

**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 Marzo del 2019 y 2018

ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de Marzo del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Nota	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Disponibilidades	C.1	139,443,516	235,017,003	185,072,773
Efectivo		24,892,955	9,279,947	11,079,529
Entidades financieras del país		114,550,560	225,737,057	173,993,244
Inversiones en instrumentos financieros	C2, D1, D2, G.2	6,624,091,367	6,740,525,419	6,067,862,952
Mantenidas para negociar		57,017,022	22,582,882	75,026,492
Disponibles para la venta		6,459,273,225	5,905,054,067	5,728,520,653
Inversiones Restringidas		0	694,219,918	170,000,000
Productos por cobrar		107,801,120	118,668,552	94,315,807
(Estimación por deterioro)		0	0	0
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	22,971,336,339	22,440,436,926	20,648,315,859
Créditos vigentes		20,536,403,628	19,847,338,554	19,342,607,739
Créditos vencidos		2,689,463,310	2,802,024,409	1,652,672,465
Créditos en cobro judicial	C.14	293,566,704	293,788,330	150,629,732
Productos por cobrar		210,631,815	198,654,132	156,190,937
(Estimación por deterioro)	C.4	-758,729,118	-701,368,500	-653,785,014
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	6,387,425	6,180,778	2,827,199
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		347,563	1,223,993	215,868
Otras cuentas por cobrar		8,374,892	7,461,341	5,732,307
(Estimación por deterioro)		-2,335,029	-2,504,556	-3,120,976
Bienes realizables	G.5	78,774,575	114,550,584	154,667,980
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		336,992,056	336,992,056	256,705,625
Otros bienes realizables		0	0	0
(Estimación por deterioro)		-258,217,481	-222,441,472	-102,037,645
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	227,868,802	219,208,780	159,717,327
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,186,060,628	1,203,377,059	1,176,860,542
Otros activos	G.8	455,096,530	395,061,550	266,251,120
Cargos diferidos		21,598,205	22,930,173	8,577,059
Activos intangibles		351,794,656	354,499,310	240,664,983
Otros activos		81,703,669	17,632,067	17,009,079
TOTAL DE ACTIVOS		31,689,059,182	31,354,358,100	28,661,575,752

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS:

Obligaciones con el público

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

F.2 y F.3, G.9

Mar.2019 Dic.2018 Mar.2018

19,903,726,374	19,754,586,210	17,992,963,407
377,754,332	330,414,424	438,485,341
18,836,740,935	18,035,310,393	16,728,748,922
0	694,219,918	170,000,000

F.3 y G.9.2

689,231,107	694,641,475	655,729,144
-------------	-------------	-------------

Obligaciones con entidades financieras

A plazo
Cargos por pagar

G.10

3,712,186,814	3,971,315,462	4,147,769,083
3,692,479,050	3,950,548,342	4,127,678,870
19,707,764	20,767,119	20,090,213

Cuentas por pagar y provisiones

Otras cuentas por pagar diversas
Provisiones

G.11

1,297,460,046	889,537,015	715,482,307
1,209,435,366	819,758,778	649,482,836
88,024,681	69,778,237	65,999,472

Otros pasivos

Ingresos diferidos
Otros pasivos

G.12

99,151,305	100,122,980	118,832,068
99,151,305	100,122,980	118,832,068
0	0	0

TOTAL DE PASIVOS

25,012,524,539	24,715,561,666	22,975,046,866
-----------------------	-----------------------	-----------------------

PATRIMONIO

Capital social

Capital pagado

G.13

5,852,889,481	5,607,551,985	5,028,062,993
5,852,889,481	5,607,551,985	5,028,062,993

Ajustes al patrimonio

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

G.14

-74,165,845	-100,308,821	-76,107,408
-30,441,858	-62,353,766	-1,492,728
-43,723,987	-37,955,055	-74,614,680

Reservas patrimoniales

Resultado del periodo

G.15

G16, H

774,954,276	775,374,875	569,678,854
122,856,731	356,178,394	164,894,448

TOTAL DEL PATRIMONIO

6,676,534,643	6,638,796,434	5,686,528,886
----------------------	----------------------	----------------------

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

31,689,059,182	31,354,358,100	28,661,575,752
-----------------------	-----------------------	-----------------------

Otras Cuentas de Orden Deudoras

Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora

I.1

303,267,116	290,103,578	228,011,273
303,267,116	290,103,578	228,011,273

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N° 2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
 Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Por los Periodos Terminados al 31 de Marzo de los Años 2019 y 2018
 (En colones sin céntimos)

NOTAS	Resultados Acumulados	
	Mar.2019	Mar.2018
Ingresos financieros:		
Por disponibilidades	1,528,863	811,893
Por inversiones en instrumentos financieros	125,951,697	119,975,447
Por cartera de créditos	964,382,608	889,161,310
Por diferencial cambiario	14,094,361	6,810,986
Ingreso Diferido Comisión Créditos	5,681,212	5,963,248
Por ganancia por instrumentos financieros	11,220,416	1,334,154
Total de ingresos financieros	1,122,859,157	1,024,057,038
Gastos financieros:		
Por obligaciones con el público	464,076,746	399,686,486
Por obligaciones con financieras	94,224,199	102,225,089
Por diferencial cambiario	12,687,195	7,223,449
Por otros gastos financieros		
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar	13,601,292	13,780,046
Otros gastos financieros MN	1,290,962	417,165
Total de gastos financieros	585,880,393	523,332,235
Gastos por deterioro de activos	57,402,498	42,809,309
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	281,441	500,000
RESULTADO FINANCIERO	479,857,706	458,415,494
Otros ingresos de operación:		
Por comisiones por servicios	28,291,629	15,864,788
Por bienes realizables	0	0
Por participación en el capital de otras empresas	8,660,022	23,162,579
Por otros ingresos operativos	17,535,874	14,071,328
Total otros ingresos de operación	54,487,524	53,098,694
Otros gastos de operación:		
Por comisiones por servicios	5,783,036	4,687,660
Por bienes realizables	36,446,807	32,516,456
Por participación en el capital de otras empresas	0	0
Por provisiones	0	7,501,037
Por otros gastos operativos	17,930,891	10,752,281
Total otros gastos de operación	60,160,734	55,457,433
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	474,184,496	456,056,755
Gastos de administración:		
Por gastos del Personal	182,623,703	154,042,216
Por otros gastos de administración	163,156,413	126,429,928
Total Gastos de administración:	345,780,116	280,472,144
Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad	128,404,380	175,584,612
RESULTADO DEL PERIODO	128,404,380	175,584,612
Participaciones sobre la utilidad del periodo	5,547,649	10,690,163
Impuesto sobre la renta	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	122,856,731	164,894,448
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	31,911,908	-1,575,801
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-5,768,932	79,093
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	26,142,976	-1,496,708
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	148,999,707	163,397,740

