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



ESTADOS FINANCIEROS

y Notas sobre información general necesaria para la presentación razonable.

Al 30 de Septiembre del 2018 y 2017

ANEXO Nº 1 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. Coopemédicos, R.L. BALANCE GENERAL Al 30 de Septiembre del 2018 y 2017

(En co	plones sin céntimos)			
ACTIVO:	Nota	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Disponibilidades	C.1	111,608,863	277,010,284	76,431,774
Efectivo	•	17,509,779	14,952,812	12,954,518
Entidades financieras del país		94,099,084	262,057,472	63,477,256
Inversiones en instrumentos financieros	C2. D1. D2, G.2	6,480,322,000	6,328,069,684	5,664,247,603
Mantenidas para negociar		106,341,587	13,254,821	471,534,645
Disponibles para la venta		5,142,841,596	5,954,578,887	5,102,275,939
Inversiones Restringidas		1,085,955,745	249,776,619	0
Productos por cobrar		145,183,072	110,459,357	90,437,019
(Estimación por deterioro)		0	0	0
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	22,259,715,265	19,502,897,087	19,141,432,186
Créditos vigentes		19,993,958,068	17,671,660,330	18,012,660,455
Créditos vencidos		2,489,748,381	2,138,300,945	1,534,659,099
Créditos en cobro judicial	C.14	260,673,104	151,278,111	120,879,149
Productos por cobrar		185,065,584	155,148,646	147,264,985
(Estimación por deterioro)	C.4	-669,729,870	-613,490,944	-674,031,502
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	27,130,269	3,511,260	3,235,503
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	•	2,065,211	915,977	1,468,936
Otras cuentas por cobrar		28,448,932	3,201,019	3,734,633
(Estimación por deterioro)		-3,383,874	-605,737	-1,968,065
Bienes realizables	G.5	152,449,029	186,775,492	100,743,167
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	•	336,992,056	256,705,625	140,201,787
Otros bienes realizables		0	0	0
(Estimación por deterioro)		-184,543,027	-69,930,133	-39,458,621
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	193,473,278	136,554,749	129,019,974
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,180,338,391	1,179,097,583	1,003,676,568
Otros activos	G.8	312,628,010	247,993,464	241,013,494
Cargos diferidos	•	8,670,508	9,111,243	7,115,666
Activos intangibles		279,235,120	229,962,244	217,872,487
Otros activos		24,722,382	8,919,976	16,025,341
TOTAL DE ACTIVOS		30,717,665,104	27,861,909,603	26,359,800,268

PASIVOS Y PATRIMONIO		Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
PASIVOS:				
Obligaciones con el público	F.2 y F.3, G.9	19,746,867,348	17,436,730,948	17,063,481,205
A la vista		326,843,416	427,967,058	425,989,315
A plazo		17,636,273,975	16,091,318,741	15,995,311,114
Otras Obligaciones Con el Público		1,085,955,745	249,776,619	0
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	697,794,212	667,668,530	642,180,776
Obligaciones con entidades financieras	G.10	3,700,935,033	4,362,011,369	3,549,789,072
A plazo		3,682,653,953	4,340,952,888	3,533,642,125
Cargos por pagar		18,281,080	21,058,481	16,146,947
Cuentas por pagar y provisiones	G.11	671,152,927	386,125,655	353,854,354
Otras cuentas por pagar diversas		565,013,725	328,463,159	276,786,637
Provisiones		106,139,202	57,662,496	77,067,717
Otros pasivos	G.12	103,932,045	121,742,216	135,017,833
Ingresos diferidos		103,932,045	121,742,216	135,017,833
Otros pasivos		0	0	0
TOTAL DE PASIVOS		24,222,887,353	22,306,610,189	21,102,142,464
PATRIMONIO				
Capital social	G.13	5,538,651,507	4,784,928,648	4,618,550,112
Capital pagado		5,538,651,507	4,784,928,648	4,618,550,112
Ajustes al patrimonio	G.14	-63,139,992	-74,610,700	-76,088,818
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta		-9,192,196	83,073	5,107,393
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo		-53,947,796	-74,693,773	-81,196,212
de funcionamiento y reserva de liquidez				
Reservas patrimoniales	G.15	532,145,489	571,641,572	399,073,920
Resultado del periodo	G16, H	487,120,747	273,339,895	316,122,591
TOTAL DEL PATRIMONIO		6,494,777,752	5,555,299,415	5,257,657,805
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		30,717,665,104	27,861,909,603	26,359,800,268
Africa According de Andrea Brindson	1.1	0	222 562 454	108,688,665
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.1	274,456,740	223,563,454	
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora		274,456,740	223,563,454	108,688,665

Carlos Luis Murillo Morales MBA Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez Contador General

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

Coopemédicos, R.L.

<u>ESTADO DE RESULTADOS</u>

Por los Períodos Terminados al 30 de Septiembre de los Años 2018 y 2017

		(En colones sin céntimos)			
	NOTAS		os Acumulados	Resultados Tri	
Ingresos financieros:	NUTAS	Sep.2018	Sep.2017	JuL a Sep.2018	JuL a Sep.2017
Por disponibilidades		2,430,475	8,631,184	858,345	2,354,048
Por inversiones en instrumentos financieros		366,275,052	303,605,869	125,131,836	94,846,640
Por cartera de créditos		2,769,733,058	2,369,971,438	950,166,080	834,999,026
Por diferencial cambiario		25,822,624	48,730,563	13,550,345	10,637,713
Ingreso Diferido Comisión Créditos		17,576,972	21,770,643	7,482,687	4,282,649
Por ganancia por instrumentos financieros		4,017,511	9,110,713	1,356,250	2,206,153
Total de ingresos financieros	H.1	3,185,855,692	2,761,820,411	1,098,545,544	949,326,228
Gastos financieros:					
Por obligaciones con el público		1,273,635,966	1,145,155,322	449,650,631	384,726,887
Por obligaciones con financieras		291,201,922	271.698.407	91,826,654	86.537.547
Por diferencial cambiario		24,394,884	49,536,511	12,553,341	11,850,473
Por otros gastos financieros		24,334,004	49,550,511	12,000,041	11,030,473
•		44 000 005	07.400.040	44.000.000	00.050.000
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		41,693,265	67,469,949	14,233,890	23,653,823
Otros gastos financieros MN		10,173,745	5,189,070	6,219,820	364,546
Total de gastos financieros	H.3	1,641,099,782	1,539,049,258	574,484,335	507,133,276
Gastos por deterioro de activos	H.4	126,081,251	215,991,918	47,110,893	70,074,472
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	H.1.1	14,374,594	34,375,012	9,056,144	2,018,253
RESULTADO FINANCIERO		1,433,049,254	1,041,154,248	486,006,459	374,136,733
Otros ingresos de operación:					
Por comisiones por servicios		55,974,049	40,047,459	20,938,513	18,521,773
Por bienes realizables		0	0	0	0
Por participación en el capital de otras empresas		36,197,851	26,903,520	3,592,435	9,515,481
Por otros ingresos operativos		44,973,678	68,294,943	18,850,301	27,818,740
Total otros ingresos de operación	H.2	137,145,578	135,245,921	43,381,250	55,855,994
Otros gastos de operación:					
Por comisiones por servicios		13,932,897	13,903,221	4,466,719	4,617,617
Por bienes realizables		116,110,368	34,309,290	43,026,534	17,464,450
Por participación en el capital de otras empresas		0	0	0	0
Por provisiones		21,789,764	20,915,417	7,783,594	10,509,850
Por otros gastos operativos		29,879,291	39,758,586	10,404,816	8,602,171
Total otros gastos de operación	H.5	181,712,320	108,886,513	65,681,663	41,194,089
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,388,482,512	1,067,513,656	463,706,046	388,798,638
Gastos de administración:					
Por gastos del Personal		481,658,729	413,561,924	166,452,024	136,954,271
Por otros gastos de administración		394,327,316	322,958,535	137,267,242	117,347,512
Total Gastos de administración:	H.6	875,986,044	736,520,459	303,719,265	254,301,783
Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad		512,496,467	330,993,198	159,986,780	134,496,856
RESULTADO DEL PERIODO		512,496,467 25,375,720	330,993,198	159,986,780 6,703,311	134,496,856
Participaciones sobre la utilidad del periodo			14,870,606		5,865,736
Impuesto sobre la renta		0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	н.	487,120,747	316,122,591	153,283,469	128,631,119
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		-9,275,269	-4,886,077	-4,714,957	-1,578,013
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		20,745,977	-71,719,197	9,653,157	-29,438,362
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO. NETO DE IMPUESTO		11,470,708	-76,605,273	4,938,201	-31,016,375
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		498,591,455	239,517,318	158,221,670	97,614,744

