26	411,473,958.84
22211	Inversiones ME	4,373,680.33	18,564,086.65	66,090,046.50		4,214,774.10	318,231,371.26	411,473,958.84
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	74,607,539.50	199,742.40	26,444.80	170,182.62			75,003,909.32
22221	Obligaciones Con El Público ME	74,607,539.50	199,742.40	26,444.80	170,182.62			75,003,909.32

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

### Coopemédicos, R.L. REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Diciembre del 2017

(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	35,261,484,286.77	-1,331,767,255.84	-2,068,197,835.62	-3,433,177,102.58	-6,059,892,008.35	2,561,596,019.47	24,930,046,103.85
22110	Total Recuperacion de activo MN	36,189,136,213.31	584,183,972.13	269,660,736.14	358,695,570.60	46,090,000.00	6,317,534,241.39	43,765,300,733.57
22111	Inversiones MN	11,665,083.58	584,183,972.13	269,660,736.14	358,695,570.60	46,090,000.00	6,317,534,241.39	7,587,829,603.84
22112	Cartera de Créditos MN	36,177,471,129.73						36,177,471,129.73
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	927,651,926.54	1,915,951,227.97	2,337,858,571.76	3,791,872,673.18	6,105,982,008.35	3,755,938,221.92	18,835,254,629.72
22121	Obligaciones Con El Público MN	860,738,439.88	1,779,980,763.97	2,128,426,997.67	3,352,497,081.65	2,616,720,236.39	3,755,938,221.92	14,494,301,741.48
22123		66,913,486.66	135,970,464.00	209,431,574.09	439,375,591.53	3,489,261,771.96		4,340,952,888.24

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	1,589,737.03	-81,108.27	-77,452.45	-314,132.07	5,252,752.52	379,396,633.82	385,766,430.58
22210	Total Recuperacion de activo ME	1,589,737.03				5,252,752.52	379,396,633.82	386,239,123.37
22211	Inversiones ME	1,589,737.03				5,252,752.52	379,396,633.82	386,239,123.37
22220	Total Vencimientos de pasivo ME		81,108.27	77,452.45	314,132.07			472,692.79
22221	Obligaciones Con El Público ME		81,108.27	77,452.45	314,132.07			472,692.79

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

#### 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.

#### L. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

Carlos Luis Murillo Morales MBA  
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez  
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez  
Presidente Comité de Vigilancia

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