



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2018 - 2017

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



ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 31 de Marzo del 2018 y 2017

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

ACTIVO:	Nota	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Disponibilidades	C.1	185,072,773	277,010,284	126,183,419
Efectivo		11,079,529	14,952,812	18,876,919
Entidades financieras del país		173,993,244	262,057,472	107,306,500
Inversiones en instrumentos financieros	C2, D1, D2, G.2	6,067,862,952	6,328,069,684	6,723,315,865
Mantenidas para negociar		75,026,492	13,254,821	229,417,846
Disponibles para la venta		5,728,520,653	5,954,578,887	6,414,403,522
Inversiones Restringidas		170,000,000	249,776,619	0
Productos por cobrar		94,315,807	110,459,357	81,094,496
(Estimación por deterioro)		0	0	-1,600,000
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	20,648,315,859	19,502,897,087	17,073,213,706
Créditos vigentes		19,342,607,739	17,671,660,330	16,346,264,516
Créditos vencidos		1,652,672,465	2,138,300,945	1,064,813,338
Créditos en cobro judicial	C.14	150,629,732	151,278,111	126,804,521
Productos por cobrar		156,190,937	155,148,646	119,092,099
(Estimación por deterioro)	C.4	-653,785,014	-613,490,944	-583,760,768
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	2,827,199	3,511,260	2,261,518
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		215,868	915,977	1,060,479
Otras cuentas por cobrar		5,732,307	3,201,019	4,532,641
(Estimación por deterioro)		-3,120,976	-605,737	-3,331,602
Bienes realizables	G.5	154,667,980	186,775,492	39,739,283
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		256,705,625	256,705,625	51,832,989
Otros bienes realizables		0	0	20,620,000
(Estimación por deterioro)		-102,037,645	-69,930,133	-32,713,706
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	159,717,327	136,554,749	112,129,959
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,176,860,542	1,179,097,583	1,031,838,290
Otros activos	G.8	266,251,120	247,993,464	232,475,883
Cargos diferidos		8,577,059	9,111,243	8,005,465
Activos intangibles		240,664,983	229,962,244	220,047,970
Otros activos		17,009,079	8,919,976	4,422,449
TOTAL DE ACTIVOS		28,661,575,752	27,861,909,603	25,341,157,923

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS:

Obligaciones con el público

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

F.2 y F.3, G.9

Obligaciones con entidades financieras

A plazo
Cargos por pagar

G.10

Cuentas por pagar y provisiones

Otras cuentas por pagar diversas
Provisiones

G.11

Otros pasivos

Ingresos diferidos
Otros pasivos

G.12

TOTAL DE PASIVOS

PATRIMONIO

Capital social

Capital pagado

G.13

Ajustes al patrimonio

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

G.14

Reservas patrimoniales

Resultado del periodo

G.15

G16, H

TOTAL DEL PATRIMONIO

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

Otras Cuentas de Orden Deudoras

Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora

I.1

Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
17,992,963,407	17,436,730,948	16,271,716,342
438,485,341	427,967,058	365,381,301
16,728,748,922	16,091,318,741	15,313,441,383
170,000,000	249,776,619	0
655,729,144	667,668,530	592,893,658
4,147,769,083	4,362,011,369	3,901,536,623
4,127,678,870	4,340,952,888	3,883,864,935
20,090,213	21,058,481	17,671,688
715,482,307	386,125,655	582,690,646
649,482,836	328,463,159	532,048,438
65,999,472	57,662,496	50,642,208
118,832,068	121,742,216	136,308,608
118,832,068	121,742,216	136,308,608
0	0	0
22,975,046,866	22,306,610,189	20,892,252,220
5,028,062,993	4,784,928,648	3,980,976,956
5,028,062,993	4,784,928,648	3,980,976,956
-76,107,408	-74,610,700	-10,114,406
-1,492,728	83,073	8,157,231
-74,614,680	-74,693,773	-18,271,637
569,678,854	571,641,572	397,264,115
164,894,448	273,339,895	80,779,037
5,686,528,886	5,555,299,415	4,448,905,703
28,661,575,752	27,861,909,603	25,341,157,923
0		
228,011,273	223,563,454	46,519,614
228,011,273	223,563,454	46,519,614

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2018 - 2017

ANEXO N° 2

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS

Por los Periodos Terminados al 31 de Marzo de los Años 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