Gerente General

Carlos Luis Murillo Morales MBA Lic. Omar Martínez Martínez Contador General

ANEXO N° 3

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Del 01 enero al 30 Septiembre del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN (ET COIOTIES SITT CETIMITOS)		Sep.2018	Sep.2017
Resultado del periodo		487,120,747	316,122,591
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		249,680,827	158,443,101
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		11,470,708	-76,605,273
Estimación deterioro inversiones		0	-1,600,000
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones		56,238,926	135,934,603
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de cuentas por cobrar.		2,778,138	1,968,065
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos		114,612,894	4,719,538
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		48,476,706	38,961,418
Depreciaciones y amortizaciones		16,103,455	55,064,750
Variación en los Activos (aumento), o disminución		-2,207,361,651	-2,403,523,082
Valores negociables		811,737,291	679,132,130
Cartera de crédito		-2,783,140,166	-3,305,467,458
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación		-1,149,234	346,926
Cuentas por cobrar		-25,247,913	351,084,746
Bienes adquiridos en recuperación de pago		-80,286,431	-88,368,799
Bienes adquiridos para la venta		0	28,920,000
Productos por cobrar		-64,640,653	-43,616,603
Otros activos		-64,634,546	-25,554,025
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,689,920,267	1,380,272,301
Obligaciones a la vista y a plazo		1,443,831,592	1,414,043,776
Otras cuentas por pagar y provisiones		236,550,566	-63,035,263
Productos por Pagar		27,348,281	40,762,486
Otros Pasivos		-17,810,172	-11,498,698
Flujos netos de efectivo por actividades de operación		219,360,190	-548,685,089
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-74,262,791	-54,444,784
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		-17,344,262	-27,541,265
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		-56,918,529	-26,903,520
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión		145,097,398	-603,129,874
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento		-217,412,053	157,220,586
Pago de reservas		-39,496,083	1,315,069
Pago de dividendos		-273,339,895	-198,413,237
Obligaciones con entidades no financieras		-658,298,935	-517,952,225
Aportes de capital recibidos en efectivo		753,722,859	872,270,979
Efectivo y equivalente al inicio del año		290,265,105	993,875,707
Efectivo y Equivalente al Final del Período	G.1.	217,950,450	547,966,419
• •			

Carlos Luis Murillo Morales MBA Lic. Omar Martínez Martínez

Contador General

ANEXO № 4.1 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L. COOPEMÉDICOS, R.L. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Del 01 enero al 30 Septiembre del 2017

		(En colones sin céntimos	7		
Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2017	3,746,279,133	516,455	397,758,851	198,413,237	4,342,967,676
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta					0
Devolución de aportes					0
Excedentes acumulados periodo				316,122,591	316,122,591
Aplicación Otras reservas estatutarias			1,315,069	-198,413,237	-197,098,168
Capital pagado ordinario	872,270,979				872,270,979
Capitalización de excedentes				0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto					
sobre la renta		-76,605,273			-76,605,273
Al 30 de Septiembre del 2017	4,618,550,112	-76,088,818	399,073,920	316,122,591	5,257,657,805

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martinez Martinez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO Nº 4.2

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Del 01 enero al 30 de Septiembre del 2018

		(En colones sin céntimos))		
Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2018	4,784,928,648	-74,610,700	571,641,572	0	5,281,959,520
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.					0
Devolución de aportes					0
Otros (devolución de aportes, usos de reservas)					0
Excedentes acumulados periodo				487,120,747	487,120,747
Aplicación Otras reservas estatutarias			-39,496,083	0	-39,496,083
Capital pagado ordinario	753,722,859				753,722,859
Capitalización de excedentes					0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del					
impuesto sobre la renta.		11,470,708			11,470,708
Al 30 de Septiembre del 2018	5,538,651,507	-63,139,992	532,145,489	487,120,747	6,494,777,752

Carlos Luis Murillo Morales MBA Gerente General Lic. Omar Martínez Martínez Dr. Francisco Oviedo Gómez Presidente Comité de Vigilancia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Septiembre del 2018 y 2017

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, **Cooperatédicos**, **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. **Cooperatédicos**, **R.L.** es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, e capital variable e ilimitado y de duración indefinida. **Cooperatédicos**, **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 **Coupemédicus**, **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 Nº 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.

Coopernédicos, 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 45 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

Se considera como efectivo y equivalente a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor de 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 valúar 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 cualquira que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se considera crédito: los prestamos, el descuento de documento, las garantias 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, loa 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 SUGEE 1-05

Este acuersdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correpondientes 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 categorias 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 limite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonable. El limite 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 limite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonable

Las estimaciones por deterioro de la caretera 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 especificas sobre la parte cubierta de cada operación, tal como lo permite la Normativa 1-05 en sus disposiciones transitorias, trransitorio N XII y de acuerdo a la gradualidad establecida por lacooperativa que fue de 24 meses.

La Estimación Genérica, que debe ser regiastrada al cierre de cada mes, como minimo 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 Estimacion 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, seguen 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 politicas, 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 capaciodad 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 metologías aprobadas por el Consejo de Administracion y deben ser consonantes con sus politicas crediticias y congruentes con el tipo de deudor que se trate, las lineas 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 evaluacion conjunta de la capacidad de pago

Analisis del comportamiento de pago historico

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

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles (Nivel 1) el comportamiento de pago 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 historico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF

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

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

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extraniera 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 carter de crédito

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

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

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

B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

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

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

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

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

B.6 Bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos como cancelación parcial o total de créditos que no se recuperan según los términos de pago establecido y han sido adjudicados por Compenédicos, 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 estimanda 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 linea 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 (IPPI)" 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 IPPI. 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 constituídas por las participaciones en otras empresas. L'aupemédicas, 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.

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

- a) La inversión en empresas en las cuales ejerce influencia significativa se registra por el método de participación.
- b) La inversión en empresas en las cuales no ejerce influencia significativa se registra por el método de costo
- c) 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.

		Sep.2	2018	Dic.2017	7	Sep.	2017
ENTIDAD	MÉTODO	MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Coopeande7 R.L.	Al Costo	0	Minoritario	0	Minoritario	0	Minoritario
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopenae R.L	Al Costo	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario
Sociedad Cooperativa RL	Al Costo	30,500,000	Minoritario	0	Minoritario	0	Minoritario
Almacén Médico Cooperante, R.L.	Participación	162.320.836	Mavoritario	135,902,307	Mavoritario	128,367,533	Mavoritario
TOTAL		193.473.278		136.554.749		129.019.974	

La participación en el capital de Coopemep, R.L., Coopenae R.L., C

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

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

B.11 Prestaciones legales

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

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

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

B.12 Reserva legal

Con lo dispuesto en el artículo Nº 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 Nº 82 y 83, y los estatutos de Coopernédicos, 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 **Loopemédicos**, 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 especificas y voluntarias por acuerdo de la Asambiea General de marzo 2013 se aorobó establecer una nueva reserva patrimonia, 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 aorobó establecer una nueva reserva para continoencias la cual es calculada en un 5% sobre los excedentes de cada periodo económico.

I) Reservas obligatorias	Sep.2018	Dic.2017	Sep.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%
Feconse R I	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 Nº 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 experientes, distribuidos

B.15 Método de contabilización de las absorciones o fusiones

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

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

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

B.17 Reconocimiento de principales ingresos y gastos.

- B.17.1 Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente. Para los ingresos por intereses de crédito, la cooperativa registra, hasta un máximo de 180 días sobre aquellas operaciones morosas, como establece la normativa correspondiente.
- B.17-2 Las comisiones por formalización de préstamos serán diferidas y reconocidas en el estado de resultados como un ajuste al rendimiento efectivo en el préstamo, con base en el método de línea recta. La Norma Internacional de Contabilidad NIC 18, Ingresos, requiere que las comisiones de formalización sean diferidas y reconocidas en los resultados a lo largo de la vida útil del crédito, como parte del rendimiento efectivo del activo financiero, de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva. Las comisiones sobre créditos debe registrarse siguiendo la normativa correspondiente, los ingresos diferidos por comisiones se amortizarían por el método de línea recta en función del periodo de vigencia de los créditos.
 - B.17.3 Los gastos financieros se registran con base a su realización.