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N° 3
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 enero al 31 Marzo del 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

<u>OPERACIÓN</u>	<u>Mar.2019</u>	<u>Mar.2018</u>
Resultado del periodo	122,856,731	164,894,448
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos.</u>	<u>158,367,015</u>	<u>102,180,147</u>
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	26,142,976	-1,496,708
Estimación deterioro inversiones	0	0
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones	57,360,618	40,294,070
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de cuentas por cobrar.	-169,526	2,515,239
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos	35,776,009	32,107,512
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos	18,246,444	8,336,976
Depreciaciones y amortizaciones	21,010,494	20,423,058
<u>Variación en los Activos (aumento), o disminución</u>	<u>-1,191,683,858</u>	<u>-963,599,891</u>
Valores negociables	-554,219,158	226,058,235
Cartera de crédito	-576,282,348	-1,184,670,550
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	876,431	700,110
Cuentas por cobrar	-913,552	-2,531,288
Bienes adquiridos en recuperación de pago	0	0
Bienes adquiridos para la venta	0	0
Productos por cobrar	-1,110,251	15,101,259
Otros activos	-60,034,980	-18,257,656
<u>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</u>	<u>1,231,005,640</u>	<u>953,150,338</u>
Obligaciones a la vista y a plazo	848,770,450	647,948,464
Otras cuentas por pagar y provisiones	389,676,588	321,019,676
Productos por Pagar	-6,469,723	-12,907,654
Otros Pasivos	-971,675	-2,910,148
<u>Flujos netos de efectivo por actividades de operación</u>	<u>320,545,527</u>	<u>256,625,042</u>
<u>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</u>	<u>-12,354,086</u>	<u>-41,348,596</u>
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-3,694,064	-18,186,017
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	-8,660,022	-23,162,579
<u>Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión</u>	<u>308,191,441</u>	<u>215,276,446</u>
<u>Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento</u>	<u>-369,330,790</u>	<u>-245,442,286</u>
Pago de reservas	-420,599	-1,962,719
Pago de dividendos	-356,178,394	-273,339,895
Obligaciones con entidades financieras	480,676,740	0
Obligaciones con entidades no financieras	-738,746,032	-213,274,018
Aportes de capital recibidos en efectivo	245,337,496	243,134,345
<u>Efectivo y equivalente al inicio del año</u>	<u>257,599,886</u>	<u>290,265,105</u>
Efectivo y Equivalente al Final del Período	196,460,537	260,099,265

G.1.

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

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 Marzo del 2018

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2018	4,784,928,648	-74,610,700	571,641,572	0	5,281,959,520
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta					0
Devolución de aportes					0
Excedentes acumulados periodo				164,894,448	164,894,448
Aplicación Otras reservas estatutarias			-1,962,719	0	-1,962,719
Capital pagado ordinario	243,134,345				243,134,345
Capitalización de excedentes				0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		-1,496,708			-1,496,708
Al 31 de Marzo del 2018	5,028,062,993	-76,107,408	569,678,854	164,894,448	5,686,528,886

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 Marzo del 2019

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2019	5,607,551,985	-100,308,821	775,374,875	0	6,282,618,040
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.					0
Devolución de aportes					0
Otros (devolución de aportes, usos de reservas)					0
Excedentes acumulados periodo				122,856,731	122,856,731
Aplicación Otras reservas estatutarias			-420,599	0	-420,599
Capital pagado ordinario	245,337,496				245,337,496
Capitalización de excedentes					0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		26,142,976			26,142,976
Al 31 de Marzo del 2019	5,852,889,481	-74,165,845	774,954,276	122,856,731	6,676,534,643

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 Marzo del 2019 y 2018

En colones sin céntimos

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

Información general.

A.1 Domicilio y forma legal.

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

A.2 País de constitución.

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

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

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

A.4 Nombre de la empresa controladora

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

A.5 Número de sucursales y agencias.

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

A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

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

A.7 Dirección del sitio Web.

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

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 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 CINIF), considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

B.3 Inversiones

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

B.3.1 Inversiones negociables:

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

B.3.2 Inversiones disponibles para la venta:

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Estimación Específica por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación Específica sobre la parte descubierta	Porcentaje de Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación
B1	5%	0,50%
B2	10%	0,50%
C1	25%	0,50%
C2	50%	0,50%
D	75%	0,50%
E	100%	0,50%

Para los deudores clasificados en Categoría E, porque su comportamiento de pago histórico se encuentra en nivel 3, y son deudores del grupo 2, se calcula el monto mínimo de estimación específica según la siguiente tabla:

Morosidad en la Cooperativa	Porcentaje de estimación Específica sobre la parte descubierta	Porcentaje de Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación	Capacidad de Pago
Igual o menor a 30 días	20%	0,50%	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,50%	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

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

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

Análisis del comportamiento de pago 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 2016, para el cálculo de las estimaciones por deterioro, se acogió en parte a la gradualidad establecida en el transitorio #XII, apéndice b referente a las estimaciones genéricas y específicas sobre la parte cubierta de la Norma 1-05.

Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

Para el cumplimiento de dicha fórmula, la entidad debe determinar el monto de la estimación contracíclica aplicable "Pccit", multiplicando el porcentaje de estimación contracíclica requerido "Ecc%", 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%" 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%".

B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

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

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

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

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

B.6 Bienes realizables

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

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

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

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

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

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

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

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



B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

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

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

Estas inversiones están constituidas por las participaciones en otras empresas. **Coopemédicos, R.L.** tiene participación del capital social de Fecoopse, R.L., Coopemep, R.L., 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	Mar.2019		Dic.2018		Mar.2018	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Coopeande7 R.L.	Al Costo	0	Minoritario	0	Minoritario	0	Minoritario
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopenae R.L.	Al Costo	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario
Sociedad Cooperativa RL	Al Costo	50,500,000	Minoritario	50,500,000	Minoritario	0	Mayoritario
Almacén Médico Cooperante, R.L.	Participación	176,716,361	Mayoritario	168,056,339	Mayoritario	159,064,886	Mayoritario
TOTAL		227,868,802		219,208,780		159,717,327	

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

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

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

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

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

B.11 Prestaciones legales

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

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

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

B.12 Reserva legal

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

B.13 Reservas estatutarias

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

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

I) Reservas obligatorias	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Reserva legal	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva de educación	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva de bienestar social	6.00%	6.00%	6.00%
II) Reservas voluntarias			
Reserva patrimonial	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%	5.00%
III) Participación sobre excedentes			
Cenecoop, R.L.	2.50%	2.50%	2.50%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%

B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

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

B.15 Método de contabilización de las absorciones o fusiones

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

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

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

B.17 Reconocimiento de principales ingresos y gastos.