NOTAS	Resultados Acumulados	
	Mar.2018	Mar.2017
Ingresos financieros:		
Por disponibilidades	811,893	4,258,084
Por inversiones en instrumentos financieros	119,975,447	106,326,706
Por cartera de créditos	889,161,310	747,396,421
Por diferencial cambiario	6,810,986	10,243,466
Ingreso Diferido Comisión Créditos	5,963,248	10,021,384
Por ganancia por instrumentos financieros	1,334,154	750,987
Total de ingresos financieros	1,024,057,038	878,997,048
Gastos financieros:		
Por obligaciones con el público	399,686,486	378,894,736
Por obligaciones con financieras	102,225,089	94,471,821
Por diferencial cambiario	7,223,449	11,769,037
Por otros gastos financieros		
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar	13,780,046	21,600,872
Otros gastos financieros MN	417,165	3,638,991
Total de gastos financieros	523,332,235	510,375,456
Gastos por deterioro de activos	42,809,309	63,333,158
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	500,000	14,780,904
RESULTADO FINANCIERO	458,415,494	320,069,338
Otros ingresos de operación:		
Por comisiones por servicios	15,864,788	6,606,125
Por bienes realizables	0	0
Por participación en el capital de otras empresas	23,162,579	10,013,505
Por otros ingresos operativos	14,071,328	20,676,756
Total otros ingresos de operación	53,098,694	37,296,386
Otros gastos de operación:		
Por comisiones por servicios	4,687,660	4,577,248
Por bienes realizables	32,516,456	6,274,624
Por participación en el capital de otras empresas	0	0
Por provisiones	7,501,037	6,547,024
Por otros gastos operativos	10,752,281	14,943,641
Total otros gastos de operación	55,457,433	32,342,536
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	456,056,755	325,023,188
Gastos de administración:		
Por gastos del Personal	154,042,216	137,117,881
Por otros gastos de administración	126,429,928	105,717,169
Total Gastos de administración:	280,472,144	242,835,050
Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad	175,584,611	82,188,139
RESULTADO DEL PERIODO	175,584,611	82,188,139
Participaciones sobre la utilidad del periodo	10,690,163	1,409,101
Impuesto sobre la renta	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	164,894,448	80,779,037
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	-1,575,801	-1,836,239
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	79,093	-8,794,622
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	-1,496,708	-10,630,860
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	163,397,740	70,148,177

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 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Mar.2018	Mar.2017
Resultado del periodo	164,894,448	80,779,037
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos.	102,180,147	67,082,104
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-1,496,708	-10,630,860
Estimación deterioro inversiones	0	0
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones	40,294,070	45,663,869
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de cuentas por cobrar.	2,515,239	3,331,602
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos	32,107,512	-2,025,376
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos	8,336,976	12,535,909
Depreciaciones y amortizaciones	20,423,058	18,206,962
Variación en los Activos (aumento), o disminución	-963,599,891	-1,471,922,071
Valores negociables	226,058,235	-632,995,453
Cartera de crédito	-1,184,670,550	-1,175,151,129
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	700,110	755,383
Cuentas por cobrar	-2,531,288	350,286,737
Bienes adquiridos en recuperación de pago	0	0
Bienes adquiridos para la venta	0	8,300,000
Productos por cobrar	15,101,259	-6,101,194
Otros activos	-18,257,656	-17,016,414
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	953,150,338	846,584,755
Obligaciones a la vista y a plazo	647,948,464	671,566,031
Otras cuentas por pagar y provisiones	321,019,676	192,226,538
Productos por Pagar	-12,907,654	-6,999,891
Otros Pasivos	-2,910,148	-10,207,922
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	256,625,042	-477,476,173
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	-41,348,596	-28,858,703
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-18,186,017	-18,845,199
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	-23,162,579	-10,013,505
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión	215,276,446	-506,334,877
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento	-245,442,286	-131,939,565
Pago de reservas	-1,962,719	111,112,709
Pago de dividendos	-273,339,895	-310,020,683
Obligaciones con entidades no financieras	-213,274,018	-167,729,415
Aportes de capital recibidos en efectivo	243,134,345	234,697,823
Efectivo y equivalente al inicio del año	290,265,105	993,875,707
Efectivo y Equivalente al Final del Periodo	260,099,265	355,601,265

G.1.

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martinez Martinez
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 2017

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2017	3,746,279,133	110,488,917	287,786,389	0	4,144,554,439
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		-20,328,353			-20,328,353
Devolución de aportes	-35,350,561				-35,350,561
Excedentes acumulados periodo				80,779,037	80,779,037
Aplicación Otras reservas estatutarias			-494,737	0	-494,737
Capital pagado ordinario	131,950,339				131,950,339
Capitalización de excedentes	138,098,045			0	138,098,045
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		9,697,493			9,697,493
Al 31 de Marzo del 2017	3,980,976,956	99,858,057	287,291,652	80,779,036	4,448,905,702

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 2018

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2018	4,784,928,648	-74,610,700	571,641,572	0	5,281,959,520
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.					0
Devolución de aportes					0
Otros (devolución de aportes, usos de reservas)					0
Excedentes acumulados periodo				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
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°5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Marzo del 2018 y 2017

En colones sin céntimos

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

Información general.

A.1 Domicilio y forma legal.

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

A.2 País de constitución.

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

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

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

A.4 Nombre de la empresa controladora

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

A.5 Número de sucursales y agencias.

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

A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

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

A.7 Dirección del sitio Web.

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

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 42 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 histórico

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

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

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

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

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

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

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

- La inversión en empresas en las cuales ejerce influencia significativa se registra por el método de participación.
- La inversión en empresas en las cuales no ejerce influencia significativa se registra por el método de costo.
- En los casos en que la administración determina que existe un deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro según la NIC 36.

ENTIDAD	MÉTODO	Mar.2018		Dic.2017		Mar.2017	
		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
Almacén Médico Cooperante, R.L.	Participación	159,064,886	Mayoritario	135,902,307	Mayoritario	111,477,518	Mayoritario
TOTAL		159,717,327		136,554,749		112,129,959	

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 avals tomados por el Almacén son adquiridos totalmente por la administración del Almacén y se da en casos de obligaciones con terceros, principalmente proveedores de mercancías para la venta.