B. 18 Estado de flujos de efectivo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados. La normativa contable establecida por la Sugef, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados. Los intereses por cobrar y por pagar se presentar 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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento. 29

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

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

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

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

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades C.1 Efectivo

Dinero en cajas y bóvedas		17,509,779	14,952,812	12,954,518
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.		94,099,084	262,057,472	63,477,256
TOTALES		111,608,863	277,010,284	76,431,774
		0 0040	Di- 0047	0 0047
C.2 Inversiones en valores y depósitos.		Sep.2018 106,341,587	Dic.2017 13,254,821	Sep.2017 471,534,645
Inversiones mantenidas para negociar		5,142,841,596	5,954,578,887	5,102,275,939
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País		1,085,955,745	249,776,619	5,102,275,939
Inversiones Restringidas		145,183,072	110,459,357	90,437,019
Productos por cobrar inversiones en valores		145,183,072	110,459,357	90,437,019
Estimación Para Inversiones en Valores TOTALES		6,480,322,000	6,328,069,684	5,664,247,603
TOTALES		0,460,322,000	0,328,009,004	5,004,247,003
C.3 Cartera de créditos.		Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Cartera de Crédito Vigente		19,993,958,068	17,671,660,330	18,012,660,455
Cartera de Crédito Vencida		2,489,748,381	2,138,300,945	1,534,659,099
Cartera de Crédito en cobro judicial		260,673,104	151,278,111	120,879,149
Productos por cobrar		185,065,584	155,148,646	147,264,985
Estimación para créditos incobrables		-669,729,870	-613,490,944	-674,031,502
TOTALES		22,259,715,265	19,502,897,087	19,141,432,186
C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables.		Sep.2018 -613,490,944	Dic.2017 -538,096,899	Sep.2017 -538,096,899
Estimación para créditos incobrables, anterior		-613,490,944	-263,039,679	-538,096,899
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado		-115,675,326 59,436,400	-263,039,679 187,645,634	-212,517,655 76,583,052
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados		-669,729,870	-613,490,944	-674,031,502
TOTALES		-669,729,870	-613,490,944	-674,031,502
C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.	Garantía	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	908,658,206	1,000,145,973	1,042,326,005
Congreso Médico	Pagaré	11,049,239	15,000,000	0
Consumo Infocoop	Pagaré	2,410,369,217	2,881,237,103	3,117,408,965
Consumo Infocoop2	Pagaré	911,625,242	0	0
Credi Aquinaldo	Fiduciaria	102,985,742	126,087,156	131,074,582
Credi Escolar	Pagaré	46,097,630	64,856,435	72,679,656
		113,765,671	108,997,248	51,626,796
Crédito Emergencia	Pagaré	293,303,606	233,572,979	210,994,322
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	200,000,000	11,177,597	11,488,098
Crédito Garantía Prendaria	Prendaria	0 400 740 000		175,864,737
Crédito Hipotecario	Hipotecaria	3,128,748,393	905,244,142	
Crédito Recursos C.M.C.	Pagaré	0	0	1,612,005
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	2,971,138,813	2,813,606,530	2,784,265,992
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	32,283,884	43,101,572	53,666,846
Credivacacional	Fiduciaria	18,773,552	27,676,079	33,246,606
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	18,939,309	22,439,977	26,863,890
Extra Multiuso	Fiduciaria	12,786,807	29,995,164	38,737,928
Financiamiento Vehículo	Prendaria	62,959,588	49,424,315	25,624,746
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	72,743,626	78,955,523	103,139,270
Paquete Funerario	Fiduciaria	5,550,604	6,449,087	6,772,411
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	64,323,549	100,452,998	102,655,064
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	1,424,292	4,684,563	7,333,151
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	70,719,511	88,672,664	98,150,479
Prestamo Más Capital	Capital social	1,167,654,465	1,062,478,752	1,024,595,967
Prestamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	3,267,824,705	3,615,528,199	3,993,574,831
Préstamo RCP	Fiduciaria	52,160,678	9,000,733	10,623,558
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	15,063,836	21,358,823	22,651,212
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	3,368,336	4,110,521	4,333,259
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	4,417,566,033	3,977,492,532	3,666,114,169
Préstamos Por Garantia Real	Hipotecaria	386,951,483	463,498,076	562,395,305
Refundición	Fiduciaria	637,778,299	248,970,916	53,435,539
Refundición OP Directas	Fiduciaria	1,322,235,755	1,679,341,609	1,845,914,953
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	51,903,684	78,655,037	79,478,072
Tarjetas de crédito vigentes MN	Pagaré	7,719,739	0	000.55
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	155,906,056	189,027,084	309,550,285
TOTALES		22,744,379,552	19,961,239,386	19,668,198,703

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Capital social	1,199,938,349	1,105,580,323	1,078,262,813
Certif. a Plazo	2,971,138,813	2,813,606,530	2,784,265,992
Fiduciaria	7,025,159,867	6,544,106,135	6,233,379,773
Hipotecaria	6,939,430,637	5,173,297,501	5,041,385,158
Pagaré	4,481,428,748	4,163,593,986	4,391,137,057
Prendaria	127,283,137	161,054,910	139,767,909
TOTALES	22,744,379,552	19,961,239,386	19,668,198,703
C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Consumo	15,677,665,778	14,626,886,974	14,487,045,636
Vehículo	127,283,137	161,054,910	139,767,909
Vivienda Residencial	6,939,430,637	5,173,297,501	5,041,385,158
TOTALES	22,744,379,552	19,961,239,386	19,668,198,703

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	Sep.20	018	Dic.2017		Sep.2	017
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	18,247,676,060	91,751,489	16,941,977,213	107,041,975	16,713,088,084	84,004,747
Cartera A2	450,556,031	2,271,495	253,674,323	1,317,137	270,370,230	1,357,711
Cartera B1	2,296,993,771	56,803,175	1,825,869,595	56,852,156	1,490,642,956	47,399,604
Cartera B2	186,111,923	8,945,489	250,061,219	9,229,373	155,879,384	8,004,815
Cartera C1	94,840,816	17,345,059	9,133,669	2,521,785	29,111,925	5,095,291
Cartera C2	0	0	8,482,432	4,456,163	0	0
Cartera D	39,226,416	30,746,478	0	0	274,184,144	99,981,047
Cartera E	1,428,974,535	439,555,089	672,040,936	223,301,205	734,921,979	294,842,293
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	22,744,379,552		19,961,239,386		19,668,198,703	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	647,418,274	-	404,719,794	•	540,685,508
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	647,418,274.00	669,729,870	-	613,490,944	540,685,507.96	674,031,502
EXCESO DE ESTIMACIÓN		22,311,596		208,771,151		133,345,994

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Al día	19,993,958,068	17,671,660,330	18,012,660,455
De 1 a 30 Días	1,785,425,272	1,760,556,081	970,738,783
De 31 a 60 Días	426,809,868	292,553,090	121,703,398
De 61 a 90 Días	180,445,526	15,598,170	63,085,315
De 91 a 120 Días	62,579,587	46,944,488	253,223,332
De 121 a 180 Días	34,488,128	22,649,115	86,819,153
Más de 180 Días	0	0	39,089,117
Cobro judicial	260,673,104	151,278,111	120,879,149
TOTALES	22,744,379,552	19,961,239,386	19,668,198,703

CLASE	Sep.:	2018	Dic.2017		Sep	.2017
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,412	22,305,725,749	1,264	19,543,009,316	1,252	19,248,656,820
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	31	438,653,803	29	418,230,069	28	419,541,883
TOTALES	1,443	22,744,379,552	1,293	19,961,239,386	1,280	19,668,198,703

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

Cartera	Sep.2018		Dic.2017		Sep.2017		
Clasificación	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto	
Grupo 1 (Mayor a ¢65 millones)	68	7,286,337,621	58	5,889,543,484	56	5,806,793,801	
Grupo 2 (Menor a ¢65 millones)	1,375	15,458,041,931	1,235	14,071,695,902	1,224	13,861,404,902	
Total	1,443	22,744,379,552	1,293	19,961,239,386	1,280	19,668,198,703	