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

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

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

B. 18 Estado de flujos de efectivo.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

La normativa contable establecida por la Sugef, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos por Intereses.

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del período los costos de financiamiento como tratamiento alternativo aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

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

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

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidarias, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

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

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

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

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Dinero en cajas y bóvedas	24,892,955	9,279,947	11,079,529
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	114,550,560	225,737,057	173,993,244
TOTALES	139,443,516	235,017,003	185,072,773

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Inversiones mantenidas para negociar	57,017,022	22,582,882	75,026,492
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País	6,459,273,225	5,905,054,067	5,728,520,653
Inversiones Restringidas	0	694,219,918	170,000,000
Productos por cobrar inversiones en valores	107,801,120	118,668,552	94,315,807
Estimación Para Inversiones en Valores	0	0	0
TOTALES	6,624,091,367	6,740,525,419	6,067,862,952

C.3 Cartera de créditos.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Cartera de Crédito Vigente	20,536,403,628	19,847,338,554	19,342,607,739
Cartera de Crédito Vencida	2,689,463,310	2,802,024,409	1,652,672,465
Cartera de Crédito en cobro judicial	293,566,704	293,788,330	150,629,732
Productos por cobrar	210,631,815	198,654,132	156,190,937
Estimación para créditos incobrables	-758,729,118	-701,368,500	-653,785,014
TOTALES	22,971,336,339	22,440,436,926	20,648,315,859

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

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Estimación para créditos incobrables, anterior	-701,368,500	-613,490,944	-613,490,944
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-267,853,442	-150,764,299	-40,294,070
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	210,492,824	62,886,743	0
TOTALES	-758,729,118	-701,368,500	-653,785,014

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	42,151,498	42,603,724	70,125,578
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	288,133,199	269,205,298	231,981,354
Refundición OP Directas	Fiduciaria	1,170,543,404	1,248,669,354	1,536,150,077
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	3,039,873,907	3,131,182,664	2,815,339,252
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	16,271,392	17,637,702	21,360,559
Crédito Emergencia	Pagaré	86,229,517	92,907,116	130,497,200
Préstamos Por Garantia Real	Hipotecaria	363,846,862	375,985,358	447,808,785
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	4,755,679,768	4,571,894,374	4,001,384,594
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	25,202,972	27,271,414	37,557,853
Financiamiento Vehículo	Prendaria	71,132,598	59,917,012	43,901,353
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	55,366,914	57,238,437	79,295,159
Crédito Recursos C.M.C.	Pagaré	0	0	0
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	2,805,108	3,094,049	3,921,668
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	1,000,060	1,184,543	3,034,978
Crédito Garantía Prendaria	Prendaria	0	0	0
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	69,417,308	70,977,839	77,110,844
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	153,692,494	154,807,833	187,605,531
Consumo Infocoop	Pagaré	2,169,623,160	2,252,041,365	2,702,596,242
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	837,110,347	858,602,872	978,458,322
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	56,412,391	62,108,733	80,592,846
Prestamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	3,119,149,477	3,159,769,645	3,444,388,235
Prestamo Más Capital	Capital social	1,145,234,261	1,151,353,878	1,077,796,740
Préstamo RCP	Fiduciaria	48,488,537	54,971,408	21,991,638
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	85,129,014	90,007,430	120,766,169
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	10,510,376	13,852,156	20,122,324
Credivacacional	Fiduciaria	12,793,958	15,153,843	21,728,785
Paquete Funerario	Fiduciaria	4,719,144	5,080,815	6,118,434
Credi Escolar	Pagaré	39,836,875	43,834,994	62,557,435
Refundición	Fiduciaria	1,002,512,278	896,355,079	360,864,949
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	3,699,747,890	3,236,866,028	1,827,499,894
Congreso Médico	Pagaré	7,679,835	7,991,652	14,689,992
Consumo Infocoop2	Pagaré	790,124,970	851,236,060	698,805,714
Préstamos Más Capital Premium	Pagaré	42,219,002	0	0
Extra Multiuso	Fiduciaria	7,604,963	8,836,701	19,857,433
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	299,190,164	108,511,915	0
TOTALES		23,519,433,642	22,943,151,293	21,145,909,936

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Capital social	1,170,437,233	1,178,625,292	1,115,354,593
Certif. a Plazo	3,039,873,907	3,131,182,664	2,815,339,252
Fiduciaria	7,516,759,946	7,310,339,773	6,513,484,405
Hipotecaria	7,336,436,722	6,927,428,865	5,907,302,445
Pagaré	4,329,426,322	4,278,419,250	4,671,232,728
Prendaria	126,499,511	117,155,450	123,196,512
TOTALES	23,519,433,642	22,943,151,293	21,145,909,936

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Consumo	16,056,497,408	15,898,566,979	15,115,410,979
Vehículo	126,499,511	117,155,450	123,196,512
Vivienda Residencial	7,336,436,722	6,927,428,865	5,907,302,445
TOTALES	23,519,433,642	22,943,151,293	21,145,909,936

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	Mar.2019		Dic.2018		Mar.2018	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	19,405,896,483	97,596,373	19,431,966,723	97,719,250	17,586,020,894	120,359,863
Cartera A2	734,773,846	3,710,903	426,111,491	2,153,925	344,750,344	2,938,803
Cartera B1	759,504,976	25,681,912	1,003,032,474	32,974,765	1,971,916,652	50,155,992
Cartera B2	60,439,667	3,392,352	232,021,599	5,155,103	93,639,379	5,166,724
Cartera C1	295,479,212	44,358,096	39,639,705	10,451,502	241,967,270	24,038,013
Cartera C2	67,788,071	357,987	75,592,280	4,443,719	7,667,391	4,111,638
Cartera D	8,635,142	6,914,062	46,106,089	36,248,362	120,528,132	26,933,392
Cartera E	2,186,916,244	519,695,527	1,688,680,933	385,222,914	779,419,875	248,735,149
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	23,519,433,642		22,943,151,293		21,145,909,936	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	701,707,212	-	574,369,540	-	482,439,575
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	-	758,729,118	574,369,540.24	701,368,500	-	653,785,014
EXCESO DE ESTIMACIÓN		57,021,905		126,998,959		171,345,439