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

B.11 Prestaciones legales

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

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

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

B.12 Reserva legal

Con lo dispuesto en el artículo N° 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera, las cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10 % de sus excedentes, para la conformación de una reserva legal hasta que acumule un 20 % de su capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del 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.2018	Dic.2017	Mar.2017
Reserva legal	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva de educación	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva de bienestar social	6.00%	6.00%	6.00%
II) Reservas voluntarias			
Reserva patrimonial	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%	5.00%
III) Participación sobre excedentes			
Cenecoop, R.L.	2.50%	2.50%	2.50%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%

B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

En materia de Impuesto a la Renta, Coopemédicos, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto de renta, tal y como lo establece el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y el artículo N° 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, asimismo con la creación del Instituto de Fomento Cooperativo. No obstante, conforme 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 Descontinuas

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2018 - 2017

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Dinero en cajas y bóvedas	11,079,529	14,952,812	18,876,919
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	173,993,244	262,057,472	107,306,500
TOTALES	185,072,773	277,010,284	126,183,419

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Inversiones mantenidas para negociar	75,026,492	13,254,821	229,417,846
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País	5,728,520,653	5,954,578,887	6,414,403,522
Inversiones Restringidas	170,000,000	249,776,619	0
Productos por cobrar inversiones en valores	94,315,807	110,459,357	81,094,496
Estimación Para Inversiones en Valores	0	0	-1,600,000
TOTALES	6,067,862,952	6,328,069,684	6,723,315,865

C.3 Cartera de créditos.

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Cartera de Crédito Vigente	19,342,607,739	17,671,660,330	16,346,264,516
Cartera de Crédito Vencida	1,652,672,465	2,138,300,945	1,064,813,338
Cartera de Crédito en cobro judicial	150,629,732	151,278,111	126,804,521
Productos por cobrar	156,190,937	155,148,646	119,092,099
Estimación para créditos incobrables	-653,785,014	-613,490,944	-583,760,768
TOTALES	20,648,315,859	19,502,897,087	17,073,213,706

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

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Estimación para créditos incobrables, anterior	-613,490,944	-538,096,899	-538,096,899
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-40,294,070	-263,039,679	-60,001,557
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	0	187,645,634	14,337,688
TOTALES	-653,785,014	-613,490,944	-583,760,768

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	978,458,322	1,000,145,973	1,161,430,963
Congreso Médico	Pagaré	14,689,992	15,000,000	0
Consumo Infocoop	Pagaré	2,702,596,242	2,881,237,103	3,465,799,399
Consumo Infocoop2	Pagaré	698,805,714	0	0
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	120,766,169	126,087,156	158,915,291
Credi Escolar	Pagaré	62,557,435	64,856,435	76,921,266
Crédito Emergencia	Pagaré	130,497,200	108,997,248	59,643,929
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	231,981,354	233,572,979	156,030,102
Crédito Garantía Prendaria	Prendaria	0	11,177,597	23,648,262
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	1,827,499,894	905,244,142	0
Crédito Recursos C.M.C.	Pagaré	0	0	7,641,096
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	2,815,339,252	2,813,606,530	2,643,278,273
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	37,557,853	43,101,572	77,092,678
Credivacacional	Fiduciaria	21,728,785	27,676,079	37,166,303
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	21,360,559	22,439,977	30,714,021
Extra Multiuso	Fiduciaria	19,857,433	29,995,164	57,401,217
Financiamiento Vehículo	Prendaria	43,901,353	49,424,315	35,782,563
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	77,110,844	78,955,523	125,334,747
Paquete Funerario	Fiduciaria	6,118,434	6,449,087	7,397,717
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	79,295,159	100,452,998	95,761,203
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	3,034,978	4,684,563	16,557,952
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	80,592,846	88,672,664	76,927,561
Prestamo Más Capital	Capital social	1,077,796,740	1,062,478,752	584,038,635
Prestamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	3,444,388,235	3,615,528,199	3,214,141,613
Préstamo RCP	Fiduciaria	21,991,638	9,000,733	16,762,491
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	20,122,324	21,358,823	26,688,843
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	3,921,668	4,110,521	6,379,366
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	4,001,384,594	3,977,492,532	2,475,942,682
Préstamos Por Garantía Real	Hipotecaria	447,808,785	463,498,076	604,626,134
Refundición	Fiduciaria	360,864,949	248,970,916	0
Refundición OP Directas	Fiduciaria	1,536,150,077	1,679,341,609	1,870,413,159
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	70,125,578	78,655,037	66,770,740
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	187,605,531	189,027,084	358,674,172
TOTALES		21,145,809,936	19,961,239,386	17,537,882,375



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2018 - 2017

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Capital social	1,115,354,593	1,105,580,323	661,131,313
Certif. a Plazo	2,815,339,252	2,813,606,530	2,643,278,273
Fiduciaria	6,513,484,405	6,544,106,135	5,035,916,678
Hipotecaria	5,907,302,445	5,173,297,501	4,177,441,918
Pagaré	4,671,232,728	4,163,593,986	4,864,922,165
Prendaria	123,196,512	161,054,910	155,192,028
TOTALES	21,145,909,936	19,961,239,386	17,537,882,375

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Consumo	15,115,410,979	14,626,886,974	16,230,449,102
Vehículo	123,196,512	161,054,910	46,329,210
Vivienda Residencial	5,907,302,445	5,173,297,501	1,261,104,063
TOTALES	21,145,909,936	19,961,239,386	17,537,882,375