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

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

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

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

Al 30 de Septiembre del 2018 y 2017, la concentración por rango de clase de la cartera de crédito cuya amplitud definida por la equivalencia del 10% del capital social es:

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

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

	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Monto de préstamos	260,673,104	151,278,111	120,879,149
Cantidad de préstamos	12	7	4
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	1.15%	0.76%	0.61%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Participación en el capital de otras empresas	193,473,278	136,554,749	129,019,974
TOTAL ACTIVOS	193,473,278	136,554,749	129,019,974
Ingresos por alquiler de edificio	4,500,000	6,000,000	4,500,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Efectivo	425,000	425,000	269,092
Cuentas Corrientes	8,405,512	1,079,395	3,522,713
Cuentas por cobrar netas	118,265,742	119,325,884	113,071,280
Inventarios netos	174,973,164	205,945,092	145,532,598
Mobiliario y equipo neto	12,490,627	12,258,997	10,873,779
Otros activos	7,033,408	13,860,372	7,841,111
TOTAL ACTIVOS	321,593,453	352,894,740	281,110,573
Cuentas por pagar	134,577,034	195,053,198	127,792,570
Provisiones por pagar	10,144,167	5,194,931	11,519,694
TOTAL PASIVOS	144,721,201	200,248,130	139,312,263
Capital social	35,050,000	35,050,000	62,230,108
Utilidades acumuladas	93,317,534	106,748,310	34,798,948
Utilidad del periodo	48,504,718	10,848,301	44,769,254
PATRIMONIO	176,872,252	152,646,611	141,798,310
Ventas	1,220,996,318	287,434,863	1,109,174,427
Costo de la mercadería vendida	-902,018,454	-208,140,227	-841,425,078
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	318,977,864	79,294,636	267,749,348
Gastos operativos	273,985,978	69,611,249	223,943,985
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	3,512,832	1,164,915	963,891
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	48,504,718	10,848,301	44,769,254
Impuesto Sobre Renta 30%	14,551,415	3,254,490	13,430,776
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	33,953,303	7,593,811	31,338,478

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

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.	Sep.2018			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	207,522,047	461,730,426	5,756,730	23,926,133
Comité de Vigilancia	54,272,228	34,577,182	7,749,753	21,489,660
Comité de Educación	79,120,791	5,000,000	6,398,722	14,133,123
Personal Administrativo	97,738,737	54,047,162	15,708,882	28,670,821
TOTALES	438,653,803	555,354,770	35,614,088	88,219,737

C.18 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.	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
	Sep.2017			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	233,977,786	610,546,905	17,203,747	24,970,283
Comité de Vigilancia	23,143,269	106,901,150	2,223,657	12,863,668
Comité de Educación	80,374,494	5,000,000	6,675,877	9,381,082
Personal Administrativo	82,046,334	41,031,495	4,690,129	21,583,774
	419,541,883	763,479,550	30,793,410	68,798,807
		Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)		1.117.842.398	1.348.993.226	1.282.613.650

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

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

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

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

		Inversiones compron	netidas		Se	p.2017
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	11/3/2015	14/3/2018	144,822,413	Reserva de Líquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/6/2015	12/12/2018	99,023,014	Reserva de Líquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	13,203,068	Reserva de Líquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	15/7/2015	12/12/2018	149,006,059	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/4/2016	9/1/2019	225,247,552	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/3/2019	204,695,990	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	21/6/2017	3/7/2019	29,218,020	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/9/2019	152,789,133	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/5/2017	8/7/2020	579,449,328	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/6/2016	10/3/2021	307,043,985	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/6/2016	10/3/2021	352,717,436	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/7/2016	7/9/2022	251,584,121	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	130,515,939	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	2/5/2016	22/9/2021	147,191,424	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	21/9/2016	22/9/2021	144,736,272	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/1/2017	10/7/2019	175,532,908	Reserva de Liquidez
BCCR	2.62%	103259	29/9/2017	2/10/2017	65,000,000	Reserva de Liquidez
_			•	•	3,171,776,662	

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

Sep.2018 Dic.2017 Sep.2017 Causa

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

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

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

E.1 Valuación.

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

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

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

	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Compra	579.12	566.42	568.33
Venta	585.80	572.56	574.33

E.3 Posición en moneda extranjera.	Sep.2018		Dic.2017		Sep.2017	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	382,162	221,317,461	626,981	355,134,792	819,152	465,548,593
Pasivo	439,556	254,555,780	588,431	333,298,852	613,578	348,714,702
TOTAL	-57,395	-33,238,319	38,551	21,835,940	205,574	116,833,891

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

	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Número de acreedores	1	1	1
Cantidad mantenida por los acreedores	1,307,250,775	1,263,701,775	1,043,701,775

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

	Sep.2018		Dic.2017		Sep.2017	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,249	265,249,927	2,018	364,692,523	1,951	351,946,186
A la Vista en dólares	63	61,593,489	56	63,274,535	51	74,043,129
A Plazo en colones	414	15,775,348,811	374	14,494,301,741	356	14,014,916,980
A Plazo en dólares	7	190,615,333	10	267,742,650	11	273,332,875
Ahorros especiales	2,847	1,670,309,831	1,863	1,329,274,349	2,450	1,707,061,259
Otras Obligaciones	8	1,085,955,745	1	249,776,619	0	-
TOTAL	5,588	19,049,073,136	4,322	16,769,062,418	4,819	16,421,300,429

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	421	697,794,212	384	667,668,530	367	642,180,776
TOTAL F	5,588	19,746,867,348	4,322	17,436,730,948	4,819	17,063,481,205

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

<u>ACTIVOS</u>

Disponibilidades

Disponibilidades.			
G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Dinero en cajas y bóvedas	17,509,779	14,952,812	12,954,518
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	94,099,084	262,057,472	63,477,256
Inversiones Mantenidas para Negociar	106,341,587	13,254,821	471,534,645
TOTALES	217,950,450	290,265,105	547,966,419

	0 0040	Dic.2017	0 0047
G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Sep.2018 3,818,104,675	3,685,724,641	Sep.2017 3,171,776,662
Valores para reserva de liquidez en colones	87,475,472	110.820.960	114,268,919
Valores para reserva de liquidez en dólares		-77	114,200,918
Inversiones en Sector Público no financieros del país	293,214,575 1,085,955,745	567,776,505 249,776,619	
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	932,255,261		1,943,304,220.01
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN		1,382,037,065	
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	118,133,200	221,474,537	344,460,784
Productos por cobrar por inversiones	145,183,072	110,459,357	90,437,019
Estimación para inversiones	0	0	(
TOTALES	6,480,322,000	6,328,069,684	5,664,247,603
	Com 2040	Dic.2017	Com 2047
G.3 Cartera de créditos.	Sep.2018 19,993,958,068	17,671,660,330	Sep.2017 18,012,660,455
Cartera de Crédito Vigente			
Cartera de Crédito Vencida	2,489,748,381	2,138,300,945	1,534,659,099
Cartera de Crédito en cobro judicial	260,673,104	151,278,111	120,879,149
Productos por cobrar por cartera de crédito	185,065,584	155,148,646	147,264,985
Estimación para créditos incobrables	-669,729,870	-613,490,944	-674,031,502
TOTALES	22,259,715,265	19,502,897,087	19,141,432,186
G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Otras cuentas por cobrar	30,514,143	4,116,997	5,203,568
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-3,383,874	-605,737	-1,968,065
TOTALES	27,130,269	3,511,260	3,235,503
G.5 Bienes realizables.	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Bienes adquiridos recuperación de pagos	336,992,056	256,705,625	140,201,787
Bienes adquiridos para la venta	0	0	
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	-184,543,027	-69,930,133	-39,458,621
TOTALES	152,449,029	186,775,492	100,743,167
G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Participaciones en entidades financieras del país	202.141	202,141	202.141
Participaciones en entidades no financieras del país	193,271,137	136,352,608	128,817,834
TOTALES	193,473,278	136,554,749	129,019,974
TOTALLO	,	,,	1-0,010,01
G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.			
G.7.1 Edificios	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Saldo al inicio del periodo	915,283,154	725,863,473	725,863,473
Más: Aumentos	7,671,500	189,419,680	(
Menos: Disminuciones	0	0	(
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	922,954,654	915,283,154	725,863,473
Menos: Depreciación acumulada edificios	-177,332,044	-153,648,717	-145,954,316
Valor en libros Edificios final del periodo	745,622,610	761,634,437	579,909,157
Tallot of this be Editioned that do particle	·/· /·	. , , .	,,
G.7.2 Mobiliario y Equipo	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Saldo al inicio del periodo	119,391,115	106,423,148	106,423,148
Más: Aumentos	12,922,690	13,664,730	11,926,349
Menos: Disminuciones	-24,923,125	-696,763	-696,763
	107,390,681	119,391,115	117,652,73
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	, ,	-74,364,878	
Menos: Depreciación acumulada	-68,053,403		-70,756,506
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	39,337,278	45,026,237	46,896,229