C.9 Cartera de crédito por morosidad.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Al día	20,536,403,628	19,847,338,554	19,342,607,739
De 1 a 30 Días	1,882,550,309	1,954,187,114	1,265,448,715
De 31 a 60 Días	425,683,283	713,059,918	230,349,520
De 61 a 90 Días	336,863,640	106,307,159	105,320,386
De 91 a 120 Días	7,514,311	21,438,210	27,660,899
De 121 a 180 Días	36,851,767	7,032,009	17,520,697
Más de 180 Días	0	0	6,372,248
Cobro judicial	293,566,704	293,788,330	150,629,732
TOTALES	23,519,433,642	22,943,151,293	21,145,909,936

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

CLASE	Mar.2019		Dic.2018		Mar.2018	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,464	23,028,551,936.68	1,457	22,465,868,105.92	1,349	20,800,204,469.42
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	44	490,881,705	49	477,283,188	30	345,705,467
TOTALES	1,508	23,519,433,642	1,506	22,943,151,293	1,379	21,145,909,936

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

Cartera	Mar.2019		Dic.2018		Mar.2018	
	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Grupo 1 (Mayor a €65 millones)	74	7,810,208,264	71	7,467,744,649	60	6,261,091,416
Grupo 2 (Menor a €65 millones)	1,434	15,709,225,377	1,435	15,475,406,645	1,289	14,884,818,520
Total	1,508	23,519,433,642	1,506	22,943,151,293	1,349	21,145,909,936



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 Marzo del 2019 y 2018, la concentración por rango de clase de la cartera de crédito cuya amplitud definida por la equivalencia del 10% del capital social es:

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

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

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Monto de préstamos	293,566,704	293,788,330	150,629,732
Cantidad de préstamos	19	19	7
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	1.25%	1.28%	0.71%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Participación en el capital de otras empresas	227,868,802	219,208,780	159,717,327
TOTAL ACTIVOS	227,868,802	219,208,780	159,717,327
Ingresos por alquiler de edificio	3,000,000	7,500,000	1,500,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Efectivo	663,707	461,000	375,000
Cuentas Corrientes	11,371,330	1,367,354	11,529,632
Cuentas por cobrar netas	130,491,178	140,249,676	127,937,611
Inventarios netos	186,441,700	170,291,642	175,415,923
Mobiliario y equipo neto	12,039,453	11,753,874	12,023,473
Otros activos	11,363,996	15,756,909	13,097,217
TOTAL ACTIVOS	352,371,364	339,880,454	340,378,857
Cuentas por pagar	115,519,385	120,621,539	168,039,140
Provisiones por pagar	8,966,107	3,744,504	5,874,870
TOTAL PASIVOS	124,485,492	124,366,042	173,914,009
Capital social	80,050,000	80,050,000	62,230,108
Utilidades acumuladas	127,270,836	127,270,836	79,568,202
Utilidad del periodo	20,565,035	8,193,575	24,666,538
PATRIMONIO	227,885,872	215,514,412	166,464,848
Ventas	660,341,795	311,760,354	604,633,412
Costo de la mercadería vendida	-486,447,358	-228,971,956	-442,410,315
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	173,894,436	82,788,398	162,223,097
Gastos operativos	157,652,853	76,929,880	138,902,449
Otros gastos		0	0
Otros ingresos	4,323,451	2,335,058	1,345,890
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	20,565,035	8,193,575	24,666,538
Impuesto Sobre Renta 30%	6,169,511	2,458,073	7,399,961
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	14,395,525	5,735,503	17,266,576

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.

		Mar.2019			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		234,450,650	520,533,584	9,625,479	25,503,417
Comité de Vigilancia		46,391,043	34,577,182	6,761,765	22,074,160
Comité de Educación		87,309,741	5,000,000	6,064,503	15,156,623
Personal Administrativo		122,730,270	53,298,473	25,851,144	33,355,322
TOTALES		490,881,705	613,409,239	48,302,891	96,089,522

C.18 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

		Dic.2018			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		234,123,113	525,736,804	5,342,346	25,084,075
Comité de Vigilancia		52,186,277	34,577,182	6,273,333	21,773,660
Comité de Educación		87,951,615	5,000,000	5,478,894	14,824,123
Personal Administrativo		103,022,183	64,634,977	18,573,958	30,180,002
TOTALES		477,283,188	629,948,963	35,668,530	91,861,860

		Mar.2018			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		151,953,839	714,129,455	12,081,291	25,717,289
Comité de Vigilancia		22,396,733	126,681,150	3,889,776	14,032,670
Comité de Educación		78,168,250	5,000,000	8,545,380	9,883,519
Personal Administrativo		93,186,644	50,130,073	3,862,902	25,826,424
TOTALES		345,705,467	895,940,677	28,379,350	75,459,902

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)	1,248,683,357	1,234,762,541	1,345,485,396

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					Mar.2019	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/6/2016	10/3/2021	576,607,569	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/6/2016	10/3/2021	224,142,884	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	13/3/2018	7/9/2022	28,414,844	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/9/2019	128,274,711	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	16/1/2017	10/7/2019	353,509,814	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/5/2017	8/7/2020	146,805,068	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	19/6/2017	3/7/2019	179,424,999	Reserva de Liquidez
BCCR	8.09%	CRBCCR0B4908	18/10/2017	6/11/2019	100,001,786	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/6/2016	10/3/2021	95,209,784	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	13/3/2018	7/9/2022	126,851,984	Reserva de Liquidez
BCCR	8.49%	CRBCCR0B4940	13/3/2018	29/4/2020	126,125,000	Reserva de Liquidez
BCCR	8.49%	CRBCCR0B4940	13/3/2018	29/4/2020	252,250,000	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	4/7/2018	28/10/2020	111,356,919	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	4/7/2018	28/10/2020	151,163,238	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	4/7/2018	28/10/2020	180,136,192	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	4/7/2018	28/10/2020	20,155,098	Reserva de Liquidez
BCCR	8.75%	CRBCCR0B4981	4/7/2018	28/10/2020	186,434,660	Reserva de Liquidez
BCCR	8.57%	CRBCCR0B4866	12/12/2018	2/9/2020	91,624,287	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	9/1/2019	28/4/2021	225,002,234	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	9/1/2019	28/4/2021	100,000,993	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	9/1/2019	28/4/2021	55,000,546	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	9/1/2019	28/4/2021	50,000,497	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	9/1/2019	28/4/2021	55,000,546	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	9/1/2019	28/4/2021	55,000,546	Reserva de Liquidez
BCCR	8.63%	CRBCCR0B5004	9/1/2019	28/4/2021	150,001,490	Reserva de Liquidez
BCCR	5.29%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	101,170,472	Reserva de Liquidez
BCCR	5.29%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	13,489,396	Reserva de Liquidez
BCCR	5.29%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	152,237,471	Reserva de Liquidez
BCCR	3.04%	BONIFANCO CENTRAL DE COSTA RICA	29/3/2019	1/4/2019	572,995,538	Reserva de Liquidez
TOTAL					4,608,388,566	