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.	Mar.2018		Dic.2017		Mar.2017	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	17,586,020,894	120,359,863	16,941,977,213	107,041,975	14,754,446,788	74,141,438
Cartera A2	344,750,344	2,938,803	253,674,323	1,317,137	311,390,297	1,564,838
Cartera B1	1,971,916,652	50,155,992	1,825,869,595	56,852,156	1,332,203,953	44,549,295
Cartera B2	93,639,379	5,166,724	250,061,219	9,229,373	189,826,088	8,926,186
Cartera C1	241,967,270	24,038,013	9,133,669	2,521,785	160,108,318	1,785,210
Cartera C2	7,667,391	4,111,638	8,482,432	4,456,163	77,897,053	2,996,034
Cartera D	120,528,132	26,933,392	0	0	0	0
Cartera E	779,419,875	248,735,149	672,040,936	223,301,205	712,009,877	242,115,405
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	21,145,909,936		19,961,239,386		17,537,882,375	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	482,439,575	-	404,719,794	-	376,078,406
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	-	653,785,014	-	613,490,944	-	583,760,768
EXCESO DE ESTIMACIÓN		171,345,439		208,771,151		207,682,362

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Al día	19,342,607,739	17,671,660,330	16,346,264,516
De 1 a 30 Días	1,265,448,715	1,760,556,081	706,205,723
De 31 a 60 Días	230,349,520	292,553,090	146,025,102
De 61 a 90 Días	105,320,386	15,598,170	89,586,252
De 91 a 120 Días	27,660,899	46,944,488	31,849,773
De 121 a 180 Días	17,520,697	22,649,115	27,586,895
Más de 180 Días	6,372,248	0	63,559,593
Cobro judicial	150,629,732	151,278,111	126,804,521
TOTALES	21,145,909,936	19,961,239,386	17,537,882,375

C.10 Cartera de crédito por grupo de interés económico y grupo vinculado.	Mar.2018		Dic.2017		Mar.2017	
CLASE	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,349	20,800,204,469.42	1,264	19,543,009,316.27	1,143	17,243,727,300.00
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	30	345,705,467	29	418,230,069	17	294,155,075
TOTALES	1,379	21,145,909,936	1,293	19,961,239,386	1,160	17,537,882,375

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

Cartera	Mar.2018		Dic.2017		Mar.2017	
Clasificación	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Grupo 1 (Mayor a €65 millones)	60	6,261,091,416	58	5,889,543,484	33	3,219,207,642
Grupo 2 (Menor a €65 millones)	1,289	14,884,818,520	1,235	14,071,695,902	1,127	14,318,674,732
Total	1,349	21,145,909,936	1,293	19,961,239,386	1,160	17,537,882,375

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 2016 y 2017, la concentración por rango de clase de la cartera de crédito cuya amplitud definida por la equivalencia del 10% del capital social es:

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

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

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Monto de préstamos	150,629,732	151,278,111	126,804,521
Cantidad de préstamos	7	7	12
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	0.71%	0.76%	0.72%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Participación en el capital de otras empresas	159,717,327	136,554,749	112,129,959
TOTAL ACTIVOS	159,717,327	136,554,749	112,129,959
Ingresos por alquiler de edificio	1,500,000	6,000,000	1,500,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Efectivo	375,000	425,000	14,279,685
Cuentas Corrientes	11,529,632	1,079,395	0
Cuentas por cobrar netas	127,937,611	119,325,884	84,880,517
Inventarios netos	175,415,923	205,945,092	89,552,333
Mobiliario y equipo neto	12,023,473	12,258,997	9,567,515
Otros activos	13,097,217	13,860,372	3,387,244
TOTAL ACTIVOS	340,378,857	352,894,740	201,667,294
Cuentas por pagar	168,039,140	195,053,198	79,201,181
Provisiones por pagar	5,874,870	5,194,931	6,105,646
TOTAL PASIVOS	173,914,009	200,248,130	85,306,827
Capital social	62,230,108	35,050,000	62,230,108
Utilidades acumuladas	79,568,202	106,748,310	34,798,948
Utilidad del periodo	24,666,538	10,848,301	19,331,411
PATRIMONIO	166,464,848	152,646,611	116,360,467
Ventas	604,633,412	287,434,863	555,726,760
Costo de la mercadería vendida	-442,410,315	-208,140,227	-426,773,872
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	162,223,097	79,294,636	128,952,888
Gastos operativos	138,902,449	69,611,249	110,231,442
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	1,345,890	1,164,915	609,965
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	24,666,538	10,848,301	239,794,295
Impuesto Sobre Renta 30%	7,399,961	3,254,490	71,938,289
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	17,266,576	7,593,811	167,856,007

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.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

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

		Mar.2017			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		229,144,299	592,844,523	850,536,941	22,678,645
Comité de Vigilancia		16,090,349	193,392,234	228,621,745	10,758,412
Comité de Educación		15,087,049	5,000,000	29,963,577	6,736,276
Personal Administrativo		16,630,733	42,239,162	66,426,776	7,325,170
		276,952,430	833,475,919	1,175,549,039	47,498,503

		Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)		1,345,485,396	1,348,993,226	2,333,475,891

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.2018	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	5.38%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	99,763,773	Reserva de Liquidez
BCCR	5.38%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13,301,836	Reserva de Liquidez
BCCR	5.38%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	150,120,725	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/06/2015	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	15/07/2015	12/12/2018	307,320,108	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/01/2017	10/07/2019	344,505,597	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/03/2019	151,598,220	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	222,609,717	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	572,663,497	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	17/01/2018	10/03/2021	94,558,537	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	28,804,908	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/09/2019	129,408,809	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/04/2016	09/01/2019	148,088,651	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/05/2017	08/07/2020	143,859,186	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	21/06/2017	03/07/2019	175,474,777	Reserva de Liquidez
BCCR	8.09%	CRBCCR0B4908	18/10/2017	06/11/2019	99,534,857	Reserva de Liquidez
BCCR	8.49%	CRBCCR0B4940	14/03/2018	29/04/2020	125,094,304	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	14/03/2018	07/09/2022	128,593,339	Reserva de Liquidez
BCCR	3.27%	107186	27/03/2018	02/04/2018	379,392,607	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,664,526,169	

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

Inversiones comprometidas					Dic.2017	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	99,417,702	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13,255,694	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	149,599,971	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	145,202,400	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	205,233,074	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	15/07/2015	12/12/2018	307,849,611	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/01/2017	10/07/2019	342,949,566	Reserva de Liquidez
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	11/03/2015	14/03/2018	249,871,206	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/03/2019	152,622,392	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	224,940,296	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	578,658,911	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	28,742,692	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/09/2019	129,911,391	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/04/2016	09/01/2019	148,739,999	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/05/2017	08/07/2020	143,613,548	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	21/06/2017	03/07/2019	174,828,843	Reserva de Liquidez
BCCR	8.09%	CRBCCR0B4908	18/10/2017	06/11/2019	99,885,340	Reserva de Liquidez
BCCR	5.85%	10500800.00%	22/12/2017	02/01/2018	490,402,007	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,685,724,641	

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

Inversiones comprometidas					Mar.2017	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	4.42%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	98,751,325	Reserva de Liquidez
BCCR	4.42%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13,166,844	Reserva de Liquidez
BCCR	4.42%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	148,597,232	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	149,713,958	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	211,609,834	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	15/07/2015	12/12/2018	317,414,751	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/01/2017	10/07/2019	353,791,466	Reserva de Liquidez
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	11/03/2015	14/03/2018	258,887,693	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/03/2019	158,567,498	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	237,455,566	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	610,854,443	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	30,637,942	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/09/2019	136,191,362	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/04/2016	09/01/2019	151,257,251	Reserva de Liquidez
BCCR	5.24%	100562	31/03/2017	01/04/2017	600,002,185	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,476,899,347	

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

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017	Causa
Cartera de Crédito	5,510,946,119	5,863,856,269	5,792,779,466	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.2018	Dic.2017	Mar.2017
Compra	562.40	566.42	554.43
Venta	569.31	572.56	567.34

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Mar.2018		Dic.2017		Mar.2017	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	701,431	394,484,654	626,981	355,134,792	802,133	444,726,340
Pasivo	598,987	336,870,060	588,431	333,298,852	673,997	373,684,421
TOTAL	102,444	57,614,594	38,551	21,835,940	128,135	71,041,920

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

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

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

	Mar.2018		Dic.2017		Mar.2017	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,126	407,540,316	2,018	364,692,523.37	1,515	337,227,700.30
A la Vista en dólares	60	30,945,025	56	63,274,534.64	39	28,153,600.56
A Plazo en colones	390	15,093,941,685	374	14,494,301,741.48	1,053	13,641,588,705.29
A Plazo en dólares	11	303,216,098	10	267,742,650.11	29	341,601,133.32
Ahorros especiales	2,704	1,331,591,138	1,863	1,329,274,349.06	2,401	1,330,251,544.45
Otras Obligaciones	1	170,000,000	1	249,776,619.25	0	-
TOTAL	5,292	17,337,234,263	4,322	16,769,062,417.91	5,037	15,678,822,683.92

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	401	655,729,144	384	667,668,530	1082	592,893,658
TOTAL F	5,292	17,992,963,407	4,322	17,436,730,948	5,037	16,271,716,342

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Dinero en cajas y bóvedas	11,079,529	14,952,812	18,876,919
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	173,993,244	262,057,472	107,306,500
Inversiones Mantenidas para Negociar	75,026,492	13,254,821	229,417,846
TOTALES	260,099,265	290,265,105	355,601,265



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2018 - 2017

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Valores para reserva de liquidez en colones	3,664,526,168	3,685,724,641	3,476,899,346
Valores para reserva de liquidez en dólares	112,558,047	110,820,960	111,163,215
Inversiones en Sector Público no financieros del país	647,988,415	567,776,505	0
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	170,000,000	249,776,619	0
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	1,105,080,225	1,382,037,065	2,728,763,269.15
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	273,394,290	221,474,537	326,995,538
Productos por cobrar por inversiones	94,315,807	110,459,357	81,094,496
Estimación para inversiones	0	0	-1,600,000
TOTALES	6,067,862,952	6,328,069,684	6,723,315,865

G.3 Cartera de créditos.	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Cartera de Crédito Vigente	19,342,607,739	17,671,660,330	16,346,264,516
Cartera de Crédito Vencida	1,652,672,465	2,138,300,945	1,064,813,338
Cartera de Crédito en cobro judicial	150,629,732	151,278,111	126,804,521
Productos por cobrar por cartera de crédito	156,190,937	155,148,646	119,092,099
Estimación para créditos incobrables	-653,785,014	-613,490,944	-583,760,768
TOTALES	20,648,315,859	19,502,897,087	17,073,213,706