G.7.3 Equipo de Cómputo	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Saldo al inicio del periodo	151,126,327	131,884,439	131,884,439
Más: Aumentos	52,511,710	19,545,730	16,615,521
Menos: Disminuciones	-30,838,513	-303,843	-303,843
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	172,799,523	151,126,327	148,196,117
Menos: Depreciación acumulada	-91,102,700	-92,371,097	-85,006,614
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	81,696,823	58,755,229	63,189,503

G.7.4 Terrenos	Sep.2018	Dic.2017	Sep.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 1,180,338,391 1,179,097,583 1,003,676,568

Resumen nota G.7	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Edificio	922,954,654	915,283,154	725,863,473
Mobiliario y equipo	107,390,681	119,391,115	117,652,735
Equipo de computación	172,799,523	151,126,327	148,196,117
Sub total	1,203,144,858	1,185,800,596	991,712,325
Depreciación acumulada	-336,488,147	-320,384,692	-301,717,437
TOTAL	866,656,711	865,415,903	689,994,888
Terrenos	313,681,680	313,681,680	313,681,680
TOTALES	1,180,338,391	1,179,097,583	1,003,676,568

G.8 Otros activos.	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Gastos pagados por anticipado	2,235,933	816,666	9,386,327
Cargos diferidos	8,670,508	9,111,243	7,115,666
Papelería y Útiles de oficina	22,338,622	7,955,483	6,491,186
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Activos intangibles	279,235,120	229,962,244	217,872,487
Activos restringidos	147,828	147,828	147,828
TOTALES	312,628,010	247,993,464	241,013,494
TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	30,717,665,104	27,861,909,603	26,359,800,268
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	30,717,665,104	27,861,909,603	26,359,800,268

PASIVOS

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

	Sep.2018		Dic.2017		Sep	0.2017
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	2,249	265,249,927	2,018	364,692,523	1,951	351,946,186
A la Vista en dólares	63	61,593,489	56	63,274,535	51	74,043,129
A Plazo en colones	414	15,775,348,811	374	14,494,301,741	356	14,014,916,980
A Plazo en dólares	7	190,615,333	10	267,742,650	11	273,332,875
Ahorros especiales	2,847	1,670,309,831	1,863	1,329,274,349	2,450	1,707,061,259
Otras Obligaciones	2	1,085,955,745	1	249,776,619	0	0
TOTAL	5,582	19,049,073,136	4,322	16,769,062,418	4,819	16,421,300,429

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	421	697,794,212	384	667,668,530	367	642,180,776
TOTAL NOTA G.9	5,582	19,746,867,348	4,322	17,436,730,948	4,819	17,063,481,205

G.10	Obligaciones cor	entidades r	no financieras

	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	423,609,070	438,725,946	443,471,464
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	84,564,344	108,252,395	115,707,205
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	85,404,256	131,080,745	145,455,481
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	902,418,608	1,166,187,375	1,249,197,404
Linea Crédito INFOCOOP 0p.131510639	1,274,031,613	1,506,614,861	1,579,810,571
Línea Crédito INFOCOOP Op.131710717	912,626,062	990,091,567	0
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	18,281,080	21,058,481	16,146,947
TOTALES	3,700,935,033	4,362,011,369	3,549,789,072

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Cuentas por pagar Diversas	565,013,725	328,463,159	276,786,637
Provisiones	106,139,202	57,662,496	77,067,717
TOTALES	671,152,927	386,125,655	353,854,354

G.12 Otros pasivos.

	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Ingresos Diferidos	103,932,045	121,742,216	135,017,833
Cargos Financieros	0	0	0
TOTALES	103,932,045	121,742,216	135,017,833
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	24,222,887,353	22,306,610,189	21,102,142,464
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	24,222,887,353	22,306,610,189	21,102,142,464

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Capital social pagado	5,538,651,507	4,784,928,648	4,618,550,112
TOTALES	5,538,651,507	4,784,928,648	4,618,550,112

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	-9,192,196	83,073	5,107,393
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	-53,947,796	-74,693,773	-81,196,212
TOTALES	-63,139,992	-74,610,700	-76,088,818

G.15 Reservas Patrimoniales.

G.15.1 Reserva Legal	Sep.2018	Dic.2017	Sep.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	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Saldo al inicio del periodo	26,303,606	21,578,803	21,578,803
Más: Aumentos	337,440	23,164,398	0
Menos: Disminuciones	-25,853,787	-18,439,595	-8,434,488
Saldo al final del periodo	787,259	26,303,606	13,144,315

G.15.3 Reserva Bienestar Social	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Saldo al inicio del periodo	89,140,59	9 73,893,625	73,893,625
Más: Aumentos	563,85	0 29,710,202	0
Menos: Disminuciones	-8,276,83	-14,463,228	-5,175,000
Saldo al final del periodo	81,427,61	4 89,140,599	68,718,625

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial	Sep.2018	Dic.2017	Sep.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