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

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

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

Inversiones comprometidas					Mar.2018	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	5.38%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	99,763,773	Reserva de Liquidez
BCCR	5.38%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	13,301,836	Reserva de Liquidez
BCCR	5.38%	CRBCCR0B3207	21/9/2016	22/9/2021	150,120,725	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/6/2015	12/12/2018	144,952,651	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	204,880,072	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	15/7/2015	12/12/2018	307,320,108	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/1/2017	10/7/2019	344,505,597	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/3/2019	151,598,220	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/6/2016	10/3/2021	222,609,717	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/6/2016	10/3/2021	572,663,497	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	17/1/2018	10/3/2021	94,558,537	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/7/2016	7/9/2022	28,804,908	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/9/2019	129,408,809	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/4/2016	9/1/2019	148,088,651	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/5/2017	8/7/2020	143,859,186	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	21/6/2017	3/7/2019	175,474,777	Reserva de Liquidez
BCCR	8.09%	CRBCCR0B4908	18/10/2017	6/11/2019	99,534,857	Reserva de Liquidez
BCCR	8.49%	CRBCCR0B4940	14/3/2018	29/4/2020	125,094,304	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	14/3/2018	7/9/2022	128,593,339	Reserva de Liquidez
BCCR	3.27%	107186	27/3/2018	2/4/2018	379,392,607	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,664,526,168	

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

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018	Causa
Cartera de Crédito	4,421,120,868	4,624,212,699	5,510,946,119	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:

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Compra	596.04	604.39	562.40
Venta	602.36	611.75	569.31

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Mar.2019		Dic.2018		Mar.2018	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	550,202	327,942,652	570,071	344,545,030	701,431	394,484,654
Pasivo	487,464	290,547,839	522,634	315,874,568	598,987	336,870,060
TOTAL	62,739	37,394,813	47,437	28,670,462	102,444	57,614,594

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

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Número de acreedores	1	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	1,524,000,000	1,321,000,000	1,267,250,775

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

	Mar.2019		Dic.2018		Mar.2018	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,245	326,105,701	2,211	255,806,884.12	2,126	407,540,316.06
A la Vista en dólares	69	51,648,630	67	74,607,539.50	60	30,945,025.18
A Plazo en colones	413	17,046,736,440	420	16,452,489,681.89	390	15,093,941,685.45
A Plazo en dólares	13	237,291,684	12	239,561,955.51	11	303,216,098.46
Ahorros especiales	2,882	1,552,712,811	2,039	1,343,258,755.81	2,704	1,331,591,137.87
Otras Obligaciones	0	0	5	694,219,918.29	1	170,000,000.00
TOTAL	5,622	19,214,495,267	4,754	19,059,944,735.12	5,292	17,337,234,263.02

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	426	689,231,107	432	694,641,475	401	655,729,144
TOTAL F	5,622	19,903,726,374	4,754	19,754,586,210	5,292	17,992,963,407

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Dinero en cajas y bóvedas	24,892,955	9,279,947	11,079,529
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	114,550,560	225,737,057	173,993,244
Inversiones Mantenedas para Negociar	57,017,022	22,582,882	75,026,492
TOTALES	196,460,537	257,599,886	260,099,265

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Valores para reserva de liquidez en colones	4,608,388,565	3,796,396,594	3,664,526,168
Valores para reserva de liquidez en dólares	251,764,611	192,082,352	112,558,047
Inversiones en Sector Público no financieros del país	985,963,329	474,710,150	647,988,415
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	0	694,219,918	170,000,000
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	612,901,272	1,335,741,835	1,105,080,224.91
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	57,272,470	128,706,017	273,394,290
Productos por cobrar por inversiones	107,801,120	118,668,552	94,315,807
Estimación para inversiones	0	0	0
TOTALES	6,624,091,367	6,740,525,419	6,067,862,952

G.3 Cartera de créditos.	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Cartera de Crédito Vigente	20,536,403,628	19,847,338,554	19,342,607,739
Cartera de Crédito Vencida	2,689,463,310	2,802,024,409	1,652,672,465
Cartera de Crédito en cobro judicial	293,566,704	293,788,330	150,629,732
Productos por cobrar por cartera de crédito	210,631,815	198,654,132	156,190,937
Estimación para créditos incobrables	-758,729,118	-701,368,500	-653,785,014
TOTALES	22,971,336,339	22,440,436,926	20,648,315,859

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Otras cuentas por cobrar	8,722,455	8,685,334	5,948,175
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-2,335,029	-2,504,556	-3,120,976
TOTALES	6,387,425	6,180,778	2,827,199

G.5 Bienes realizables.	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Bienes adquiridos recuperación de pagos	336,992,056	336,992,056	256,705,625
Bienes adquiridos para la venta	0	0	0
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	-258,217,481	-222,441,472	-102,037,645
TOTALES	78,774,575	114,550,584	154,667,980

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	227,666,662	219,006,640	159,515,187
TOTALES	227,868,802	219,208,780	159,717,327

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
G.7.1 Edificios			
Saldo al inicio del periodo	774,889,349	915,283,154	915,283,154
Más: Aumentos	2,890,134	47,831,175	0
Menos: Disminuciones	0	-188,224,980	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	777,779,483	774,889,349	915,283,154
Menos: Depreciación acumulada edificios	-193,219,028	-185,226,486	-161,543,159
Valor en libros Edificios final del periodo	584,560,454	589,662,863	753,739,995

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Saldo al inicio del periodo	108,916,241	119,391,115	119,391,115
Más: Aumentos	746,900	14,640,397	7,906,175
Menos: Disminuciones	-306,000	-25,115,271	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	109,357,141	108,916,241	127,297,290
Menos: Depreciación acumulada	-76,026,220	-71,841,856	-79,273,134
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	33,330,921	37,074,385	48,024,156

