COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

DE LOS MÉDICOS, R.L.

ESTADOS FINANCIEROS

Notas sobre información general necesaria
para la presentación razonable.

Al 30 de Junio de los años 2016 y 2015

ANEXO Nº 1

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

Coopemédicos, R.L.

BALANCE GENERAL

Al 30 de Junio del 2016 y 2015

(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Nota	2016	Dic.2015	2015
Disponibilidades	C.1 , G.1	**251,049,556**	**158,216,833**	**109,557,625**
Efectivo		12,351,659	4,564,068	2,255,000
Entidades financieras del país		238,697,897	153,652,765	107,302,625
Inversiones en instrumentos financieros	C2. D1. D2, G.2	**7,296,392,388**	**6,572,548,548**	**5,688,321,295**
Mantenidas para negociar		345,248,719	130,386,293	178,740,379
Disponibles para la venta		6,907,338,256	6,417,772,423	5,478,447,926
Productos por cobrar		105,405,414	85,989,832	92,732,990
(Estimación por deterioro)		-61,600,000	-61,600,000	-61,600,000
Cartera de créditos	C3 a C11, D4 y G.3	**14,203,965,374**	**12,163,281,787**	**10,802,728,015**
Créditos vigentes		13,381,062,816	10,905,082,127	10,117,307,465
Créditos vencidos		1,034,984,703	1,403,317,511	860,817,542
Créditos en cobro judicial		113,266,215	60,988,422	2,408,945
Productos por cobrar		100,633,906	91,331,166	64,157,454
(Estimación por deterioro)	C.4	-425,982,266	-297,437,440	-241,963,391
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	**4,571,142**	**100,897,748**	**115,994,405**
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		176,561	1,350,627	610,309
Otras cuentas por cobrar		4,394,580	146,797,121	162,634,096
(Estimación por deterioro)		0	-47,250,000	-47,250,000
Bienes realizables	G.5	**0**	**0**	**0**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		1,636,000	1,636,000	1,636,000
Otros bienes realizables		28,920,000	28,920,000	28,920,000
(Estimación por deterioro)		-30,556,000	-30,556,000	-30,556,000
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C17, G.6	**94,005,677**	**78,920,432**	**38,983,993**
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	**1,056,157,556**	**1,076,490,134**	**1,085,664,146**
Otros activos	G.8	**189,734,950**	**155,053,853**	**124,219,728**
Cargos diferidos		9,340,162	10,295,238	6,098,810
Activos intangibles		174,487,421	132,803,712	99,037,250
Otros activos		5,907,367	11,954,903	19,083,668
TOTAL DE ACTIVOS		**23,095,876,643**	**20,305,409,335**	**17,965,469,207**
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS:				
Obligaciones con el público	F.2 y F.3, G.9	**14,518,259,829**	**13,044,637,576**	**11,788,271,502**
A la vista		201,725,624	311,640,522	47,123,227
A plazo		13,801,040,608	12,303,489,998	11,423,521,138
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	515,493,597	429,507,056	317,627,137
Obligaciones con entidades financieras	G.10	**4,382,647,702**	**3,360,326,734**	**2,790,645,482**
A plazo		4,361,909,945	3,347,724,020	2,777,313,269
Cargos por pagar		20,737,758	12,602,713	13,332,213
Cuentas por pagar y provisiones	G.11	**228,011,631**	**261,801,671**	**233,379,548**
Otras cuentas por pagar diversas		199,124,423	238,695,181	207,601,769
Provisiones		28,887,208	23,106,490	25,777,779
Otros pasivos	G.12	**163,568,261**	**152,661,191**	**135,497,203**
Ingresos diferidos		163,568,261	152,661,191	135,497,203
TOTAL DE PASIVOS		**19,292,487,423**	**16,819,427,172**	**14,947,793,735**

PATRIMONIO				
Capital social	G.13	**3,364,551,645**	**2,971,457,024**	**2,710,314,349**
Capital pagado		3,364,551,645	2,971,457,024	2,710,314,349
Ajustes al patrimonio	G.14	**4,226,320**	**79,838,836**	**4,458,157**
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta		9,936,442	6,050,139	4,026,979
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		-5,710,122	73,788,697	431,178
Reservas patrimoniales	G.15	**293,348,252**	**296,588,258**	**219,637,268**
Resultado del periodo	G16, H	**141,263,004**	**138,098,045**	**83,265,698**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**3,803,389,220**	**3,485,982,164**	**3,017,675,473**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**23,095,876,643**	**20,305,409,335**	**17,965,469,206**
Otras Cuentas de Orden Deudoras		**31,416,457**	**19,676,450**	**21,192,272**
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora		**31,416,457**	**19,676,450**	**21,192,272**

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2016.09.20 07:29:43 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

RANDALL AGUERO GARCIA (FIRMA) Firmado digitalmente por RANDALL AGUERO GARCIA (FIRMA) Fecha: 2016.09.20 07:32:56 -06'00'

Randall Agüero García
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2016.09.21 19:00:18 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO Nº 2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Por los Períodos Terminados al 30 de Junio de los Años 2015 y 2016

Y por los períodos de tres meses entre el 01 de Abril y el 30 de Junio de los Años 2015 y 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	2016	2015	Del 01-04-2016 Al 30-06-2016	Del 01-04-2015 Al 30-06-2015
Ingresos financieros:					
Por disponibilidades		5,811,301	4,892,939	2,728,529	2,084,603
Por inversiones en instrumentos financieros		218,455,219	202,056,747	115,064,619	105,072,449
Por cartera de créditos		1,254,316,723	920,674,626	658,408,270	483,436,938
Por diferencial cambiario		3,194,778	1,588,707	3,406,928	0
Por Ganancia de Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta		56,306,072	13,772,011	237,565	6,006,799
Por ganancia por instrumentos financieros mantenidos para negociar		15,421,644	8,829,215	6,589,666	5,118,682
Total de ingresos financieros	H.1	**1,553,505,737**	**1,151,814,247**	**786,435,578**	**601,719,469**
Gastos financieros:					
Por obligaciones con el público		695,286,865	561,230,773	354,705,703	293,262,601
Por obligaciones con financieras		238,520,599	162,804,430	128,115,531	86,008,357
Por Pérdidas de Diferencia de Cambio					3,739,746
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para venta		26,142,779	28,711,255	16,502,506	28,711,255
Otros gastos financieros MN		664,305	19,769,321	637,281	5,153,160
Total de gastos financieros	H.3	**960,614,548**	**772,515,778**	**499,961,022**	**416,875,119**
Gastos por deterioro de activos	H.4	**134,250,000**	**22,000,000**	**84,250,000**	**12,500,000**
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	H.1.1	47,250,000	7,880,868	47,250,000	2,880,868
RESULTADO FINANCIERO		**505,891,190**	**365,179,336**	**249,474,556**	**175,225,218**
Otros ingresos de operación:					
Por comisiones por servicios		6,432,999	14,199,203	3,718,377	11,823,942
Por bienes realizables		20,798,720	924,388	20,336,526	462,194
Por participación en el capital de otras empresas		15,350,245	3,403,811	9,841,378	1,691,655
Por otros ingresos operativos		9,367,034	53,470,786	5,664,648	22,071,454
Total otros ingresos de operación	H.2	**51,948,997**	**71,998,187**	**39,560,930**	**36,049,245**
Otros gastos de operación:					
Por comisiones por servicios		5,990,937	4,013,185	3,363,979	2,113,735
Por participación en el capital de otras empresas		153,977	0	0	0
Por provisiones		20,080,912	8,691,440	4,422,067	5,677,062
Por otros gastos operativos		4,935,751	35,365,404	3,256,818	3,139,842
Total otros gastos de operación	H.5	**31,161,576**	**48,070,027**	**11,042,864**	**10,930,639**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**526,678,610**	**389,107,496**	**277,992,622**	**200,343,824**
Gastos de administración:					
Por gastos del Personal		223,661,253	184,137,319	121,124,523	94,689,704
Por otros gastos de administración		155,665,303	117,916,478	81,922,268	61,231,638
Total Gastos de administración:	H.6	**379,326,556**	**302,053,797**	**203,046,790**	**155,921,342**
Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad		**147,352,054**	**87,053,698**	**74,945,831**	**44,422,482**
RESULTADO DEL PERIODO		**147,352,054**	**87,053,698**	**74,945,831**	**44,422,482**
Participaciones sobre la utilidad del periodo		6,089,050	3,787,999	3,379,166	1,827,670
RESULTADO NETO DEL PERIODO	H.	**141,263,004**	**83,265,698**	**71,566,666**	**42,594,813**
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		3,886,303	-2,690,267	-1,223,123	5,413,162
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-79,498,819	32,727,350	-5,598,571	30,483,132
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		**-75,612,516**	**30,037,083**	**-6,821,694**	**35,896,294**
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		**65,650,488**	**113,302,782**	**64,744,972**	**78,491,107**