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Otras cuentas por cobrar	5,948,175	4,116,997	5,593,120
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-3,120,976	-605,737	-3,331,602
TOTALES	2,827,199	3,511,260	2,261,518

G.5 Bienes realizables.	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Bienes adquiridos recuperación de pagos	256,705,625	256,705,625	51,832,989
Bienes adquiridos para la venta	0	0	20,620,000
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	-102,037,645	-69,930,133	-32,713,706
TOTALES	154,667,980	186,775,492	39,739,283

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	159,515,187	136,352,608	111,927,818
TOTALES	159,717,327	136,554,749	112,129,959

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Saldo al inicio del periodo	915,283,154	725,863,473	725,863,473
Más: Aumentos	0	189,419,680	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	915,283,154	915,283,154	725,863,473
Menos: Depreciación acumulada edificios	-161,543,159	-153,648,717	-131,365,682
Valor en libros Edificios final del periodo	753,739,995	761,634,437	594,497,791

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Saldo al inicio del periodo	119,391,115	106,423,148	106,423,148
Más: Aumentos	7,906,175	13,664,730	8,398,569
Menos: Disminuciones	0	-696,763	-696,763
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	127,297,290	119,391,115	114,124,955
Menos: Depreciación acumulada	-79,273,134	-74,364,878	-62,660,494
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	48,024,156	45,026,237	51,464,461



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2018 - 2017

G.7.3 Equipo de Cómputo	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Saldo al inicio del periodo	151,126,327	131,884,439	131,884,439
Más: Aumentos	15,080,252	19,545,730	11,143,392
Menos: Disminuciones	-4,800,410	-303,843	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	161,406,169	151,126,327	143,027,831
Menos: Depreciación acumulada	-99,991,457	-92,371,097	-70,833,472
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	61,414,712	58,755,229	72,194,359

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

TOTALES G.7	1,176,860,542	1,179,097,583	1,031,838,290
--------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Resumen nota G.7	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Edificio	915,283,154	915,283,154	725,863,473
Mobiliario y equipo	127,297,290	119,391,115	114,124,955
Equipo de computación	161,406,169	151,126,327	143,027,831
Sub total	1,203,986,613	1,185,800,596	983,016,260
Depreciación acumulada	-340,807,750	-320,384,692	-264,859,649
TOTAL	863,178,863	865,415,903	718,156,611
Terrenos	313,681,680	313,681,680	313,681,680
TOTALES	1,176,860,542	1,179,097,583	1,031,838,290

G.8 Otros activos.	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Gastos pagados por anticipado	1,267,859	816,666	3,166,521
Cargos diferidos	8,577,059	9,111,243	8,005,465
Papelería y Útiles de oficina	15,593,392	7,955,483	1,033,834
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Activos intangibles	240,664,983	229,962,244	220,047,970
Activos restringidos	147,828	147,828	222,094
TOTALES	266,251,120	247,993,464	232,475,883

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	28,661,575,752	27,861,909,603	25,341,157,923
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	28,661,575,752	27,861,909,603	25,341,157,923

PASIVOS

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

	Mar.2018		Dic.2017		Mar.2017	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,126	407,540,316	2,018	364,692,523	1,515	337,227,700
A la Vista en dólares	60	30,945,025	56	63,274,535	39	28,153,601
A Plazo en colones	390	15,093,941,685	374	14,494,301,741	1,053	13,641,588,705
A Plazo en dólares	11	303,216,098	10	267,742,650	29	341,601,133
Ahorros especiales	2,704	1,331,591,138	1,863	1,329,274,349	2,401	1,330,251,544
Otras Obligaciones	1	170,000,000	1	249,776,619	0	0
TOTAL	5,292	17,337,234,263	4,322	16,769,062,418	5,037	15,678,822,684

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	401	655,729,144	384	667,668,530	1,082	592,893,658
TOTAL NOTA G.9	5,292	17,992,963,407	4,322	17,436,730,948	5,037	16,271,716,342



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2018 - 2017

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	433,836,635	438,725,946	452,547,908
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	100,581,200	108,252,395	129,991,907
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	116,288,761	131,080,745	172,999,961
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	1,080,767,863	1,166,187,375	1,408,258,962
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	1,431,294,542	1,506,614,861	1,720,066,197
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	20,090,213	21,058,481	17,671,688
TOTALES	4,147,769,083	4,362,011,369	3,901,536,623

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Cuentas por pagar Diversas	649,482,836	328,463,159	532,048,438
Provisiones	65,999,472	57,662,496	50,642,208
TOTALES	715,482,307	386,125,655	582,690,646

G.12 Otros pasivos.

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Ingresos Diferidos	118,832,068	121,742,216	136,308,608
Cargos Financieros	0	0	0
TOTALES	118,832,068	121,742,216	136,308,608
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	22,975,046,866	22,306,610,189	20,892,252,220
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	22,975,046,866	22,306,610,189	20,892,252,220

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Capital social pagado	5,028,062,993	4,784,928,648	3,980,976,956
TOTALES	5,028,062,993	4,784,928,648	3,980,976,956

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	-1,492,728	83,073	8,157,231
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	-74,614,680	-74,693,773	-18,271,637
TOTALES	-76,107,408	-74,610,700	-10,114,406

G.15 Reservas Patrimoniales.

G.15.1 Reserva Legal

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

G.15.2 Reserva Educación

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Saldo al inicio del periodo	26,303,606	21,578,803	21,578,803
Más: Aumentos	0	23,164,398	0
Menos: Disminuciones	-3,693,360	-18,439,595	-494,737
Saldo al final del periodo	22,610,246	26,303,606	21,084,066

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Saldo al inicio del periodo	89,140,599	73,893,625	73,893,625
Más: Aumentos	413,850	29,710,202	0
Menos: Disminuciones	-3,037,446	-14,463,228	0
Saldo al final del periodo	86,517,003	89,140,599	73,893,625

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2018 - 2017

G.15.5 Reserva para Pasantía	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Saldo al inicio del periodo	201,962	778,439	778,439
Más: Aumentos	4,632,880	0	0
Menos: Disminuciones	-278,643	-576,477	0
Saldo al final del periodo	4,556,199	201,962	778,439

G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Saldo al inicio del periodo	64,795,844	41,631,446	41,631,446
Más: Aumentos	0	23,164,398	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	64,795,844	64,795,844	41,631,446

G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Saldo al inicio del periodo	38,665,431	0	0
Más: Aumentos	0	38,665,431	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	38,665,431	38,665,431	0

TOTALES G.15	569,678,854	571,641,572	397,264,115
---------------------	--------------------	--------------------	--------------------

G.16 Excedentes acumulados	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
Excedentes acumulados	164,894,448	273,339,895	80,779,037
TOTALES	164,894,448	273,339,895	80,779,037

TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	5,686,528,886	5,555,299,415	4,448,905,703
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	5,686,528,886	5,555,299,415	4,448,905,703

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.	Resultados Acumulados	
	Mar.2018	Mar.2017
H.1 Ingresos financieros.		
Por Disponibilidades	811,893	4,258,084
Por Inversiones en valores y depósitos	119,975,447	106,326,706
Por Cartera de créditos vigentes	888,229,098	746,516,460
Por Cartera de créditos vencidos	932,212	879,961
Por Diferencial cambiario	6,810,986	10,243,466
Por Otros ingresos financieros	7,297,402	10,772,372
Total Ingresos financieros	1,024,057,038	878,997,048

H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:	Mar.2018	Mar.2017
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	500,000	3,511,857
Por Estimación cartera de crédito	0	11,269,047
Por Estimación de inversiones	0	0
Total Otros ingresos	500,000	14,780,904

H.2 Otros ingresos.	Mar.2018	Mar.2017
Por Comisiones por servicios	15,864,788	6,606,125
Por Bienes realizables	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	23,162,579	10,013,505
Por Otros ingresos operativos	14,071,328	20,676,756
H.2 Total Otros ingresos	53,098,694	37,296,386
TOTAL INGRESOS	1,077,655,732	931,074,338

H.3 Gastos financieros.	Mar.2018	Mar.2017
Por Obligaciones con el público	399,686,486	378,894,736
Por Otras obligaciones financieras	102,225,089	94,471,821
Por Diferencial cambiario	7,223,449	11,769,037
Por Otros gastos financieros	14,197,211	25,239,862
Total Gastos financieros	523,332,235	510,375,456

H.4 Gastos por deterioro de activos.	Mar.2018	Mar.2017
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	42,809,309	63,333,158
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0
Total Gastos financieros	42,809,309	63,333,158

	Resultados Acumulados	
	Mar.2018	Mar.2017
H.5 Otros gastos diversos.		
Por Comisiones por Servicios	4,687,660	4,577,248
Por Bienes realizables	32,516,456	6,274,624
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0
Por Provisiones	7,501,037	6,547,024
Por Otros gastos operativos	10,752,281	14,943,641
Total Otros gastos diversos	55,457,433	32,342,536

	Resultados Acumulados	
	Mar.2018	Mar.2017
H.6 Gastos de Administración.		
Por Gastos del personal	154,042,216	137,117,881
Por Servicios externos	42,330,598	26,071,304
Por Movilidad y comunicaciones	7,712,781	3,837,402
Por Infraestructura	30,714,392	28,968,649
Por Gastos generales	45,672,157	46,839,814
Total Gastos de administración	280,472,144	242,835,050

Participaciones sobre la utilidad	10,690,163	1,409,101
TOTAL DE GASTOS	912,761,285	850,295,301
H. Resultado del periodo	164,894,448	80,779,037

I. Cuentas de orden.

	Mar.2018	Dic.2017	Mar.2017
I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	228,011,273	223,563,454	46,519,614
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	228,011,273	223,563,454	46,519,614

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.2018		Dic.2017		Mar.2017
Planilla Tarjeta	134,563,691	0.64%	152,212,708	0.76%	229,671,162
Datafono	58,933,977	0.28%	53,066,130	0.27%	50,984,202
Ventanilla	10,567,477,926	49.97%	9,677,032,720	48.48%	8,172,094,749
Deducción de Planilla	10,384,934,343	49.11%	10,078,927,828	50.49%	9,085,132,262
Total	21,145,909,936	100.00%	19,961,239,386	100.00%	17,537,882,375



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Marzo 2018 - 2017

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo del 2018

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

Fecha 18/04/2018 11:28 AM

REPORTE: su_calces_gen.

AL 31 DE MARZO DE 2018

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 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	406,849,758.07	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	128,083,730.44	381,403,803.13	767,760,067.72	19,132,899,227.68	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	5,564,734,206.54	6,577,173,112.69		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	30,945,025.16	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	30,945,025.16	13,906,251.09	28,653,006.79	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

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo del 2017

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

Fecha 18/04/2018 11:23 AM

REPORTE: su_calces_gen.

AL 31 DE MARZO DE 2017

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 18,292,885.03	- 42,860,300.55	- 390,625,798.25	- 159,987,298.07	- 2,082,748,708.18	- 3,523,297,869.61	9,697,540,968.55	464,076,167.16	4,263,778,872.16
12110	Total Recuperacion de activo	336,606,503.28	1,237,970,306.68	355,957,210.38	874,506,978.08	530,248,537.78	1,355,543,520.58	18,908,438,193.06	464,076,167.16	24,063,347,416.97
12111	DISPONIBILIDADES	126,153,911.13								126,153,911.12
12113	Inversiones MN	210,452,592.16	1,052,804,483.37	251,064,000.00	763,685,816.53	193,888,657.56	668,774,911.79	3,139,248,571.16		6,280,219,032.52
12114	Cartera de Créditos MN		185,165,823.31	104,893,210.38	110,521,161.54	336,359,880.22	686,768,608.80	15,769,189,621.90	464,076,167.16	17,656,974,473.33
12120	Total Vencimientos de pasivo	354,899,388.31	1,280,830,607.23	746,583,008.63	714,519,680.01	2,612,997,245.96	4,878,841,390.16	9,210,897,224.51		19,799,568,544.81
12121	Obligaciones Con El Público MN	337,227,700.30	1,214,793,872.36	612,323,318.45	628,914,797.27	2,345,182,980.51	4,445,704,975.69	5,724,920,305.48		15,309,067,950.04
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		66,036,734.87	53,696,808.10	54,284,787.62	166,449,138.48	349,684,657.27	3,193,713,008.88		3,883,864,935.20
12124	Cargos por pagar MN	17,671,688.01		80,563,082.08	31,320,085.12	101,365,126.67	83,451,757.20	292,263,910.19		606,635,659.57

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	- 9,158,838.40	- 21,899,308.60	- 19,322,300.99	- 295,921,124.00	121,169,472.48	- 1,178,206.55	297,352,225.89	71,041,919.83
12210	Total Recuperacion de activo	18,994,762.16		4,948,304.38		123,416,567.09		297,366,706.77	444,726,340.40
12211	DISPONIBILIDADES	29,508.21							29,508.21
12213	Inversiones ME	18,965,253.95		4,948,304.38		123,416,567.09		297,366,706.77	444,696,832.19
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	28,153,600.56	21,899,308.60	24,270,605.37	295,921,124.00	2,247,094.61	1,178,206.55	14,480.88	373,684,420.57
12221	Obligaciones Con El Público ME	28,153,600.56	21,899,308.60	24,267,861.28	295,433,963.44				369,754,733.88
12224	Cargos por pagar ME		0.00	2,744.09	487,160.56	2,247,094.61	1,178,206.55	14,480.88	3,929,686.69

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 2018

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	

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Marzo del 2017

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	32,338,202,625.15	-285,464,428.83	-2,231,487,890.78	-3,125,527,093.07	-5,116,549,612.42	1,079,672,932.59	22,658,846,532.64
22110	Total Recuperacion de activo MN	33,393,757,845.51	1,054,114,913.78	256,117,500.00	794,935,041.67	265,853,384.20	4,432,443,334.12	40,197,222,019.28
22111	Inversiones MN	210,452,592.16	1,054,114,913.78	256,117,500.00	794,935,041.67	265,853,384.20	4,432,443,334.12	7,013,916,765.93
22112	Cartera de Créditos MN	33,183,305,253.35						33,183,305,253.35
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,055,555,220.36	1,339,579,342.61	2,487,605,390.78	3,920,462,134.74	5,382,402,996.62	3,352,770,401.53	17,538,375,486.64
22121	Obligaciones Con El Público MN	989,518,485.49	1,231,597,946.89	2,321,156,252.30	3,570,777,477.47	2,175,768,141.61	3,352,770,401.53	13,641,588,705.29
22123		66,036,734.87	107,981,395.72	166,449,138.48	349,684,657.27	3,206,634,855.01		3,896,786,781.35

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	18,950,253.95	-154,117.85	7,047,969.60	124,485,857.42	337,000,836.88	487,330,800.00
22210	Total Recuperacion de activo ME	18,965,253.95		7,047,969.60	124,485,857.42	337,000,836.88	487,499,917.85
22211	Inversiones ME	18,965,253.95		7,047,969.60	124,485,857.42	337,000,836.88	487,499,917.85
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	15,000.00	154,117.85				169,117.85
22221	Obligaciones Con El Público ME	15,000.00	154,117.85				169,117.85

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	33,412,723,099.46	1,054,114,913.78	263,165,469.60	794,935,041.67	390,339,241.62	4,769,444,171.00	
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,055,570,220.36	1,339,733,460.46	2,487,605,390.78	3,920,462,134.74	5,382,402,996.62	0.00	
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	32,357,152,879.10	- 285,618,546.68	- 2,224,439,921.18	- 3,125,527,093.07	- 4,992,063,755.00	4,769,444,171.00	

3.3 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.

1. 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