G.7.3 Equipo de Cómputo	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Saldo al inicio del periodo	174,872,840	151,126,327	151,126,327
Más: Aumentos	1,700,030	54,585,026	15,080,252
Menos: Disminuciones	-1,337,000	-30,838,513	-4,800,410
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	175,235,870	174,872,840	161,406,169
Menos: Depreciación acumulada	-108,701,700	-99,868,112	-99,991,457
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	66,534,169	75,004,728	61,414,712

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

TOTALES G.7	1,186,060,628	1,203,377,059	1,176,860,542
--------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Resumen nota G.7	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Edificio	777,779,483	774,889,349	915,283,154
Mobiliario y equipo	109,357,141	108,916,241	127,297,290
Equipo de computación	175,235,870	174,872,840	161,406,169
Sub total	1,062,372,494	1,058,678,430	1,203,986,613
Depreciación acumulada	-377,946,949	-356,936,454	-340,807,750
TOTAL	684,425,545	701,741,975	863,178,863
Terrenos	501,635,084	501,635,084	313,681,680
TOTALES	1,186,060,628	1,203,377,059	1,176,860,542

G.8 Otros activos.	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Gastos pagados por anticipado	5,055,155	1,666,548	1,267,859
Cargos diferidos	21,598,205	22,930,173	8,577,059
Papelería y Útiles de oficina	76,500,687	15,817,692	15,593,392
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Activos intangibles	351,794,656	354,499,310	240,664,983
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
TOTALES	455,096,530	395,061,550	266,251,120

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	31,689,059,182	31,354,358,100	28,661,575,752
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	31,689,059,182	31,354,358,100	28,661,575,752

PASIVOS

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

	Mar.2019		Dic.2018		Mar.2018	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,245	326,105,701	2,211	255,806,884	2,126	407,540,316
A la Vista en dólares	69	51,648,630	67	74,607,540	60	30,945,025
A Plazo en colones	413	17,046,736,440	420	16,452,489,682	390	15,093,941,685
A Plazo en dólares	13	237,291,684	12	239,561,956	11	303,216,098
Ahorros especiales	2,882	1,552,712,811	2,039	1,343,258,756	2,704	1,331,591,138
Otras Obligaciones	1	0	1	694,219,918	0	170,000,000
TOTAL	5,623	19,214,495,267	4,750	19,059,944,735	5,291	17,337,234,263

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	426	689,231,107	432	694,641,475	401	655,729,144
TOTAL NOTA G.9	5,623	19,903,726,374	4,750	19,754,586,210	5,291	17,992,963,407

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Línea Crédito BCR Op.5985819	480,676,740	500,000,000	0
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	412,752,304	418,261,702	433,836,635
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	67,604,169	76,205,569	100,581,200
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	52,700,799	69,286,449	116,288,761
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	713,565,415	809,342,839	1,080,767,863
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	1,107,506,630	1,191,960,240	1,431,294,542
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	857,672,994	885,491,544	964,909,869
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	19,707,764	20,767,119	20,090,213
TOTALES	3,712,186,814	3,971,315,462	4,147,769,083

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Cuentas por pagar Diversas	1,209,435,366	819,758,778	649,482,836
Provisiones	88,024,681	69,778,237	65,999,472
TOTALES	1,297,460,046	889,537,015	715,482,307

G.12 Otros pasivos.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Ingresos Diferidos	99,151,305	100,122,980	118,832,068
Cargos Financieros	0	0	0
TOTALES	99,151,305	100,122,980	118,832,068
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	25,012,524,539	24,715,561,666	22,975,046,866
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	25,012,524,539	24,715,561,666	22,975,046,866

PATRIMONIO
G.13 Capital Social.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Capital social pagado	5,852,889,481	5,607,551,985	5,028,062,993
TOTALES	5,852,889,481	5,607,551,985	5,028,062,993

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	-30,441,858	-62,353,766	-1,492,728
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	-43,723,987	-37,955,055	-74,614,680
TOTALES	-74,165,845	-100,308,821	-76,107,408

G.15 Reservas Patrimoniales.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
G.15.1 Reserva Legal			
Saldo al inicio del periodo	256,602,091	196,232,872	196,232,872
Más: Aumentos	0	60,369,219	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	256,602,091	256,602,091	196,232,872

G.15.2 Reserva Educación

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Saldo al inicio del periodo	30,531,165	26,303,606	26,303,606
Más: Aumentos	2,478,796	35,901,908	0
Menos: Disminuciones	-7,220,335	-31,674,350	-3,693,360
Saldo al final del periodo	25,789,626	30,531,165	22,610,246

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Saldo al inicio del periodo	113,805,435	89,140,599	89,140,599
Más: Aumentos	0	36,785,381	413,850
Menos: Disminuciones	-1,715,982	-12,120,546	-3,037,446
Saldo al final del periodo	112,089,453	113,805,435	86,517,003

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

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

G.15.5 Reserva para Pasantía	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Saldo al inicio del periodo	40,732	201,962	201,962
Más: Aumentos	6,036,922	10,013,922	4,632,880
Menos: Disminuciones	0	-10,175,152	-278,643
Saldo al final del periodo	6,077,654	40,732	4,556,199

G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Saldo al inicio del periodo	94,980,453	64,795,844	64,795,844
Más: Aumentos	0	30,184,610	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	94,980,453	94,980,453	64,795,844

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

TOTALES G.15	774,954,276	775,374,875	569,678,854
---------------------	--------------------	--------------------	--------------------

G.16 Excedentes acumulados	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
Excedentes acumulados	122,856,731	356,178,394	164,894,448
TOTALES	122,856,731	356,178,394	164,894,448

TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	6,676,534,643	6,638,796,434	5,686,528,886
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	6,676,534,643	6,638,796,434	5,686,528,886

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.	Resultados Acumulados	
	Mar.2019	Mar.2018
H.1 Ingresos financieros.		
Por Disponibilidades	1,528,863	811,893
Por Inversiones en valores y depósitos	125,951,697	119,975,447
Por Cartera de créditos vigentes	963,637,043	888,229,098
Por Cartera de créditos vencidos	745,565	932,212
Por Diferencial cambiario	14,094,361	6,810,986
Por Otros ingresos financieros	16,901,628	7,297,402
Total Ingresos financieros	1,122,859,157	1,024,057,038

H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:	Mar.2019	Mar.2018
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	201,896	500,000
Por Estimación cartera de crédito	79,545	0
Por Estimación de inversiones	0	0
Total Otros ingresos	281,441	500,000