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2016.09.20 07:30:06 -06'00'

RANDALL AGUERO GARCIA (FIRMA) Firmado digitalmente por RANDALL AGUERO GARCIA (FIRMA) Fecha: 2016.09.20 07:33:25 -06'00'

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2016.09.21 19:00:52 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Randall Agüero García
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO Nº 3

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Del 01 enero al 30 Junio del 2015 y 2016

(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	2016	2015
Resultado del periodo	**141,263,004**	**83,265,698**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	**34,387,946**	**61,955,137**
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	774,619	30,037,083
Estimación deterioro inversiones	0	0
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones	67,250,000	39,022,079
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de cuentas por cobrar.	-47,250,000	0
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos	0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos	7,491,639	-1,118,645
Depreciaciones y amortizaciones	6,121,689	-5,985,380
Variación en los Activos (aumento), o disminución	**-154,993,049**	**-2,314,583,927**
Valores negociables	45,290,868	-368,262,194
Cartera de crédito	-352,456,921	-1,874,542,233
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	72,335	1,192,026
Cuentas por cobrar	141,769,725	-9,390,532
Bienes adquiridos en recuperación de pago	0	0
Bienes adquiridos para la venta	0	0
Productos por cobrar	18,859,777	-37,407,812
Otros activos	-8,528,833	-26,173,182
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	**242,263,061**	**1,673,550,910**
Obligaciones a la vista y a plazo	272,678,242	1,584,434,101
Otras cuentas por pagar y provisiones	-18,903,975	38,509,162
Productos por Pagar	9,057,845	20,910,854
Otros Pasivos	-20,569,051	29,696,793
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	**262,920,961**	**-495,812,182**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	**-5,094,974**	**-49,190,692**
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	**-1,116,892**	**-45,786,881**
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	-3,978,082	-3,403,811
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento	**11,594,172**	**312,649,462**
Pago de reservas	-2,838,089	-12,064,969
Pago de dividendos	0	-99,528,341
Obligaciones con entidades no financieras	-48,201,591	171,783,951
Aportes de capital recibidos en efectivo	62,633,853	252,458,820
Efectivo y equivalente al inicio del año	**109,557,625**	**341,911,037**
Efectivo y Equivalente al Final del Período	**378,977,784**	**109,557,625**

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2016.09.20 07:30:26 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

RANDALL AGUERO GARCIA (FIRMA) Firmado digitalmente por RANDALL AGUERO GARCIA (FIRMA) Fecha: 2016.09.20 07:33:45 -06'00'

Randall Agüero García
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2016.09.21 19:01:08 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO Nº 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 Junio del 2015
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados Acumulados		**TOTAL**
Saldo al 01 de enero 2015	**2,458,510,251**	**31,813,649**	**174,309,663**	**99,528,340**		**2,764,161,903**
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		-16,055,099				**-16,055,099**
Devolución de aportes	-62,017,278					**-62,017,278**
Excedentes acumulados periodo				83,265,698		**83,265,698**
Reserva legal						**0**
Otras reservas estatutarias						**0**
Reservas voluntarias						**0**
Aplicación Otras reservas estatutarias			-12,064,969			**-12,064,969**
Capital pagado ordinario	214,194,035					**214,194,035**
Capitalización de excedentes	99,627,341			99,528,340		**199,155,681**
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		46,092,182				**46,092,182**
Al 30 de Junio del 2015	**2,710,314,349**	**61,850,732**	**162,244,693**	**83,265,698**		**3,017,675,473**

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2016.09.20 07:30:45 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

RANDALL AGUERO GARCIA (FIRMA) Firmado digitalmente por RANDALL AGUERO GARCIA (FIRMA) Fecha: 2016.09.20 07:34:07 -06'00'

Randall Agüero Garcia
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2016.09.21 19:01:27 -06'00'

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 Junio del 2016
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados		**TOTAL**
Saldo al 01 de enero 2016	**3,251,491,277**	**82,422,096**	**218,597,729**	**0**		**3,552,511,102**
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		-48,889,478				**-48,889,478**
Devolución de aportes	-157,580,557					**-157,580,557**
Excedentes acumulados periodo				141,263,004		**141,263,004**
Aplicación Otras reservas estatutarias			-4,219,871			**-4,219,871**
Capital pagado ordinario	132,542,880					**132,542,880**
Capitalización de excedentes	138,098,045			0		**138,098,045**
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		49,664,097				**49,664,097**
Al 30 de Junio del 2016	**3,364,551,645**	**83,196,714**	**214,377,857**	**141,263,004**		**3,803,389,220**

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2016.09.20 07:31:04 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

RANDALL AGUERO GARCIA (FIRMA) Firmado digitalmente por RANDALL AGUERO GARCIA (FIRMA) Fecha: 2016.09.20 07:34:35 -06'00'

Randall Agüero García
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2016.09.21 19:01:46 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N°5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Junio del 2016 y 2015

En colones sin céntimos

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

Información general.

A.1 Domicilio y forma legal.

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

A.2 País de constitución.

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

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

El objetivo fundamental de **Coopemédicos, R.L..** es la actividad de ahorro y crédito, fomentándolo entre sus asociados en forma sistemática y brindando opciones de financiamiento, conjuntamente con una amplia gama de servicios financieros. Su actividad principal es la intermediación financiera, la cual esta regulada por la Ley de Regulación de la actividad de intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas 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.

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

A.7 Dirección del sitio Web.

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

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 28 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 valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión denominados como "abiertos", pues el producto de su valorización deberá registrarse en el estado de resultados.

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

La SUGEF define como crédito la operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquira que sea la modalidad , en la cual el intermediario asume su riesgo. Se considera crédito: los préstamos, el descuento de documento, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.
La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son sujetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, 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 politicas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:
Acuerdo SUGEF 1-05:
Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones 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

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%

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

La cooperativa no registraba operaciones en el Grupo 1, solamente tiene deudores del Grupo 2, ya que la suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor al limite que fijado por el Superintendente General de Entidades Financieras.
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 Especifica, 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 metodologias 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 híslórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas, según políticas crediticias.

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

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

B.6 Bienes realizables

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

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

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

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

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

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de la línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la administración tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicado a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según la vida útil estimada (10 años para mobiliario y equipo, y 1 a 8 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.
En época inflacionaria, al menos anualmente, debe procederse a realizar revaluación de propiedad. La revaluación del costo original, incluyendo las mejoras capitalizadas, se efectúa aplicando el porcentaje de variación "Índice de precios industrial (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 constituidas por las participaciones en otras empresas. **Coopemédicos, R.L.** tiene participación del capital social de Fecoopse, R.L., Coopemep, R.L., Coopeande7, R.L., Coopealianza y Almacén Médico Cooperante, S.R.L.

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

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.