G.15.5 Reserva para Pasantía		Г	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Saldo al inicio del periodo			201,962	778,439	778,439
Más: Aumentos		İ	10,013,922	0	0
Menos: Disminuciones			-10,175,152	-576,477	-576,477
Saldo al final del periodo			40,732	201,962	201,962
·					
G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia			Sep.2018	Dic.2017	Sep.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		Г	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Saldo al inicio del periodo			38,665,431	0	0
Más: Aumentos			00,000,101	38,665,431	15,501,033
Menos: Disminuciones			-6,105,520	0	10,001,000
Saldo al final del periodo			32,559,912	38,665,431	15,501,033
Galdo al Illiai del periodo		<u>L</u>	32,339,912	36,003,431	13,301,033
TOTALES G.15			532,145,489	571,641,572	399,073,920
G.16 Excedentes acumulados			Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
Excedentes acumulados Excedentes acumulados			487,120,747	273.339.895	316,122,591
				-,,	
TOTALES			487,120,747	273,339,895	316,122,591
		1	0.404.777.750	5 555 000 445	F 0F7 0F7 00F
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN			6,494,777,752	5,555,299,415	5,257,657,805
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS			6,494,777,752	5,555,299,415	5,257,657,805
NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS					
Ingresos.	Resultados /	Acumulados	Resultados	Trimestrales	
Ingresos.	Resultados /	Acumulados Sep.2017	Resultados JuL a Sep.2018	Trimestrales JuL a Sep.2017	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros.	Sep.2018	Sep.2017	JuL a Sep.2018	JuL a Sep.2017	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades	Sep.2018 2,430,475	Sep.2017 8,631,184	JuL a Sep.2018 858,345	JuL a Sep.2017 2,354,048	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos	Sep.2018 2,430,475 366,275,052	Sep.2017 8,631,184 303,605,869	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes	Sep.2018 2,430,475 366,275,052 2,763,789,578	Sep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos	\$ep.2018 2,430,475 366,275,052 2,763,789,578 5,943,480	\$ep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario	\$ep.2018 2,430,475 366,275,052 2,763,789,578 5,943,480 25,822,624	\$ep.2017 8.631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros	\$\frac{2,430,475}{366,275,052}\$ \$\frac{2,763,789,578}{5,943,480}\$ \$\frac{25,822,624}{21,594,483}\$	\$ep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,838,938	2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario	\$ep.2018 2,430,475 366,275,052 2,763,789,578 5,943,480 25,822,624	\$ep.2017 8.631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros	\$\frac{2,430,475}{366,275,052}\$ \$\frac{2,763,789,578}{5,943,480}\$ \$\frac{25,822,624}{21,594,483}\$ \$\frac{21,594,483}{3,185,855,692}\$	\$ep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,838,938 1,098,545,544	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:	\$\frac{2,430,475}{366,275,052}\$ \$\frac{2,763,789,578}{5,943,480}\$ \$\frac{25,822,624}{21,594,483}\$ \$\frac{21,594,483}{3,185,855,692}\$	Sep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 Sep.2017	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,838,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros	\$\frac{2,430,475}{366,275,052}\$ \$\frac{2,763,789,578}{5,943,480}\$ \$\frac{25,822,624}{21,594,483}\$ \$\frac{21,594,483}{3,185,855,692}\$	\$ep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,838,938 1,098,545,544	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:	\$\frac{2,430,475}{366,275,052}\$ \$\frac{2,763,789,578}{5,943,480}\$ \$\frac{25,822,624}{21,594,483}\$ \$\frac{21,594,483}{3,185,855,692}\$	Sep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 Sep.2017	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,838,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: Recuperacion de Activos Financieros Liquidados	\$\frac{2,430,475}{366,275,052}\$ \$\frac{2,763,789,578}{2,763,789,578}\$ \$\frac{5,943,480}{25,822,624}\$ \$\frac{21,594,483}{3,185,855,692}\$ \$\frac{\$\frac{5}{2},223}{3}\$ \$\frac{5}{2}\$ \$\fra	\$ep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 \$ep.2017 4,411,857	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,838,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018 8,603,432	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017 900,000	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: Recuperacion de Activos Financieros Liquidados Por Estimación cartera de crédito	\$\frac{2,430,475}{366,275,052}\$ \$\frac{2,763,789,578}{2,763,789,578}\$ \$\frac{5,943,480}{25,822,624}\$ \$\frac{21,594,483}{3,185,855,692}\$ \$\frac{\$\frac{5}{2},223}{3}\$ \$\frac{5}{2}\$ \$\fra	\$ep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 \$ep.2017 4,411,857	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,838,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018 8,603,432	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017 900,000	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vigentes Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: Recuperacion de Activos Financieros Liquidados Por Estimación cartera de crédito Por Estimación de inversiones	\$\frac{2,430,475}{366,275,052}\$ \$\frac{2,430,475}{366,275,052}\$ \$\frac{2,763,789,578}{5,943,480}\$ \$\frac{25,822,624}{21,594,483}\$ \$\frac{3,185,855,692}{3,852,432}\$ \$\frac{9,853,432}{4,521,162}\$ \$\frac{0}{0}\$	\$ep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 \$ep.2017 4,411,857 29,963,155 0	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,839,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018 8,603,432 452,712 0	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017 900,000 1,118,253	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: Recuperacion de Activos Financieros Liquidados Por Estimación cartera de crédito Por Estimación de inversiones Total Otros ingresos	\$\frac{2,430,475}{366,275,052}\$ \$\frac{2,430,475}{366,275,052}\$ \$\frac{2,763,789,578}{5,943,480}\$ \$\frac{25,822,624}{21,594,483}\$ \$\frac{3,185,855,692}{3,852,432}\$ \$\frac{9,853,432}{4,521,162}\$ \$\frac{0}{0}\$	\$ep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 \$ep.2017 4,411,857 29,963,155 0	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,839,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018 8,603,432 452,712 0	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017 900,000 1,118,253	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vigentes Por Diferencial cambiario Por Offerencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: Recuperacion de Activos Financieros Liquidados Por Estimación cartera de crédito Por Estimación de inversiones Total Otros ingresos.	Sep.2018 2,430,475 366,275,052 2,763,789,578 5,943,480 25,822,624 21,594,483 3,185,855,692 Sep.2018 9,853,432 4,521,162 0 14,374,594 Sep.2018	Sep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 Sep.2017 4,411,857 29,963,155 0 34,375,012	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,839,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018 8,603,432 452,712 0 9,056,144 JuL a Sep.2018	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017 900,000 1,118,253 0 2,018,253 JuL a Sep.2017	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: Recuperacion de Activos Financieros Liquidados Por Estimación cartera de crédito Por Estimación de inversiones Total Otros ingresos	\$\frac{2,430,475}{366,275,052}\$ \$\frac{2,430,475}{366,275,052}\$ \$\frac{2,763,789,578}{5,943,480}\$ \$\frac{25,822,624}{21,594,483}\$ \$\frac{3,185,855,692}{3,185,855,692}\$ \$\frac{8p.2018}{4,521,162}\$ \$\frac{9,853,432}{4,521,162}\$ \$\frac{0}{14,374,594}\$	Sep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 Sep.2017 4,411,857 29,963,155 0 34,375,012	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,838,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018 8,603,432 452,712 0 9,056,144	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017 900,000 1,118,253 0 2,018,253	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: Recuperacion de Activos Financieros Liquidados Por Estimación cartera de crédito Por Estimación de inversiones Total Otros ingresos. H.2 Otros ingresos. Por Comisiones por servicios Por Bienes realizables	Sep.2018 2,430,475 366,275,052 2,763,789,578 5,943,480 25,822,624 21,594,483 3,185,855,692 Sep.2018 9,853,432 4,521,162 0 14,374,594 Sep.2018	Sep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 Sep.2017 4,411,857 29,963,155 0 34,375,012	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,839,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018 8,603,432 452,712 0 9,056,144 JuL a Sep.2018	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017 900,000 1,118,253 0 2,018,253 JuL a Sep.2017	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vigentes Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: Recuperacion de Activos Financieros Liquidados Por Estimación cartera de crédito Por Estimación de inversiones Total Otros ingresos. H.2 Otros ingresos. Por Comisiones por servicios Por Bienes realizables Por Participación en el capital de otras empresas	\$ep.2018 2.430,475 366.275,052 2.763,789,578 5.943,480 25.822,624 21,594,483 3,185,855,692 \$ep.2018 9.853,432 4.521,162 0 14,374,594 \$ep.2018 5ep.2018 \$ep.2018	Sep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 Sep.2017 4,411,857 29,963,155 0 34,375,012 Sep.2017 40,047,459 0 26,903,520	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,838,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018 8,603,432 452,712 0 9,056,144 JuL a Sep.2018 20,938,513 0 3,592,435	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017 900,000 1,118,253 0 2,018,253 JuL a Sep.2017 18,521,773 0 9,515,481	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vigentes Por Diferencial cambiario Por Offerencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: Recuperacion de Activos Financieros Liquidados Por Estimación cartera de crédito Por Estimación de inversiones Total Otros ingresos. Por Comisiones por servicios Por Bienes realizables Por Participación en el capital de otras empresas Por Otros ingresos operativos	\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$	Sep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 Sep.2017 4,411,857 29,963,155 0 34,375,012 Sep.2017 40,047,459 0 26,903,525 68,294,943	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,838,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018 8,603,432 452,712 0 9,056,144 JuL a Sep.2018	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017 900,000 1,118,253 0 2,018,253 JuL a Sep.2017 18,521,773 0 9,515,481 27,818,740	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: Recuperacion de Activos Financieros Liquidados Por Estimación cartera de crédito Por Estimación de inversiones Total Otros ingresos H.2 Otros ingresos. Por Comisiones por servicios Por Bienes realizables Por Participación en el capital de otras empresas Por Otros ingresos operativos H.2 Total Otros ingresos operativos H.2 Total Otros ingresos operativos H.2 Total Otros ingresos	Sep.2018 2,430,475 366,275,052 2,763,789,578 5,943,480 25,822,624 21,594,483 3,185,855,692 Sep.2018 9,853,432 4,521,162 0 14,374,594 Sep.2018 55,974,049 0 36,197,851 44,973,678 137,145,578	Sep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 Sep.2017 4,411,857 29,963,155 0 34,375,012 Sep.2017 40,047,459 0 26,903,520 68,294,943 135,245,921	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,838,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018 8,603,432 452,712 0 9,056,144 JuL a Sep.2018 20,938,513 0 3,592,435 18,850,301 43,381,250	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017 900,000 1,118,253 0 2,018,253 JuL a Sep.2017 18,521,773 0 9,515,481 27,818,740 55,855,994	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vigentes Por Diferencial cambiario Por Offerencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: Recuperacion de Activos Financieros Liquidados Por Estimación cartera de crédito Por Estimación de inversiones Total Otros ingresos. Por Comisiones por servicios Por Bienes realizables Por Participación en el capital de otras empresas Por Otros ingresos operativos	\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$\\$	Sep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 Sep.2017 4,411,857 29,963,155 0 34,375,012 Sep.2017 40,047,459 0 26,903,525 68,294,943	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,839,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018 8,603,432 452,712 0 9,056,144 JuL a Sep.2018 20,938,513 0 3,592,435 18,850,301	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017 900,000 1,118,253 0 2,018,253 JuL a Sep.2017 18,521,773 0 9,515,481 27,818,740	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vigentes Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: Recuperacion de Activos Financieros Liquidados Por Estimación cartera de crédito Por Estimación cartera de crédito Por Estimación de inversiones Total Otros ingresos H.2 Otros ingresos. Por Comisiones por servicios Por Beines realizables Por Participación en el capital de otras empresas Por Otros ingresos operativos H.2 Total Otros ingresos TOTAL INGRESOS	Sep.2018 2,430,475 366,275,052 2,763,789,578 5,943,480 25,822,624 21,594,483 3,185,855,692 Sep.2018 9,853,432 4,521,162 0 14,374,594 Sep.2018 55,974,049 0 36,197,851 44,973,678 137,145,578	Sep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 Sep.2017 4,411,857 29,963,155 0 34,375,012 Sep.2017 40,047,459 0 26,903,520 68,294,943 135,245,921	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,838,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018 8,603,432 452,712 0 9,056,144 JuL a Sep.2018 20,938,513 0 3,592,435 18,850,301 43,381,250	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017 900,000 1,118,253 0 2,018,253 JuL a Sep.2017 18,521,773 0 9,515,481 27,818,740 55,855,994	
Ingresos. H.1 Ingresos financieros. Por Disponibilidades Por Inversiones en valores y depósitos Por Cartera de créditos vigentes Por Cartera de créditos vencidos Por Diferencial cambiario Por Otros ingresos financieros Total Ingresos financieros H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: Recuperacion de Activos Financieros Liquidados Por Estimación cartera de crédito Por Estimación de inversiones Total Otros ingresos H.2 Otros ingresos. Por Comisiones por servicios Por Bienes realizables Por Participación en el capital de otras empresas Por Otros ingresos operativos H.2 Total Otros ingresos operativos H.2 Total Otros ingresos operativos H.2 Total Otros ingresos	Sep.2018 2,430,475 366,275,052 2,763,789,578 5,943,480 25,822,624 21,594,483 3,185,855,692 Sep.2018 9,853,432 4,521,162 0 14,374,594 Sep.2018 55,974,049 0 36,197,851 44,973,678 137,145,578 3,337,375,864	Sep.2017 8,631,184 303,605,869 2,367,698,241 2,273,197 48,730,563 30,881,356 2,761,820,411 Sep.2017 4,411,857 29,963,155 0 34,375,012 Sep.2017 40,047,459 0 26,903,520 68,294,943 135,245,921 2,931,441,345	JuL a Sep.2018 858,345 125,131,836 949,465,215 700,865 13,550,345 8,838,938 1,098,545,544 JuL a Sep.2018 8,603,432 452,712 0 9,056,144 JuL a Sep.2018 20,938,513 0 3,592,435 18,850,301 43,381,250 1,150,982,938	JuL a Sep.2017 2,354,048 94,846,640 834,323,453 675,573 10,637,713 6,488,801 949,326,228 JuL a Sep.2017 900,000 1,118,253 0 2,018,253 JuL a Sep.2017 18,521,773 0 9,515,481 27,818,740 55,855,994 1,007,200,475	

291,201,922

24,394,884

51.867.010

1,641,099,782

126.081.25

126,081,251

Por Otras obligaciones financieras

H.4 Gastos por deterioro de activos. Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos

Gastos por desvalorización de inversiones

Por Diferencial cambiario

Por Otros gastos financieros

Total Gastos financieros

Total Gastos financieros

271,698,407

49,536,511

72.659.019

1,539,049,258

215,991,918

215,991,918

91,826,654

12,553,341

20.453.709

574,484,335

47,110,893

47,110,893

86,537,547

11,850,473

24,018,369

507,133,276

70.074.472

70,074,472

	Resultado	s Acumulados	Resultados	Trimestrales
H.5 Otros gastos diversos.	Sep.2018	Sep.2017	JuL a Sep.2018	JuL a Sep.2017
Por Comisiones por Servicios	13,932,897	13,903,221	4,466,719	4,617,617
Por Bienes realizables	116,110,368	34,309,290	43,026,534	17,464,450
Por Participación en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por Provisiones	21,789,764	20,915,417	7,783,594	10,509,850
Por Otros gastos operativos	29,879,291	39,758,586	10,404,816	8,602,171
Total Otros gastos diversos	181,712,320	108,886,513	65,681,663	41,194,089

	Resultado	s Acumulados	Resultados Trimestrales		
H.6 Gastos de Administración.	Sep.2018	Sep.2017	JuL a Sep.2018	JuL a Sep.2017	
Por Gastos del personal	481,658,729	413,561,924	166,452,024	136,954,271	
Por Servicios externos	131,802,445	91,551,644	47,030,118	36,908,574	
Por Movilidad y comunicaciones	23,371,844	19,469,081	8,417,351	7,781,318	
Por Infraestructura	97,695,203	83,762,600	35,126,940	26,906,167	
Por Gastos generales	141,457,824	128,175,211	46,692,832	45,751,453	
Total Gastos de administración	875,986,044	736,520,459	303,719,265	254,301,783	
Participaciones sobre la utilidad	25,375,720	14,870,606	6,703,311	5,865,736	
TOTAL DE GASTOS	2,850,255,117	2,615,318,754	997,699,468	878,569,356	
H. Resultado del periodo	487,120,747	316,122,591	153,283,469	128,631,119	

I. Cuentas de orden.

	Sep.2018	Dic.2017	Sep.2017
1.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	274,456,740	223,563,454	108,688,665
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	274,456,740	223,563,454	108,688,665

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.

Coopermédicas, 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, especificamente por Calce a un mes y tres meses ajustados por volatilidad. Además se utilizarán esos calces sin aplicar la volatilidad, teniendo una liquidez de alta calidad en las salidas netas de efectivo.

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

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

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

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

RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Recuperación	Sep.2018		Dic.2017	Sep.2017		
Planilla Tarjeta	134,190,419	0.59%	152,212,708	0.76%	281,272,438	1.43%
Datafono	51,619,510	0.23%	53,066,130	0.27%	50,753,857	0.26%
Ventanilla	11,322,391,221	49.78%	9,677,032,720	48.48%	9,392,469,413	47.75%
Deducción de Planilla	11,236,178,402	49.40%	10,078,927,828	50.49%	9,943,702,995	50.56%
Total	22,744,379,552	100.00%	19,961,239,386	100.00%	19,668,198,703	100.00%

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Septiembre del 2018

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

Fecha 11/10/2018 01:58 PM

Pag. 1 De 2

colones

REPORTE: su_calces_gen.

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 VENCIDA	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 77,204,747.41	- 780,985,222.95	- 403,621,031.81	- 514,168,986.13	- 2,412,424,290.71	- 3,051,443,369.23	12,380,901,251.10	964,996,211.84	6,106,049,814.70
12110	Total Recuperacion de activo	206,326,259.58	1,292,175,048.00	467,786,952.93	798,593,657.06	729,908,186.01	1,646,490,372.25	23,193,781,850.26	964,996,211.84	29,300,058,537.93
12111	DISPONIBILIDADES	101,906,349.24								101,906,349.24
12113	Inversiones MN	104,419,910.34	1,024,001,615.69	344,465,693.01	670,128,440.18	336,819,576.08	840,897,476.54	2,947,974,341.53		6,268,707,053.37
12114	Cartera de Créditos MN	L	268,173,432.31	123,321,259.92	128,465,216.88	393,088,609.93	805,592,895.71	20,245,807,508.73	964,996,211.84	22,929,445,135.32
12120	Total Vencimientos de pasivo	283,531,006.99	2,073,160,270.95	871,407,984.74	1,312,762,643.19	3,142,332,476.72	4,697,933,741.48	10,812,880,599.16		23,194,008,723.23
12121	Obligaciones Con El Público MN	265,249,927.36	1,915,283,488.50	760,945,259.07	1,194,238,667.21	2,815,878,142.36	4,139,694,091.22	7,705,574,738.47		18,796,864,314.19
	Obligaciones con Entidades Financieras MN	L	73,606,161.04	74,390,760.74	75,183,889.58	230,397,158.31	483,403,624.79	2,745,672,358.90		3,682,653,953.36
	Cargos por pagar MN	18,281,079.63	84,270,621.41	36,071,964.93	43,340,086.40	96,057,176.05	74,836,025.47	361,633,501.79		714,490,455.68

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	- 49,969,298.51	- 52,569,081.39	55,048,609.21	- 10,364,107.69	- 41,157,687.06	- 20,869,694.75	87,405,063.07	- 32,476,197.12
12210	Total Recuperacion de activo	11,624,190.49		62,771,575.45		59,516,631.49		87,405,063.07	221,317,460.50
12211	DISPONIBILIDADES	9,702,513.97							9,702,513.97
12213	Inversiones ME	1,921,676.52		62,771,575.45		59,516,631.49		87,405,063.07	211,614,946.53
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	61,593,489.00	52,569,081.39	7,722,986.24	10,364,107.69	100,674,318.55	20,869,694.75		253,793,657.62
12221	Obligaciones Con El Público ME	61,593,489.00	51,619,936.49	7,679,131.20	10,238,951.63	100,283,447.99	20,793,865.35		252,208,821.66
12224	Cargos por pagar ME	0.00	949,144.90	43,835.04	125,156.06	390,870.56	75,829.40		1,584,835.96
		-		10,000.01				'	1,004,000.0

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Septiembre del 2017

REPORTE: su_calces_gen.

(En colones)

CALCE DE PLAZOS.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

Fecha 12/10/2017 11:06 AM

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO		DE 4 4 00 DI 10		BE 44 4 44 BIA 6			**** **** ***		
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 VENCIDA	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	177,395,630.45	409,836,889.77	- 685,158,473.14	- 1,394,767,152.90	- 2,195,870,288.72	- 3,706,463,666.72	11,536,991,492.83	684,074,465.39	4,826,038,896.96
40440	Total Recuperacion de activo	545,488,763.76	1,175,893,980.28	109,240,443,58	140,064,537,38	622.864.218.62	832,284,131,49	20,979,958,931.67	684,799,465,39	25,090,594,472.17
12110	Total Recuperación de activo	545,400,763.70	1,175,093,900.20	109,240,443.50	140,004,537.30	022,004,210.02	032,204,131.49	20,979,950,931.07	604,799,465.39	25,090,594,472.17
12111	DISPONIBILIDADES	75,926,945.36								75,926,945.36
12113	Inversiones MN	469,561,818.40	957,794,153.23		25,179,774.79	270,408,006.68	100,695,398.00	3,375,564,687.93		5,199,203,839.03
12114	Cartera de Créditos MN	L	218,099,827.05	109,240,443.58	114,884,762.59	352,456,211.94	731,588,733.49	17,604,394,243.74	684,799,465.39	19,815,463,687.78
12120	Total Vencimientos de pasivo	368,093,133.31	766,057,090.51	794,398,916.72	1,534,831,690.28	2,818,734,507.34	4,538,747,798.21	9,442,967,438.84	725,000.00	20,264,555,575.21
12121	Obligaciones Con El Público MN	351,946,185.86	653,172,187.27	700,872,363.01	1,427,598,232.33	2,538,065,180.81	4,056,288,319.92	6,345,981,955.95		16,073,924,425.15
12123	Obligaciones con Entidades		56,703,575.72	57,325,164.77	57,953,663.46	177,702,253.32	373,342,547.31	2,810,614,920.15		3,533,642,124.73
	Financieras MN Cargos por pagar MN	16.146.947.45	56,181,327.52	36.201.388.94	49,279,794,49	102.967.073.21	109.116.930.98	286,370,562.74	725,000.00	656,989,025.33
12124	ourgos por pagar MIN	.5,140,047.40	55,161,027.52	55,281,500.64	.0,210,104.40	.52,601,015.21	.53,110,630.60	200,070,002:14	120,000.00	030,808,023.33

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	- 71,565,474.02	- 5,459,792.29	56,469,005.67	- 16,525,452.76	- 43,318,941.96	- 89,287,978.41	286,522,524.52	116,833,890.75
12210	Total Recuperacion de activo	2,477,655.26		63,056,213.51			70,106,000.47	329,908,723.49	465,548,592.73
12211	DISPONIBILIDADES	504,828.38							504,828.38
12213	Inversiones ME	1,972,826.88		63,056,213.51			70,106,000.47	329,908,723.49	465,043,764.35
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	74,043,129.28	5,459,792.29	6,587,207.84	16,525,452.76	43,318,941.96	159,393,978.88	43,386,198.97	348,714,701.98
12221	Obligaciones Con El Público ME	74,043,129.28	5,416,497.48	6,547,366.20	16,298,624.58	42,884,209.69	158,802,387.82	43,383,788.81	347,376,003.86
12224	Cargos por pagar ME	0.00	43,294.81	39,841.64	226,828.18	434,732.27	591,591.06	2,410.16	1,338,698.12

J.2 Riesgos de tasas de interés.

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

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

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

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	1,832,541.39	-30,940.19	63,881,108.91	-35,905.97	60,662,820.00	123,076,526.51	249,386,150.65
22210	Total Recuperacion de activo ME	1,921,676.52		64,054,274.14		60,662,820.00	123,076,526.51	249,715,297.17
22211	Inversiones ME	1,921,676.52		64,054,274.14		60,662,820.00	123,076,526.51	
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	89,135.13	30,940.19	173,165.23	35,905.97			329,146.52
22221	Obligaciones Con El Público ME	89,135.13	30,940.19	173,165.23	35,905.97			329,146.52

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

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

Al 30 de Septiembre 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	36,582,584,839.38	-526,574,782.62	-2,707,248,260.64	-3,742,862,430.91	-4,888,900,671.04	354,963,828.18	25,071,962,522.35
22110	Total Recuperacion de activo MN	37,266,746,038.56	960,623,705.50		42,046,500.00	350,175,862.50	4,000,929,520.93	42,620,521,627.49
22111	Inversiones MN	469,561,818.40	960,623,705.50		42,046,500.00	350,175,862.50	4,000,929,520.93	5,823,337,407.33
22112	Cartera de Créditos MN	36,797,184,220.16						36,797,184,220.16
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	684,161,199.18	1,487,198,488.12	2,707,248,260.64	3,784,908,930.91	5,239,076,533.54	3,645,965,692.75	17,548,559,105.14
22121	Obligaciones Con El Público MN	627,457,623.46	1,429,873,323.35	2,471,592,343.86	3,411,566,383.60	2,428,461,613.39	3,645,965,692.75	14,014,916,980.41
22123		56,703,575.72	57,325,164.77	235,655,916.78	373,342,547.31	2,810,614,920.15		3,533,642,124.73

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	1,963,296.33	-40,198.46	65,701,562.96	-279,419.33	-76,335.56	474,057,579.26	541,326,485.20
22210	Total Recuperacion de activo ME	1,972,826.88		65,777,019.49			474,057,579.26	541,807,425.63
22211	Inversiones ME	1,972,826.88		65,777,019.49			474,057,579.26	541,807,425.63
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	9,530.55	40,198.46	75,456.53	279,419.33	76,335.56		480,940.43
22221	Obligaciones Con El Público ME	9,530.55	40,198.46	75,456.53	279,419.33	76,335.56		480,940.43

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	37,268,718,865.44	960,623,705.50	65,777,019.49	42,046,500.00	350,175,862.50	4,474,987,100.19
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	684,170,729.73	1,487,238,686.58	2,707,323,717.17	3,785,188,350.24	5,239,152,869.10	0.00
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	36,584,548,135.71	- 526,614,981.08	- 2,641,546,697.68	- 3,743,141,850.24	- 4,888,977,006.60	4,474,987,100.19

J.3 Riesgos cambiario.

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

I. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

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

Carlos Luis Murillo Morales MBA Lic. Omar Martínez Martínez Gerente General Contador General