H.2 Otros ingresos.	Mar.2019	Mar.2018
Por Comisiones por servicios	28,291,629	15,864,788
Por Bienes realizables	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	8,660,022	23,162,579
Por Otros ingresos operativos	17,535,874	14,071,328
H.2 Total Otros ingresos	54,487,524	53,098,694
TOTAL INGRESOS	1,177,628,122	1,077,655,732

H.3 Gastos financieros.	Mar.2019	Mar.2018
Por Obligaciones con el público	464,076,746	399,686,486
Por Otras obligaciones financieras	94,224,199	102,225,089
Por Diferencial cambiario	12,687,195	7,223,449
Por Otros gastos financieros	14,892,254	14,197,211
Total Gastos financieros	585,880,393	523,332,235

H.4 Gastos por deterioro de activos.	Mar.2019	Mar.2018
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	57,402,498	42,809,309
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0
Total Gastos financieros	57,402,498	42,809,309

	Resultados Acumulados	
	Mar.2019	Mar.2018
H.5 Otros gastos diversos.		
Por Comisiones por Servicios	5,783,036	4,687,660
Por Bienes realizables	36,446,807	32,516,456
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0
Por Provisiones	0	7,501,037
Por Otros gastos operativos	17,930,891	10,752,281
Total Otros gastos diversos	60,160,734	55,457,433

	Resultados Acumulados	
	Mar.2019	Mar.2018
H.6 Gastos de Administración.		
Por Gastos del personal	182,623,703	154,042,216
Por Servicios externos	63,136,801	42,330,598
Por Movilidad y comunicaciones	11,315,359	7,712,781
Por Infraestructura	30,699,645	30,714,392
Por Gastos generales	58,004,607	45,672,157
Total Gastos de administración	345,780,116	280,472,144

Participaciones sobre la utilidad	5,547,649	10,690,163
TOTAL DE GASTOS	1,054,771,390	912,761,285
H. Resultado del periodo	122,856,731	164,894,448

I. Cuentas de orden.

	Mar.2019	Dic.2018	Mar.2018
I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	303,267,116	290,103,578	228,011,273
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	303,267,116	290,103,578	228,011,273

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

J.1 Riesgos de liquidez.

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

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

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

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

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

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

RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO					
Recuperación	Mar.2019		Dic.2018		Mar.2018
Planilla Tarjeta	175,777,637	0.75%	145,052,554	0.63%	134,563,691
Datafono	362,192,838	1.54%	165,629,120	0.72%	58,933,977
Ventanilla	11,418,116,958	48.55%	11,393,584,961	49.66%	10,567,477,926
Deducción de Planilla	11,563,346,209	49.17%	11,238,884,658	48.99%	10,384,934,343
Total	23,519,433,642	100.00%	22,943,151,293	100.00%	21,145,909,936

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo del 2019

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

Fecha 16/04/2019 03:12 PM

Pag. 1 De 2

REPORTE: su_calces_gen.

AL 31 DE MARZO DE 2019

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	- 162,177,771.24	668,649,061.70	- 654,088,255.80	- 259,246,213.64	- 1,142,534,206.20	- 5,916,883,620.04	13,205,871,911.42	1,100,479,705.03	6,840,070,611.23
12110	Total Recuperacion de activo	183,635,693.89	1,486,840,770.12	135,342,988.82	320,090,823.82	1,082,035,165.40	1,058,534,575.97	24,798,697,963.83	1,100,479,705.03	30,165,657,686.88
12111	DISPONIBILIDADES	127,265,144.28								127,265,144.28
12113	Inversiones MN	56,370,549.61	890,192,426.12	10,767,722.24	187,779,829.59	679,545,847.62	223,484,829.75	4,280,185,881.49		6,308,327,086.42
12114	Cartera de Créditos MN		596,648,344.00	124,575,266.58	132,310,994.23	402,489,317.78	835,049,746.22	20,538,512,082.34	1,100,479,705.03	23,730,065,456.18
12120	Total Vencimientos de pasivo	345,813,465.13	818,191,708.42	789,431,244.62	579,337,037.46	2,224,569,371.60	6,975,418,196.01	11,592,826,052.41		23,325,587,075.65
12121	Obligaciones Con El Público MN	326,105,701.22	667,639,195.06	664,092,960.17	475,807,453.81	1,895,177,162.44	6,202,853,666.38	8,693,878,813.12		18,925,554,952.83
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		85,053,777.46	85,948,390.48	86,852,614.74	266,080,891.64	537,615,260.60	2,630,928,115.54		3,692,479,050.46
12124	Cargos por pagar MN	19,707,763.91	65,498,735.27	39,389,893.97	16,676,968.91	63,311,317.52	234,949,269.03	268,019,123.75		707,553,072.36

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	- 38,864,622.53	- 5,925,937.76	- 1,631,200.73	- 5,833,109.70	- 42,232,308.05	- 119,660,892.35	251,764,610.51	37,616,539.39
12210	Total Recuperacion de activo	12,784,007.75		2,520,378.98		3,388,082.09	57,485,572.52	251,764,610.51	327,942,651.85
12211	DISPONIBILIDADES	12,178,371.51							12,178,371.51
12213	Inversiones ME	605,636.24		2,520,378.98		3,388,082.09	57,485,572.52	251,764,610.51	315,764,280.34
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	51,648,630.28	5,925,937.76	4,151,579.71	5,833,109.70	45,620,390.14	177,146,464.87		290,326,112.46
12221	Obligaciones Con El Público ME	51,648,630.28	5,884,744.84	4,082,182.59	5,795,231.38	45,369,336.98	176,160,188.24		288,940,314.07
12224	Cargos por pagar ME	0.00	41,193.12	69,397.12	37,878.34	251,053.18	988,276.63		1,385,798.39

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo del 2018

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

Fecha 18/04/2018 11:28 AM

Pag. 1 De 2

REPORTE: su_calces_gen.