		2016		Diciembre.2015		2015	
ENTIDAD	**MÉTODO**	**MONTO**	**Porcentaje**	**MONTO**	**Porcentaje**	**MONTO**	**Porcentaje**
Coopeande7 R.L.	Al Costo	0	0.000000%	265,000	0.013509%	265,000	0.013509%
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	0.000012%	3,687	0.010659%	3,687	0.000012%
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	0.001091%	178,454	1.052505%	178,454	0.001091%
Coopenae R.L	Al Costo	20,000	0.000026%	20,000	0.025546%	20,000	0.000026%
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	3.837778%	450,300	3.837778%	450,300	3.837778%
Almacén Médico Cooperante, R.L.	Participación	93,353,236	100.000%	78,002,991	100.000%	38,066,552	100.000000%
TOTAL		**94,005,677**		**78,920,432**		**38,983,993**	

La participación en el capital de Coopemep, R.L., Coopeande7, R.L. Coopealianza, R.L. y Fecoopse, R.L. es relativamente baja (Menor al 25%). La participación de **Coopemédicos, R.L.** en el Almacén Médico Cooperante, S.R.L. representa el 100% tal y como se aprecia en el cuadro anterior.

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

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

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

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

B.11 Prestaciones legales

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

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

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

B.12 Reserva legal

Con lo dispuesto en el artículo 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 **Coopemédicos, R.L.** se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas estatutarias:

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

I) Reservas obligatorias	**2016**	**Dic.2015**	**2015**
Reserva legal	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva de educación	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva de bienestar social	6.00%	6.00%	6.00%
II) Reservas voluntarias			
Reserva patrimonial	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%	5.00%
III) Participación sobre excedentes			
Cenecoop, R.L.	2.50%	2.50%	2.50%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	1.00%	1.00%	1.00%

B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

En materia de Impuesto a la Renta, Coopemédicos, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto de renta, tal y como lo establece el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y el artículo 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 excedentes distribuidos.

B.15 Método de contabilización de las absorciones o fusiones

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

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

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

B.17 Reconocimiento de principales ingresos y gastos.

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

B.17-2 Las comisiones por formalización de préstamos serán diferidas y reconocidas en el estado de resultados como un ajuste al rendimiento efectivo en el préstamo, con base en el método de línea recta. La Norma Internacional de Contabilidad NIC 18, Ingresos, requiere que las comisiones de formalización sean diferidas y reconocidas en los resultados a lo largo de la vida útil del crédito, como parte del rendimiento efectivo del activo financiero, de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva. Las comisiones sobre créditos debe registrarse siguiendo la normativa correspondiente, los ingresos diferidos por comisiones se 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.

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	2016	Dic.2015	2015
Dinero en cajas y bóvedas	12,351,659	4,564,068	2,255,000
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	238,697,897	153,652,765	107,302,625
TOTALES	**251,549,556**	**158,216,833**	**109,557,625**

C.2 Inversiones en valores y depósitos.	2016	Dic.2015	2015
Inversiones mantenidas para negociar	345,248,719	130,386,293	178,740,379
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País	6,907,338,256	6,417,772,423	5,478,447,926
Inversiones Restringidas	0	0	0
Productos por cobrar inversiones en valores	105,405,414	85,989,832	92,732,990
Estimación Para Inversiones en Valores	-61,600,000	-61,600,000	-61,600,000
TOTALES	**7,296,392,388**	**6,572,548,548**	**5,688,321,295**

C.3 Cartera de créditos.	2016	Dic.2015	2015
Cartera de Crédito Vigente	10,095,955,909	7,197,460,811	5,207,066,072
Cartera de Crédito Vencida	825,936,904	991,393,448	600,983,493
Cartera Restringida	3,494,154,705	4,119,545,380	5,170,075,442
Cartera de Crédito en cobro judicial	113,266,215	60,988,422	2,408,945
TOTALES	**14,529,313,734**	**12,163,281,787**	**10,980,533,953**

C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables.	2016	Dic.2015	2015
Estimación para créditos incobrables, anterior	358,732,266	202,941,312	202,941,312
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	67,250,000	107,836,267	50,362,219
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	0	-13,340,140	-11,340,140
TOTALES	**425,982,266**	**297,437,440**	**241,963,391**

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.	Garantía	2016	Dic .2015	2015
Compra de Saldos Infocoop	Fiduciaria - Pagaré	1,103,675,726	584,718,428	436,396,733
Consumo Infocoop	Fiduciaria - Pagaré	3,530,059,168	1,768,160,339	1,525,690,187
Credi Aguinaldo	Pagaré	39,079,839	42,004,923	0
Crédito de Equipo de Computo	Pagaré	363,166	556,654	731,874
Crédito Emergencia	Pagaré	104,227,917	144,736,843	199,150,277
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria - Pagaré - Prendaría	131,955,600	146,041,491	136,995,695
Crédito Extra multiuso	Fiduciaria	80,720,289	124,765,197	183,320,787
Crédito Garantía Prendaria	Prendaria	28,544,785	53,251,054	29,037,954
Crédito Rápido	Pagaré	472,614	516,647	1,750,237
Crédito Recursos C.M.C.	Pagaré	37,469,155	79,066,116	135,863,422
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	2,175,120,045	2,265,715,115	2,101,415,004
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	121,371,027	159,686,277	210,011,810
Credivacacional	Pagaré	26,576,339	0	0
Estudios y Formación Profesional	Pagaré	34,124,858	24,948,404	33,979,351
Financiamiento Vehículo	Prendaria	41,797,666	45,129,713	59,539,311
Más Capital Social	Capital social	358,880,015	256,040,623	96,096,757
Microcrédito INFOCOOP	Fiduciaria - Pagaré - Prendaría	137,330,851	181,880,425	106,032,279
Personal Hipotecario	Hipotecaria	1,447,402,342	648,935,226	364,553,935
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	43,153,184	0	0
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	48,744,082	88,410,262	115,659,653
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	62,505,263	52,276,753	24,283,770
Préstamo RCP	Pagaré	30,322,989	51,848,674	8,477,705
Préstamo RCP Escolar	Pagaré	51,515,030	0	0
Préstamo Vacacional	Pagaré	6,767,482	5,913,518	41,752
Prestamos Multiuso	Fiduciaria - Pagaré	1,153,449,038	1,307,502,105	613,279,429
Prestamos por Garantía Real	Hipotecaria	1,073,613,290	1,231,903,761	1,426,549,447
Refundición OP Directas	Fiduciaria - Pagaré	2,194,703,773	2,629,791,319	2,587,352,184
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria - Pagaré	61,847,878	66,605,015	0
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	403,520,319	408,983,178	584,324,399
TOTALES		**14,529,313,734**	**12,369,388,061**	**10,980,533,953**

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	2016	Dic .2015	2015
Capital social	480,251,042	415,726,900	306,108,566
Fiduciaria	80,720,289	124,765,197	183,320,787
Prendaria	113,495,636	98,380,767	88,577,266
Certif. a plazo	2,175,120,045	2,265,715,115	2,101,415,004
Hipotecaria	2,924,535,952	2,289,822,165	2,375,427,781
Pagaré	442,168,735	490,278,795	519,938,042
Fiduciaria - Pagaré	8,043,735,583	6,356,777,205	5,162,718,533
Fiduciaria - Pagaré - Prendaría	269,286,451	327,921,916	243,027,974
TOTALES	**14,529,313,734**	**12,369,388,061**	**10,980,533,953**

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	2016	Dic .2015	2015
Consumo	13,368,756,906	11,226,658,425	9,572,158,322
Vehículo	21,285,877	0	89,324,004
Vivienda Residencial	1,139,270,951	1,142,729,636	1,316,864,078
Gran Empresa Corporativa	0	0	2,187,548
TOTALES	**14,529,313,734**	**12,369,388,061**	**10,980,533,953**

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	2016		Dic .2015		2015	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	13,532,912,090	67,996,195	11,497,688,152	57,805,856	10,221,967,734	50,371,790
Cartera A2	152,862,868	767,967	107,216,705	542,236	107,358,262	541,295
Cartera B1	123,610,678	4,962,563	109,135,433	4,230,928	258,038,504	5,812,647
Cartera B2	2,176,596	228,543	0	0	29,633,415	384,858
Cartera C1	20,491,793	5,455,865	111,952,843	17,576,185	30,297,509	21,041,448
Cartera C2	14,102,515	7,475,101	66,744,477	1,670,396	0	0
Cartera D	2,171,167	1,767,792	78,276,242	21,994,575	0	0
Cartera E	680,986,027	241,093,626	398,374,208	129,684,341	333,238,528	110,338,452
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	**14,529,313,734**		**12,369,388,061**		**10,980,533,953**	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA		**329,747,652**		**233,504,517**		**188,490,490**
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA		425,982,266		297,437,440		241,963,391
EXCESO DE ESTIMACIÓN		**96,234,614**		**63,932,923**		**53,472,899**

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	2016	Dic .2015	2015
Al día	13,381,062,816	10,905,082,127	10,117,307,465
De 1 a 30 Días	745,207,072	1,047,423,023	578,641,216
De 31 a 60 Días	106,439,882	150,940,476	242,500,217
De 61 a 90 Días	83,482,782	127,732,961	2,817,862
De 91 a 120 Días	3,961,197	71,464,676	0
De 121 a 150 Días	68,279,939	4,370,911	0
De 151 a 180 Días	711,710	0	31,342,071
Más de 180 Días	26,902,121	1,385,465	7,925,121
Cobro judicial	113,266,215	60,988,422	
TOTALES	**14,529,313,734**	**12,369,388,061**	**10,980,533,953**

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

CLASE	2016		Dic .2015		2015	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,049	14,106,239,411	1,015	11,877,500,053.05	952	10,460,817,804
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	15	423,074,322	16	491,888,007	16	519,716,149
TOTALES	**1,064**	**14,529,313,734**	**1,031**	**12,369,388,059.52**	**968**	**10,980,533,953**

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

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:

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

Al 30 de Junio del 2016 y 2015, 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.

	2016	Dic .2015	2015
Monto de préstamos	113,266,215	60,988,422	2,408,945
Cantidad de préstamos	7	6	1
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	0.78%	0.49%	0.02%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	2016	Dic .2015	2015
Participación en el capital de otras empresas	4,394,580	78,920,432	38,983,993
TOTAL ACTIVOS	**4,394,580**	**78,920,432**	**38,983,993**
Ingresos por alquiler de edificio	3,000,000	6,000,000	3,000,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	2016	Dic .2015	2015
Efectivo	304,000	3,609,720	9,147,595
Cuentas por cobrar netas	92,004,746	45,756,759	36,212,869
Inventarios netos	126,788,632	96,360,917	69,232,821
Mobiliario y equipo neto	8,976,868	6,119,430	6,164,136
Otros activos	8,501,122	8,518,943	3,869,878
TOTAL ACTIVOS	**236,575,367**	**160,365,769**	**124,627,300**
Cuentas por pagar	130,803,865	79,791,795	80,221,990
Provisiones por pagar	5,163,070	1,401,844	3,561,336
TOTAL PASIVOS	**135,966,936**	**81,193,639**	**83,783,327**
Capital social	62,230,108	62,230,108	27,230,108
Utilidades acumuladas	12,988,868	12,988,868	0
Utilidad del periodo	25,907,057	3,953,155	15,480,635
PATRIMONIO	**101,126,032**	**79,172,130**	**42,710,742**
Ventas	787,515,765	241,823,117	690,650,685
Costo de la mercadería vendida	-603,473,993	-185,462,079	-542,814,560
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	**184,041,772**	**56,361,038**	**147,836,125**
Gastos operativos	-158,674,217	-52,824,061	-133,197,089
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	539,502	440,188	841,599
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	**25,907,057**	**3,977,165**	**15,480,635**
Impuesto Sobre Renta 30%	7,772,117	1,193,150	4,644,190
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	**18,134,940**	**2,784,016**	**10,836,444**

En la nota C.18 el periodo fiscal correspondiente al Almacén Médico Cooperante, S.R.L. es del 01 de octubre al 30 de setiembre de cada periodo, esto debido a que es una empresa de giro comercial así constituida y registrada ante el Ministerio de Hacienda.

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

	2016			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	362,989,324	3,359,183	1,343,739	20,728,645
Comité de Vigilancia	0	3,890,068	1,871,622	2,451,649
Comité de Educación	60,084,999	3,082,950	2,966,563	5,899,276
Personal Administrativo	18,086,820	3,359,183	4,784,495	6,501,771
TOTALES	**441,161,142**	**13,691,385**	**10,966,419**	**35,581,340**

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

	Dic .2015			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	379,419,525	527,511,661	2,723,520	19,771,192
Comité de Vigilancia	40,698,639	285,241,603	9,826,907	9,798,084
Comité de Educación	66,299,678	20,000,000	1,242,306	6,972,430
Personal Administrativo	24,106,339	38,470,310	5,397,253	6,431,768

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

	2015			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	368,870,774	468,319,390	13,350,263	18,879,612
Comité de Vigilancia	43,135,500	274,432,414	4,629,483	9,472,084
Comité de Educación	92,130,619	20,000,000	489,376	6,548,430
Personal Administrativo	15,579,256	36,724,939	4,195,089	5,982,708
	519,716,149	**799,476,743**	**22,664,211**	**40,882,834**

	2016	Dic .2015	2015
ACTIVOS CONTINGENTES	**0**	**0**	**0**
PASIVOS CONTINGENTES	**0**	**0**	**0**

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

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

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

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

	Inversiones comprometidas					2016	
ENTIDAD		TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR		CRBCCR0B4379	4171000.00%	16/11/2016	S	1	Reserva de Líquidez
BCCR		CRBCCR0B3207	4249200.00%	22/09/2021	S	1	Reserva de Liquidez
BCCR		CRBCCR0B3207	4249200.00%	22/09/2021	S	1	Reserva de Liquidez
BCCR		CRBCCR0B3819	4217200.00%	12/12/2018	S	1	Reserva de Liquidez
BCCR		CRBCCR0B3819	4231900.00%	12/12/2018	S	1	Reserva de Liquidez
BCCR		CRBCCR0B3819	4219800.00%	12/12/2018	S	1	Reserva de Liquidez
BCCR		CRBCCR0B3264	4240900.00%	18/01/2017	S	1	Reserva de Liquidez
BCCR		CRBCCR0B4221	4207200.00%	14/03/2018	S	1	Reserva de Liquidez
BCCR		CRBCCR0B4072	4235600.00%	13/03/2019	S	1	Reserva de Liquidez
BCCR		CRBCCR0B4270	4253100.00%	10/03/2021	S	1	Reserva de Liquidez
BCCR		CRBCCR0B4270	4255100.00%	10/03/2021	S	1	Reserva de Liquidez
BCCR		CRBCCR0B4361	4181300.00%	13/07/2016	S	1	Reserva de Liquidez
BCCR		CRBCCR0B4767	4248000.00%	09/01/2019	S	1	Reserva de Liquidez
	TOTAL					13	

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

	Inversiones comprometidas					2015	
ENTIDAD		TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR		9,20%	CRBCCR0B4379	12/03/2014	16/11/2016	144.155.649	Reserva de Líquidez
BCCR		6,58%	CRBCCR0B3330	06/03/2014	05/09/2017	106.863.600	Reserva de Liquidez
BCCR		9,20%	CRBCCR0B4353	12/03/2014	15/07/2015	330.513.810	Reserva de Liquidez
BCCR		9,20%	CRBCCR0B4353	27/01/2015	15/07/2015	195.303.615	Reserva de Liquidez
BCCR		9,11%	CRBCCR0B4247	17/06/2015	11/09/2019	145.916.960	Reserva de Liquidez
BCCR		9,66%	CRG0000B25H2	15/06/2015	22/09/2021	115.110.330	Reserva de Liquidez
BCCR		9,20%	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	149.155.716	Reserva de Liquidez
BCCR		9,20%	CRBCCR0B4403	19/12/2014	20/11/2019	522.915.500	Reserva de Liquidez
BCCR		8,74%	CRBCCR0B4221	09/03/2015	14/03/2018	258.231.012	Reserva de Liquidez
BCCR		9,20%	CRBCCR0B4361	23/06/2014	13/07/2016	31.200.000	Reserva de Liquidez
BCCR		1,90%	DON 93834	30/06/2015	01/07/2015	230.011.168	Reserva de Liquidez
BCCR		4,75%	CRBCCR0C4527	10/11/2014	11/11/2015	216.283.540	Reserva de Liquidez
BCCR		5,31%	CRBCCR0C4451	09/03/2015	02/03/2016	267.288.261	Reserva de Liquidez
	TOTAL					2.712.949.160	

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

	Inversiones comprometidas					2015	
ENTIDAD			NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR			CRBCCR0B4379	12/03/2014	16/11/2016	143,477,746	Reserva de Liquidez
BCCR			CRBCCR0B3330	06/03/2014	05/09/2017	106,653,230	Reserva de Liquidez
BCCR			CRBCCR0B4353	12/03/2014	15/07/2015	333,366,660	Reserva de Liquidez
BCCR			CRBCCR0B4353	27/01/2015	15/07/2015	196,989,390	Reserva de Liquidez
BCCR			CRBCCR0B3512	17/07/2014	17/06/2015	362,144,840	Reserva de Liquidez
BCCR			CRBCCR0B3512	17/07/2014	17/06/2015	123,068,720	Reserva de Liquidez
BCCR			CRBCCR0B4221	09/03/2015	14/03/2018	251,644,022	Reserva de Liquidez
BCCR			CRBCCR0B4361	23/06/2014	13/07/2016	31,021,170	Reserva de Liquidez
BCCR			9291800.00%	31/03/2015	31/03/2015	90,000,000	Reserva de Liquidez
BCCR			CRBCCR0C4527	10/11/2014	11/11/2015	212,743,960	Reserva de Liquidez
BCCR			CRBCCR0C4451	09/03/2015	02/03/2016	262,407,931	Reserva de Liquidez
	TOTAL					**2,113,517,669**	

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

	2016	Diciembre.2015	2015	Causa de Restricción
Cartera de Crédito	₡ 3,494,154,705.27	₡ 4,119,545,379.80	₡ 5,170,075,442.04	Cedida en Garantía

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

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

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

E.1 Valuación.

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

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

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

	2016	Dic .2015	2015
Compra	541.67	531.94	528.71
Venta	554.11	544.87	540.97

E.3 Posición en moneda extranjera.

	2015		Dic .2015		2015	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	814,495	441,187,574	817,342	434,776,770	770,858	407,560,349
Pasivo	825,447	447,119,861	797,136	424,028,658	709,649	375,198,290
TOTAL	**-10,952**	**-5,932,288**	**20,205**	**10,748,112**	**61,209**	**32,362,059**

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

	2016	Dic .2015	2015
Número de acreedores	2	2	2
Cantidad mantenida por los acreedores	1,437,701,775	1,352,701,775	1,347,701,775

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

	2016		Dic .2015		2015		
	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto		Cantidad
A la Vista en colones	191,535,999	722	287,342,684	822	38,134,353		126
A la Vista en dólares	10,189,625	27	24,297,838	21	8,988,874		16
A Plazo en colones	11,910,372,443	985	10,998,316,559	945	9,825,258,297		833
A Plazo en dólares	432,367,137	40	396,974,428	35	363,616,977		45
Ahorros especiales	1,458,301,029	2,292	908,199,011	1,308	1,234,645,865		2,117
TOTAL	**14,002,766,232**	**4,066**	**12,615,130,520**	**3,131**	**11,470,644,365**		**3,137**
F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	**515,493,597**	1025	**429,507,056**	980	**317,627,137**		878

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.	2016	Dic .2015	2015
Dinero en cajas y bóvedas	12,351,659	4,564,068	2,255,000
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	217,375,237	88,702,981	102,721,749
Cuentas corrientes en moneda extranjera	21,322,661	64,949,784	4,580,876
TOTALES	**251,049,556**	**158,216,833**	**109,557,625**

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	2016	Dic .2015	2015
Valores para reserva de liquidez en colones	2,773,246,877	2,679,065,113	2,190,033,660
Valores para reserva de liquidez en dólares	108,351,015	107,858,708	111,973,239
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	0	0	0
Inversiones en Entidades Financieras del País vencidas	0	0	0
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	4,063,330,853	3,465,529,579	3,066,843,651
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	307,658,230	295,705,316	288,337,755
Valores en Entidades Financieras del País ME	0	0	0
Productos por cobrar por inversiones	105,405,414	85,989,832	92,732,990
Estimación para inversiones	-61,600,000	-61,600,000	-61,600,000
TOTALES	**7,296,392,388**	**6,572,548,548**	**5,688,321,295**

G.3 Cartera de créditos.	2016	Dic .2015	2015
Cartera de Crédito Vigente	10,095,955,909	7,197,460,811	5,207,066,072
Cartera de Crédito Vencida	825,936,904	991,393,448	600,983,493
Cartera Restringida	3,494,154,705	4,119,545,380	5,170,075,442
Cartera de Crédito en cobro judicial	113,266,215	60,988,422	2,408,945
Productos por cobrar por cartera de crédito	0	91,331,166	64,157,454
Estimación para créditos incobrables	0	-297,437,440	-241,963,391
TOTALES	**14,529,313,734**	**12,163,281,787**	**10,802,728,015**

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	2016	Dic .2015	2015
Otras cuentas por cobrar operaciones con partes relacionadas	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	4,571,142	148,147,748	163,244,405
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	0	-47,250,000	-47,250,000
TOTALES	**4,571,142**	**100,897,748**	**115,994,405**

G.5 Bienes realizables.	2016	Dic .2015	2015
Bienes adquiridos recuperación de pagos	1,636,000	1,636,000	1,636,000
Bienes adquiridos para la venta	28,920,000	28,920,000	28,920,000
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	-30,556,000	-30,556,000	-30,556,000
TOTALES	**0**	**0**	**0**

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	2016	Dic .2015	2015
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	467,141	467,141
Participaciones en entidades no financieras del país	93,803,536	78,453,292	38,516,852
TOTALES	**94,005,677**	**78,920,432**	**38,983,993**

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	2016	Dic .2015	2015
Saldo al inicio del periodo	725,863,473	773,064,622	773,064,622
Más: Aumentos	0	62,359,830	52,011,677
Menos: Disminuciones	0	113,400,454	113,400,454
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	**725,863,473**	**722,023,998**	**711,675,845**
Más: Revaluaciones	0	0	0
Menos: Depreciación acumulada edificios	-109,482,732	-96,937,668	-88,707,938
Menos: Depreciación acumulada revaluación edificio	0	0	0
Valor en libros Edificios final del periodo	**616,380,742**	**625,086,330**	**622,967,907**

G.7.2 Mobiliario y Equipo	2016	Dic .2015	2015
Saldo al inicio del periodo	100,744,772	48,678,157	48,678,157
Más: Aumentos	1,116,892	62,292,318	59,470,413
Menos: Disminuciones	0	14,524,045	13,758,053
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	**101,861,664**	**96,446,430**	**94,390,517**
Menos: Depreciación acumulada	-49,815,535	-38,770,442	-28,856,004
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	**52,046,129**	**57,675,988**	**65,534,513**

G.7.3 Equipo de Cómputo	2016	Dic .2015	2015
Saldo al inicio del periodo	125,434,330	47,983,936	47,983,936
Más: Aumentos	0	89,386,011	79,900,972
Menos: Disminuciones	0	0	18,437,673
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	**125,434,330**	**118,932,274**	**109,447,234**
Menos: Depreciación acumulada	-51,385,323	-38,886,138	-25,967,187
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	**74,049,006**	**80,046,136**	**83,480,047**

G.7.4 Terrenos	2016	Dic .2015	2015
Saldo al inicio del periodo	313,681,680	313,681,680	313,681,680
Más: Aumentos	0	0	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	**313,681,680**	**313,681,680**	**313,681,680**
Más: Revaluaciones	0	0	0
Valor de Terrenos al final del periodo	**313,681,680**	**313,681,680**	**313,681,680**
TOTALES G.7	**1,056,157,556**	**1,076,490,134**	**1,085,664,146**

Resumen nota G.7	2016	Dic .2015	2015
Edificio	725,863,473	722,023,998	711,675,845
Mobiliario y equipo	101,861,664	96,446,430	94,390,517
Equipo de computación	125,434,330	118,932,274	109,447,234
Sub total	**953,159,467**	**937,402,703**	**915,513,597**
Depreciación acumulada	-210,683,590	-174,594,248	-143,531,130
TOTAL	**742,475,877**	**762,808,455**	**771,982,467**
Terrenos	313,681,680	313,681,680	313,681,680
TOTALES	**1,056,157,556**	**1,076,490,134**	**1,085,664,146**

G.8 Otros activos.	2016	Dic .2015	2015
Gastos pagados por anticipado	2,326,433	1,801,336	4,426,777
Cargos diferidos	9,340,162	10,295,238	6,098,810
Papelería y Útiles de oficina	3,309,537	9,882,170	14,335,303
Operaciones pendientes de imputación	0	0	50,192
Activos intangibles	174,487,421	132,803,712	99,037,250
Activos restringidos	271,397	271,397	271,397
TOTALES	**189,734,950**	**155,053,853**	**124,219,728**
TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	**23,421,225,003**	**20,305,409,335**	**17,965,469,207**
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	**23,095,876,643**	**20,305,409,335**	**17,965,469,207**

PASIVOS

G.9 Obligaciones con el público.
G.9.1 Depósitos de clientes a la Vista y a Plazo.

	2016		Dic .2015		2015	
	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad
A la Vista en colones	191,535,999	722	287,342,684	706	38,134,353	126
A la Vista en dólares	10,189,625	27	24,297,838	26	8,988,874	16
A Plazo en colones	11,910,372,443	985	10,998,316,559	740	9,825,258,297	833
A Plazo en dólares	432,367,137	40	396,974,428	53	363,616,977	45
Ahorros especiales	1,458,301,029	2,292	908,199,011	2,015	1,234,645,864	2,117
TOTAL	**14,002,766,232**	**4,066**	**12,615,130,520**	**3,540**	**11,470,644,365**	**3,137**
G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	**515,493,597**	1025	**429,507,056**	793	**317,627,137**	878
TOTAL NOTA G.9	**14,518,259,829**	**4,066**	**13,044,637,576**	**3,540**	**11,788,271,501**	**3,137**

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	2016	Dic .2015	2015
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	465,185,878	473,003,869	480,368,770
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	149,533,235	161,077,957	171,846,547
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	210,169,284		
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	1,625,655,615		
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	1,911,365,932	2,713,642,194	2,125,097,952
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	20,737,758	12,602,713	13,332,213
Obligaciones con Pacto de Recompra	0	0	0
Sobregiro cuenta corriente Banco de Costa Rica	0	0	0
TOTALES	**4,382,647,702**	**3,360,326,734**	**2,790,645,482**

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.	2016	Dic .2015	2015
Cuentas por pagar Diversas	199,124,423	238,695,181	207,601,769
Provisiones	28,887,208	23,106,490	25,777,779
TOTALES	**228,011,631**	**261,801,671**	**233,379,548**

G.12 Otros pasivos.

	2016	Dic .2015	2015
Ingresos Diferidos	163,568,261	152,661,191	135,497,203
Cargos Financieros	0	0	0
TOTALES	**163,568,261**	**152,661,191**	**135,497,203**
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	**19,292,487,423**	**16,819,427,172**	**14,947,793,735**
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	**19,292,487,423**	**16,819,427,172**	**14,947,793,735**

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.	2016	Dic .2015	2015
Capital social pagado	3,364,551,645	2,971,457,024	2,710,314,349
TOTALES	**3,364,551,645**	**2,971,457,024**	**2,710,314,349**

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	2016	Dic .2015	2015
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0	0
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	9,936,442	6,050,139	4,026,979
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	4,226,320	73,788,697	431,178
TOTALES	**14,162,762**	**79,838,836**	**4,458,157**

G.15 Reservas Patrimoniales.

G.15.1 Reserva Legal	2016	Dic .2015	2015
Saldo al inicio del periodo	118,902,008	97,324,188	97,324,188
Más: Aumentos	0	21,577,820	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	**118,902,008**	**118,902,008**	**97,324,188**

G.15.2 Reserva Educación	2016	Dic .2015	2015
Saldo al inicio del periodo	8,967,703	7,837,824	7,837,824
Más: Aumentos	0	10,788,910	0
Menos: Disminuciones	0	-7,837,824	-7,769,188
Saldo al final del periodo	**8,967,703**	**10,788,910**	**68,635**

G.15.3 Reserva Bienestar Social	2016	Dic .2015	2015
Saldo al inicio del periodo	55,661,034	46,857,616	46,857,616
Más: Aumentos	0	12,946,692	0
Menos: Disminuciones	0	-3,404,781	-3,404,781
Saldo al final del periodo	**55,661,034**	**56,399,527**	**43,452,835**

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial	2016	Dic .2015	2015
Saldo al inicio del periodo	78,970,394	57,392,575	57,392,575
Más: Aumentos	0	21,577,820	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	**78,970,394**	**78,970,394**	**57,392,575**

G.15.5 Reserva para Pasantía	2016	Dic .2015	2015
Saldo al inicio del periodo	4,716,700	4,110,443	4,110,443
Más: Aumentos	0	0	0
Menos: Disminuciones	0	-1,551,525	-891,000
Saldo al final del periodo	**4,716,700**	**2,558,918**	**3,219,443**

G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia	2016	Dic .2015	2015
Saldo al inicio del periodo	10,788,910	18,179,591	18,179,591
Más: Aumentos	18,179,591	10,788,910	0
Menos: Disminuciones	-2,838,089	0	0
Saldo al final del periodo	**26,130,412**	**28,968,501**	**18,179,591**
Saldo al final del periodo	0	0	0

TOTALES G.15	**293,348,252**	**296,588,258**	**219,637,268**

G.16 Excedentes acumulados	2016	Dic .2015	2015
Excedentes acumulados	141,263,004	138,098,045	83,265,698
TOTALES	**141,263,004**	**138,098,045**	**83,265,698**

TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	**3,803,389,220**	**3,485,982,164**	**3,017,675,473**
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	**3,813,325,662**	**3,485,982,164**	**3,017,675,473**

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS.

Ingresos.

H.1 Ingresos financieros.	2016	2015	Del 01-04-2015 al 30-06-2016	Del 01-04-2014 al 30-06-2015
Por Disponibilidades	5,811,301	4,892,939	2,728,529	2,084,603
Por Inversiones en valores y depósitos	218,455,219	202,056,747	115,064,619	105,072,449
Por Diferencial cambiario	3,194,778	1,588,707	3,406,928	0
Por Cartera de créditos vigentes	1,251,864,683	914,789,209	657,370,776	479,265,086
Por Cartera de créditos vencidos	2,452,041	5,885,417	1,037,494	4,171,852
Por Otros ingresos financieros	71,727,716	22,601,227	6,827,231	11,125,480
Total Ingresos financieros	**1,553,505,737**	**1,151,814,247**	**786,435,578**	**601,719,469**

H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:	2016	2015	Del 01-04-2015 al 30-06-2016	Del 01-04-2014 al 30-06-2015
Por Recuperación de Créditos Líquidados MN	0	2,880,868	0	2,880,868
Por Estimación cartera de crédito	47,250,000	5,000,000	47,250,000	0
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
Por provisiones	0	0	0	0
TOTAL	**47,250,000**	**7,880,868**	**47,250,000**	**2,880,868**

H.2 Otros ingresos.	2016	2015	Del 01-04-2015 al 30-06-2016	Del 01-04-2014 al 30-06-2015
Por Comisiones por servicios	6,432,999	14,199,203	3,718,377	11,823,942
Por Bienes realizables	20,798,720	924,388	20,336,526	462,194
Por Participación en el capital de otras empresas	15,350,245	3,403,811	9,841,378	1,691,655
Por Otros ingresos operativos	9,367,034	53,470,786	5,664,648	22,071,454
Total Otros ingresos	**51,948,997**	**71,998,187**	**39,560,930**	**36,049,245**
TOTAL INGRESOS	**1,652,704,734**	**1,231,693,302**	**873,246,507**	**640,649,583**

Gastos.

H.3 Gastos financieros.	2016	2015	Del 01-04-2015 al 30-06-2016	Del 01-04-2014 al 30-06-2015
Por Obligaciones con el público	695,286,865	561,230,773	354,705,703	293,262,601
Por Otras obligaciones financieras	238,520,599	162,804,430	128,115,531	86,008,357
Por Diferencial cambiario	0	0	0	3,739,746
Por Otros gastos financieros	26,807,084	48,480,576	17,139,787	33,864,415
Total Gastos financieros	**960,614,548**	**772,515,778**	**499,961,022**	**416,875,119**

H.4 Gastos por deterioro de activos.	2016	2015	Del 01-04-2015 al 30-06-2016	Del 01-04-2014 al 30-06-2015
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	134,250,000	22,000,000	84,250,000	12,500,000
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0	0	0
Total Gastos financieros	**134,250,000**	**22,000,000**	**84,250,000**	**12,500,000**

H.5 Otros gastos diversos.	2016	2015	Del 01-04-2015 Al 30-06-2015	Del 01-04-2014 Al 30-06-2014
Por Comisiones por Servicios	5,990,937	4,013,185	3,363,979	2,113,735
Por Bienes realizables	0	0	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	153,977	0	0	0
Por Provisiones	20,080,912	8,691,440	4,422,067	5,677,062
Por Otros gastos operativos	4,935,751	35,365,404	3,256,818	3,139,842
Total Otros gastos diversos	**31,161,576**	**48,070,028**	**11,042,864**	**10,930,639**

H.6 Gastos de Administración.	2016	2015	Del 01-04-2015 Al 30-06-2015	Del 01-04-2014 Al 30-06-2014
Por Gastos del personal	223,661,253	184,137,319	121,124,523	94,689,704
Por Servicios externos	41,832,081	39,053,081	24,467,386	18,987,975
Por Movilidad y comunicaciones	8,828,995	6,980,131	3,646,619	3,644,464
Por Infraestructura	48,144,111	32,682,730	25,400,894	18,336,133
Por Gastos generales	56,860,117	39,200,536	28,407,368	20,263,066
Total Gastos de administración	**379,326,556**	**302,053,797**	**203,046,790**	**155,921,342**
Participaciones sobre la utilidad	6,089,050	3,787,999	3,379,166	1,827,670
TOTAL DE GASTOS	**1,511,441,731**	**1,148,427,603**	**801,679,842**	**598,054,770**
Resultado del periodo	**141,263,004**	**83,265,698**	**71,566,666**	**42,594,813**

I. Cuentas de orden.

	2016	Dic .2015	2014
I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	**31,416,457**	**19,676,450**	**21,192,272**
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	**31,416,457**	**19,676,450**	**21,192,272**

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

J.1 Riesgos de liquidez.

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

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

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

Medio de recuperación	jun-15		dic-15		jun-15	
Por deducción de planilla	7,738,056,674.15	59.09%	6,725,933,405.92	54.38%	5,822,634,187.06	53.03%
Por medio de tarjetas de crédito	234,452,046.24	2.52%	197,123,926.74	1.59%	144,596,797.23	1.32%
Por recuperación en ventanilla	6,556,805,013.29	38.39%	5,446,330,727.86	44.03%	5,013,302,968.32	45.66%
TOTAL CARTERA CRÉDITO	**14,529,313,733.68**	**100.00%**	**12,369,388,060.52**	**100.00%**	**10,980,533,952.61**	**100.00%**

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Junio del 2015

(En colones)

CALCE - Calce de plazos mensual

CALCE DE PLAZO MENSUAL AL: 01/06/2015 Ver Lista Nota: El último registro grabado o actualizado será el que se utilizará para generar el archivo XML

Recuperación activos MN

Cuenta S	Nombre de Cuenta	VISTA	DE 1 A 30	DE 31 A 60	DE 61 A 90	DE 91 A 180	DE 181 A 365	+ DE 365 D	P.V.+ 30 D	TOTAL
12100+-	DIFERENCIA MN	243,676,035.72	267,753,440.06	-299,251,580.14	185,396,669.63	-201,303,207.61	-1,840,221,217.04	3,652,255,901.23	284,585,241.09	2,292,891,282.94
12110+	Total Recup. Activos MN	281,810,388.79	936,532,738.54	94,588,878.52	424,301,901.71	1,732,490,541.40	1,257,503,906.45	11,484,796,380.02	284,585,241.09	16,496,609,976.52
12111+	Disponibilidades MN	104,976,749.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	104,976,749.37
12112+	Cta encaje con BCCR MN	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
12113+	Inversiones MN	176,833,639.42	778,636,926.11	0.00	330,954,166.67	1,455,414,060.79	723,350,980.26	1,881,752,047.61	0.00	5,346,941,820.86
12114+	Cartera crédito MN	0.00	157,895,812.43	94,588,878.52	93,347,735.04	277,076,480.61	534,152,926.19	9,603,044,332.41	284,585,241.09	11,044,691,406.29
12120 -	Total venc. pasivos MN	38,134,353.07	668,779,298.48	393,840,458.66	238,905,232.08	1,933,793,749.01	3,097,725,123.49	7,832,540,478.79	0.00	14,203,718,693.58
12121 -	Oblig. con el público MN	38,134,353.07	604,448,995.99	351,699,360.13	210,695,042.19	1,812,246,247.17	2,884,288,588.77	5,196,525,927.20	0.00	11,098,038,514.52
12122 -	Oblig. con BCCR MN	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
12123 -	Oblig. ent. financieras MN	0.00	24,006,175.31	22,599,189.49	23,188,848.35	71,065,717.82	149,127,084.67	2,487,326,253.31	0.00	2,777,313,268.95
12124 -	Cargos por pagar MN	0.00	40,324,127.18	19,541,909.04	5,021,341.54	50,481,784.02	64,309,450.05	148,688,298.28	0.00	328,366,910.11

CALCE - Calce de plazos mensual

CALCE DE PLAZO MENSUAL AL: 01/06/2015 Ver Lista Nota: El último registro grabado o actualizado será el que se utilizará para generar el archivo XML

Recuperación activos ME

Cuenta S	Nombre de Cuenta	VISTA	DE 1 A 30	DE 31 A 60	DE 61 A 90	DE 91 A 180	DE 181 A 365	+ DE 365 D	P.V.+ 30 D	TOTAL
12200+-	DIFERENCIA ME	-2,501,258.29	-59,626,866.96	-37,968,943.85	-81,424,195.03	-80,852,722.97	228,627,147.26	66,108,899.14	0.00	32,362,059.30
12210+	Total Recup. Activos ME	6,487,615.35	0.00	0.00	0.00	0.00	334,963,834.96	66,108,899.14	0.00	407,560,349.45
12211+	Disponibilidades ME	4,580,875.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,580,875.61
12212+	Cta encaje con BCCR ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
12213+	Inversiones ME	1,906,739.74	0.00	0.00	0.00	0.00	334,963,834.96	66,108,899.14	0.00	402,979,473.84
12214+	Cartera crédito ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
12220 -	Total venc. pasivos ME	8,988,873.64	59,626,866.96	37,968,943.85	81,424,195.03	80,852,722.97	106,336,687.70	0.00	0.00	375,198,290.15
12221 -	Oblig. con el público ME	8,988,873.64	59,172,720.93	37,537,780.84	80,424,404.42	80,375,551.62	106,106,519.10	0.00	0.00	372,605,850.55
12222 -	Oblig. con BCCR ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
12223 -	Oblig. ent. financieras ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
12224 -	Cargos por pagar ME	0.00	454,146.03	431,163.01	999,790.61	477,171.35	230,168.60	0.00	0.00	2,592,439.60

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Junio del 2016
(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDA	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	351,240,717.85	- 8,794,548.51	- 465,127,630.67	283,548,761.62	- 521,032,219.51	- 2,732,579,587.11	6,033,579,158.99	403,179,688.04	3,344,014,340.70
12110	Total Recuperacion de activo	563,514,474.11	789,318,950.27	224,248,356.85	934,055,789.88	2,095,517,074.16	1,007,168,879.22	15,780,798,798.05	403,179,688.04	21,797,802,010.58
12111	DISPONIBILIDADES	229,705,993.56								229,705,993.56
12113	Inversiones MN	333,808,480.55	626,535,959.37	127,085,093.94	831,349,617.47	1,782,513,454.73	358,761,508.00	2,878,094,263.37		6,938,148,377.43
12114	Cartera de Créditos MN		162,782,990.90	97,163,262.91	102,706,172.41	313,003,619.43	648,407,371.22	12,902,704,534.68	403,179,688.04	14,629,947,639.59
12120	Total Vencimientos de pasivo	212,273,756.26	798,113,498.78	689,375,987.52	650,507,028.26	2,616,549,293.67	3,739,748,466.33	9,747,219,639.06		18,453,787,669.88
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN	0.00	48,158,509.39	48,685,230.59	49,217,792.69	150,908,149.97	317,014,161.07	3,747,926,101.04		4,361,909,944.75

dólares, 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	22,521,060.28	- 140,583,417.08	- 23,116,578.38	- 98,310,300.60	- 3,816,793.91	- 52,939,246.03	290,312,988.03	- 5,932,287.69
12210	Total Recuperacion de activo	32,783,801.02				31,771,007.95	86,319,776.72	290,312,988.03	441,187,573.72
12211	DISPONIBILIDADES	21,343,562.70							21,343,562.70
12213	Inversiones ME	11,440,238.32				31,771,007.95	86,319,776.72	290,312,988.03	419,844,011.02
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	10,262,740.74	140,583,417.08	23,116,578.38	98,310,300.60	35,587,801.86	139,259,022.75		447,119,861.41

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 Junio del 2015
(En colones)

BRECHAS - Reporte de Brechas

REPORTE DE BRECHAS AL: 01/06/2015 Ver Lista

Nota: El último registro grabado o actualizado será el que se utilizará para generar el archivo XML

Cuenta	S	Nombre de Cuenta	DE 0 A 30	DE 31 A 90	DE 91 A 180	DE 181 A 360	DE 361 A 720	+ DE 720	TOTAL
22100	+	DIFERENCIA MN	19,524,979,150.86	-48,594,480.68	1,185,217,397.95	-660,441,135.68	-3,269,084,782.71	-4,855,405,323.29	11,876,670,826.45
22110	+	Total Recup. Activos MN	21,389,175,163.69	324,200,000.00	1,436,112,011.35	708,302,181.25	1,855,600,886.50	38,632,367.13	25,752,022,609.92
22111	+	Inversiones MN	932662232.20	324,200,000.00	1,436,112,011.35	708,302,181.25	1,855,600,886.50	38,632,367.13	5,295,509,678.43
22112	+	Cartera de Creditos MN	20,456,512,931.4	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20,456,512,931.49
22120	-	Total vencimiento de pasivo MN	1,864,196,012.83	372,794,480.68	250,894,613.40	1,368,743,316.93	5,124,685,669.21	4,894,037,690.42	13,875,351,783.47
22121	-	Obligaciones con público MN	1,840,189,837.52	327,006,442.84	179,828,895.58	1,219,616,232.26	2,637,359,415.90	4,894,037,690.42	11,098,038,514.52
22122	-	Obligaciones con el BCCR MN	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
22123	-	Oblig. entidades financieras MN	24,006,175.31	45,788,037.84	71,065,717.82	149,127,084.67	2,487,326,253.31	0.00	2,777,313,268.95
22200	+-	DIFERENCIA ME	-57,535,647.39	-118,366,684.57	-84,690,210.97	224,682,726.48	63,614,959.58	0.00	27,705,143.13
22210	+	Total recup. activos ME	1,906,739.74	0.00	0.00	332,587,020.32	65,817,233.62	0.00	400,310,993.68
22211	+	Inversiones ME	1,906,739.74	0.00	0.00	332,587,020.32	65,817,233.62	0.00	400,310,993.68
22212	+	Cartera de crédito ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
22220	-	Total vencimiento de pasivo ME	59,442,387.13	118,366,684.57	84,690,210.97	107,904,293.84	2,202,274.04	0.00	372,605,850.55
22221	-	Obligaciones con público ME	59,442,387.13	118,366,684.57	84,690,210.97	107,904,293.84	2,202,274.04	0.00	372,605,850.55
22222	-	Obligaciones con el BCCR ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
22223	-	Oblig. entidades financieras ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
22300	+	Diferencia recup. activos - venc. pasivos MN+ME	19,467,443,503.47	-166,961,165.25	1,100,527,186.98	-435,758,409.20	-3,205,469,823.13	-4,855,405,323.29	11,904,375,969.58
22310	-	Total recup. activos sensibles a tasas 1/(A+C)	21,391,081,903.43	324,200,000.00	1,436,112,011.35	1,040,889,201.57	1,921,418,120.12	38,632,367.13	26,152,333,603.60
22320	+-	Total recup. pasivos sensibles a tasas 1/(B+D)	1,923,638,399.96	491,161,165.25	335,584,824.37	1,476,647,610.77	5,126,887,943.25	4,894,037,690.42	14,247,957,634.02

Coopemédicos, R.L.
REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Junio del 2016
(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	25,450,430,058.18	-233,572,033.05	-101,087,482.13	-2,931,029,146.97	1,069,785,463.68	-3,412,333,789.59	19,842,193,070.12
22110	Total Recuperacion de activo MN	27,756,023,307.79	937,497,809.94	1,763,850,230.76	350,146,258.00	2,828,522,673.23	3,481,189,530.41	37,117,229,810.13
22111	Inversiones MN	951,498,595.65	937,497,809.94	1,763,850,230.76	350,146,258.00	2,828,522,673.23	3,481,189,530.41	10,312,705,097.99
22112	Cartera de Créditos MN	26,804,524,712.14						26,804,524,712.14
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	2,305,593,249.61	1,171,069,842.99	1,864,937,712.89	3,281,175,404.97	1,758,737,209.55	6,893,523,320.00	17,275,036,740.01
22121	Obligaciones Con El Público MN	2,305,593,249.61	1,171,069,842.99	1,864,937,712.89	3,281,175,404.97	1,758,737,209.55	6,893,523,320.00	17,275,036,740.01

dólares

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	31,257,245.94	-221,663.79	-64,691.16	85,129,085.17	292,306,951.55	327,643,416.20	736,050,343.91
22210	Total Recuperacion de activo ME	41,701,943.71			85,385,869.00	292,306,951.55	327,643,416.20	747,038,180.46
22211	INVERSIONES ME				85,385,869.00			85,385,869.00
22211	Inversiones ME	41,701,943.71				292,306,951.55	327,643,416.20	661,652,311.46
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	10,444,697.77	221,663.79	64,691.16	256,783.83			10,987,836.55
22221	Obligaciones Con El Público ME	10,444,697.77	221,663.79	64,691.16	256,783.83			10,987,836.55

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	27,797,726,251.60	937,497,809.94	1,763,850,230.76	436,532,127.00	3,120,829,624.78	3,808,832,946.61
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	2,316,037,947.38	1,171,291,506.78	1,866,002,404.06	3,281,432,188.80	1,758,737,209.55	0.00
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	25,481,687,304.12	- 233,793,696.84	- 101,152,173.29	- 2,845,900,061.80	1,362,092,415.23	3,808,832,946.61

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.

CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) — Firmado digitalmente por CARLOS LUIS MURILLO MORALES (FIRMA) Fecha: 2016.09.20 07:31:52 -06'00'

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

RANDALL AGUERO GARCIA (FIRMA) — Firmado digitalmente por RANDALL AGUERO GARCIA (FIRMA) Fecha: 2016.09.20 07:35:17 -06'00'

Randall Agüero García
Contador General

FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) — Firmado digitalmente por FRANCISCO JAVIER OVIEDO GOMEZ (FIRMA) Fecha: 2016.09.21 19:02:19 -06'00'

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

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