AL 31 DE MARZO DE 2018

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	- 170,651,720.18	- 705,051,804.25	- 820,801,894.33	- 535,592,569.24	- 1,722,680,302.53	- 3,680,395,138.04	12,454,009,459.12	537,853,481.77	5,356,689,512.32
12110	Total Recuperacion de activo	256,978,809.08	621,283,626.07	122,000,003.53	151,263,505.17	406,849,758.01	2,484,092,014.24	22,580,230,744.85	537,853,481.77	27,160,551,942.72
12111	DISPONIBILIDADES	183,568,463.10								183,568,463.10
12113	Inversiones MN	73,410,345.98	383,948,267.45	3,234,800.02	25,179,774.73	25,445,954.88	1,716,331,946.53	3,447,331,517.19		5,674,882,606.77
12114	Cartera de Créditos MN		237,335,358.62	118,765,203.51	126,083,730.44	381,403,803.13	767,760,067.72	16,132,899,227.68	537,853,481.77	21,302,100,872.85
12120	Total Vencimientos de pasivo	427,630,529.26	1,326,335,430.32	942,801,897.86	686,856,074.41	2,129,530,060.54	6,164,487,152.28	10,126,221,285.73		21,803,862,430.40
12121	Obligaciones Con El Público MN	407,540,316.06	1,186,666,434.05	846,087,829.26	580,944,999.70	1,809,926,239.08	5,594,734,208.54	6,577,173,112.63		17,003,073,139.38
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		66,072,511.28	69,807,863.51	70,551,199.30	216,194,780.17	453,577,969.67	3,248,474,546.30		4,127,678,870.23
12124	Cargos por pagar MN	20,090,213.20	70,596,484.99	26,906,205.09	35,359,875.41	103,409,041.28	116,174,974.07	300,573,626.74		673,110,420.79

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	- 27,824,569.39	- 13,974,739.82	- 26,386,403.30	- 3,187,997.14	- 101,811,303.84	26,198,102.60	202,601,505.38	57,614,594.49
12210	Total Recuperacion de activo	3,120,455.79		3,715,861.15		71,008,562.13	114,038,269.80	202,601,505.38	394,484,654.25
12211	DISPONIBILIDADES	1,504,309.40							1,504,309.40
12213	Inversiones ME	1,616,146.39		3,715,861.15		71,008,562.13	114,038,269.80	202,601,505.38	392,980,344.85
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	30,945,025.18	13,974,739.82	30,102,264.45	3,187,997.14	172,819,865.97	85,840,167.20		336,870,059.76
12221	Obligaciones Con El Público ME	30,945,025.18	13,906,251.09	28,653,096.79	3,186,880.90	171,127,285.71	85,342,973.97		334,161,123.64
12224	Cargos por pagar ME	0.00	68,488.73	449,257.66	1,416.24	1,692,580.26	497,193.23		2,708,936.12

3.2 Riesgos de tasas de interés.

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

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

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Marzo del 2019

(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	42,296,060,655.24	-361,566,559.47	-2,066,563,484.48	-5,503,364,117.55	-4,888,110,149.64	305,160,096.66	29,781,616,440.76
22110	Total Recuperacion de activo MN	43,032,906,051.01	902,303,991.39	15,249,500.00	192,842,954.60	785,462,896.63	5,592,066,537.80	50,520,831,931.43
22111	Inversiones MN	56,411,385.29	902,303,991.39	15,249,500.00	192,842,954.60	785,462,896.63	5,592,066,537.80	7,544,337,265.71
22112	Cartera de Créditos MN	42,976,494,665.72						42,976,494,665.72
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	736,845,395.77	1,263,870,550.86	2,081,812,984.48	5,696,207,072.15	5,673,573,046.27	5,286,906,441.14	20,739,215,490.67
22121	Obligaciones Con El Público MN	651,791,618.31	1,091,069,545.64	1,815,732,092.84	5,158,591,811.55	3,042,644,930.73	5,286,906,441.14	17,046,736,440.21
22123		85,053,777.46	172,801,005.22	266,080,891.64	537,615,260.60	2,630,928,115.54		3,692,479,050.46

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	595,763.17	-16,571.73	2,846,623.80	-295,550.95	7,622,159.52	449,217,058.18	459,969,481.99
22210	Total Recuperacion de activo ME	605,636.24		2,922,741.74		7,622,159.52	449,217,058.18	460,367,595.68
22211	Inversiones ME	605,636.24		2,922,741.74		7,622,159.52	449,217,058.18	460,367,595.68
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	9,873.07	16,571.73	76,117.94	295,550.95			398,113.69
22221	Obligaciones Con El Público ME	9,873.07	16,571.73	76,117.94	295,550.95			398,113.69

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS 43,033,511,687.25 902,303,991.39 18,172,241.74 192,842,954.60 793,085,056.15 6,041,283,595.98

2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA 736,855,268.84 1,263,887,122.59 2,081,889,102.42 5,696,502,623.10 5,673,573,046.27 0.00

DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS 42,296,656,418.41 - 361,583,131.20 - 2,063,716,860.68 - 5,503,659,668.50 - 4,880,487,990.12 6,041,283,595.98

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Marzo 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	38,760,096,457.97	-985,204,388.79	-1,998,486,077.64	-5,033,321,844.61	-5,498,748,450.78	2,629,816,150.83	27,874,151,846.98
22110	Total Recuperacion de activo MN	40,005,153,194.66	384,872,203.35	4,043,500.00	42,046,500.00	131,665,602.50	6,527,991,402.15	47,095,772,402.66
22111	Inversiones MN	73,410,345.98	384,872,203.35	4,043,500.00	42,046,500.00	131,665,602.50	6,527,991,402.15	7,164,029,553.98
22112	Cartera de Créditos MN	39,931,742,848.68						39,931,742,848.68
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,245,056,736.69	1,370,076,592.14	2,002,529,577.64	5,075,368,344.61	5,630,414,053.28	3,898,175,251.32	19,221,620,555.68
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,175,984,225.41	1,229,717,529.33	1,786,334,797.47	4,621,790,374.94	2,381,939,506.98	3,898,175,251.32	15,093,941,685.45
22123		69,072,511.28	140,359,062.81	216,194,780.17	453,577,969.67	3,248,474,546.30		4,127,678,870.23

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	1,591,419.77	-58,391.87	4,911,192.26	-151,747.82	72,070,710.77	363,282,184.18	441,645,367.29
22210	Total Recuperacion de activo ME	1,616,146.39		5,215,472.64		72,070,710.77	363,282,184.18	442,184,513.98
22211	Inversiones ME	1,616,146.39		5,215,472.64		72,070,710.77	363,282,184.18	442,184,513.98
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	24,726.62	58,391.87	304,280.38	151,747.82			539,146.69
22221	Obligaciones Con El Público ME	24,726.62	58,391.87	304,280.38	151,747.82			539,146.69

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	40,006,769,341.05	384,872,203.35	9,258,972.64	42,046,500.00	203,736,313.27	6,891,273,586.33		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,245,081,463.31	1,370,134,984.01	2,002,833,858.02	5,075,520,092.43	5,630,414,053.28	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	38,761,687,877.74	- 985,262,780.66	- 1,993,574,885.38	- 5,033,473,592.43	- 5,426,677,740.01	6,891,273,586.33		

J.3 Riesgos cambiario.

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

I. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

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

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia