



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



ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 30 de Setiembre de los años 2016 y 2015



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Setiembre 2016 - 2015

ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
BALANCE GENERAL
 Al 30 de Setiembre del 2016 y 2015
 (En colones sin céntimos)

| ACTIVO: | Nota | 2016 | Dic.2015 | 2015 |
|---|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Disponibilidades | | | | |
| Efectivo | C.1 , G.1 | 134,328,619 | 158,216,833 | 211,165,253 |
| Entidades financieras del país | | 14,471,576 | 4,564,068 | 2,255,000 |
| | | 119,857,043 | 153,652,765 | 208,910,253 |
| Inversiones en instrumentos financieros | | | | |
| Mantenidas para negociar | C2. D1. D2, G.2 | 7,183,880,161 | 6,572,548,548 | 5,557,718,234 |
| Disponibles para la venta | | 278,276,211 | 130,386,293 | 565,603,595 |
| Productos por cobrar | | 6,854,103,822 | 6,417,772,423 | 4,931,720,196 |
| (Estimación por deterioro) | | 113,100,129 | 85,989,832 | 121,994,444 |
| | | -61,600,000 | -61,600,000 | -61,600,000 |
| Cartera de créditos | | | | |
| Créditos vigentes | C3 a C10, D4 y G.3 | 15,132,893,314 | 12,163,281,787 | 11,937,428,046 |
| Créditos vencidos | | 14,493,169,219 | 10,905,082,127 | 11,003,955,536 |
| Créditos en cobro judicial | | 876,829,086 | 1,403,317,511 | 1,083,395,334 |
| Productos por cobrar | | 116,578,526 | 60,988,422 | 29,417,326 |
| (Estimación por deterioro) | | 108,961,562 | 91,331,166 | 80,097,289 |
| | C.4 | -462,645,079 | -297,437,440 | -259,437,440 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | | | | |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | G.4 | 304,167,975 | 100,897,748 | 107,116,019 |
| Otras cuentas por cobrar | | 2,097,421 | 1,350,627 | 1,758,088 |
| (Estimación por deterioro) | | 302,070,554 | 146,797,121 | 152,607,931 |
| | | 0 | -47,250,000 | -47,250,000 |
| Bienes realizables | | | | |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos | G.5 | 0 | 0 | 0 |
| Otros bienes realizables | | 1,636,000 | 1,636,000 | 1,636,000 |
| (Estimación por deterioro) | | 28,920,000 | 28,920,000 | 28,920,000 |
| | | -30,556,000 | -30,556,000 | -30,556,000 |
| Participación en el capital de otras empresas (neto) | B9, B10, C12, G.6 | 97,728,768 | 78,920,432 | 41,136,417 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | | | | |
| | G.7 | 1,048,221,405 | 1,076,490,134 | 1,088,299,289 |
| Otros activos | | | | |
| Cargos diferidos | G.8 | 209,743,511 | 155,053,853 | 138,747,678 |
| Activos intangibles | | 8,895,263 | 10,295,238 | 5,847,024 |
| Otros activos | | 193,624,410 | 132,803,712 | 112,896,730 |
| | | 7,223,838 | 11,954,903 | 20,003,925 |
| TOTAL DE ACTIVOS | | 24,110,963,753 | 20,305,409,335 | 19,081,610,935 |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | | |
| PASIVOS: | | | | |
| Obligaciones con el público | | | | |
| A la vista | F.2 y F.3, G.9 | 15,381,794,358 | 13,044,637,576 | 12,791,936,436 |
| A plazo | | 193,816,439 | 311,640,522 | 65,593,080 |
| Otras Obligaciones Con el Público | | 14,650,961,636 | 12,303,489,998 | 12,344,058,051 |
| Cargos financieros por pagar | G.10 | 0 | 0 | 0 |
| | F.3 y G.9.2 | 537,016,283 | 429,507,056 | 382,285,305 |
| Obligaciones con entidades financieras | | | | |
| A la Vista | G.10 | 4,234,516,213 | 3,360,326,734 | 2,712,890,349 |
| A plazo | | 0 | 0 | 0 |
| Cargos por pagar | | 4,214,467,389 | 3,347,724,020 | 2,699,916,242 |
| Cuentas por pagar y provisiones | | 20,048,824 | 12,602,713 | 12,974,107 |
| Otras cuentas por pagar diversas | G.11 | 320,994,282 | 261,801,671 | 218,092,410 |
| Provisiones | | 270,316,060 | 238,695,181 | 186,214,325 |
| | | 50,678,223 | 23,106,490 | 31,878,086 |
| Otros pasivos | | | | |
| Ingresos diferidos | G.12 | 152,823,621 | 152,661,191 | 149,990,896 |
| | | 152,823,621 | 152,661,191 | 149,990,896 |
| TOTAL DE PASIVOS | | 20,090,128,474 | 16,819,427,172 | 15,872,910,091 |



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Setiembre 2016 - 2015

| | | | | |
|---|--------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| PATRIMONIO | | | | |
| Capital social | G.13 | <u>3,517,022,266</u> | <u>2,971,457,024</u> | <u>2,826,269,480</u> |
| Capital pagado | | 3,517,022,266 | 2,971,457,024 | 2,826,269,480 |
| Ajustes al patrimonio | G.14 | <u>-1,810,638</u> | <u>79,838,836</u> | <u>14,617,517</u> |
| Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta | | 10,374,499 | 6,050,139 | 2,912,575 |
| Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez | | -12,185,136 | 73,788,697 | 11,704,942 |
| Reservas patrimoniales | G.15 | <u>288,166,057</u> | <u>296,588,258</u> | <u>218,908,108</u> |
| Resultado del periodo | G16, H | <u>217,457,594</u> | <u>138,098,045</u> | <u>148,905,739</u> |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | <u><u>4,020,835,279</u></u> | <u><u>3,485,982,164</u></u> | <u><u>3,208,700,844</u></u> |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | <u><u>24,110,963,753</u></u> | <u><u>20,305,409,335</u></u> | <u><u>19,081,610,935</u></u> |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras | | <u>37,883,490</u> | <u>19,676,450</u> | <u>23,335,553</u> |
| Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora | | <u>37,883,490</u> | <u>19,676,450</u> | <u>23,335,553</u> |

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Randall Agüero Garcia
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Setiembre 2016 - 2015

ANEXO Nº 2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS

Por los Periodos Terminados al 30 de Setiembre de los Años 2015 y 2016

Y por los periodos de tres meses entre el 01 de Julio y el 30 de Setiembre de los Años 2015 y 2016

(En colones sin céntimos)

| | | 2016 | 2015 | Del 01-07-2016 Al 30-09-2016 | Del 01-07-2015 Al 30-09-2015 |
|--|-------|----------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Ingresos financieros: | | | | | |
| Por disponibilidades | | 9,518,545 | 8,135,705 | 3,707,244 | 3,242,766 |
| Por inversiones en instrumentos financieros | | 347,176,517 | 300,483,968 | 128,721,298 | 98,427,220 |
| Por cartera de créditos | | 1,946,228,302 | 1,465,921,353 | 691,911,579 | 545,246,727 |
| Por diferencial cambiario | | 0 | 1,658,218 | 0 | 69,511 |
| Por Otros Ingresos Financieros | | 0 | 16,379,214 | 0 | 7,549,998 |
| Por Ganancia de Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta | | 56,765,993 | 19,852,631 | 459,921 | 6,080,620 |
| Por ganancia por instrumentos financieros mantenidos para negociar | | 23,064,301 | 0 | 7,642,656 | 0 |
| Total de ingresos financieros | H.1 | 2,382,753,658 | 1,812,431,089 | 832,442,699 | 660,616,842 |
| Gastos financieros: | | | | | |
| Por obligaciones con el público | | 1,050,845,554 | 875,149,858 | 355,558,689 | 313,919,085 |
| Por obligaciones con financieras | | 365,132,062 | 244,458,725 | 126,611,463 | 81,654,295 |
| Por Pérdidas de Diferencia de Cambio | | 2,382,122 | 0 | 5,576,901 | 0 |
| Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para venta | | 40,421,192 | 35,736,596 | 14,278,413 | 7,025,341 |
| Otros gastos financieros MN | | 957,557 | 19,769,321 | 293,251 | 0 |
| Total de gastos financieros | H.3 | 1,459,738,487 | 1,175,114,500 | 502,318,718 | 402,598,721 |
| Gastos por deterioro de activos | H.4 | 170,912,813 | 39,474,049 | 36,662,813 | 17,474,049 |
| Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones | H.1.1 | 47,250,000 | 7,880,868 | 0 | 0 |
| RESULTADO FINANCIERO | | 799,352,358 | 605,723,409 | 293,461,168 | 240,544,072 |
| Otros ingresos de operación: | | | | | |
| Por comisiones por servicios | | 11,854,567 | 17,770,011 | 5,421,568 | 3,570,809 |
| Por bienes realizables | | 20,798,720 | 1,386,581 | 0 | 462,194 |
| Por participación en el capital de otras empresas | | 19,073,335 | 7,272,261 | 3,723,091 | 3,868,451 |
| Por otros ingresos operativos | | 19,809,246 | 59,652,942 | 10,442,212 | 6,182,156 |
| Total otros ingresos de operación | H.2 | 71,535,868 | 86,081,797 | 19,586,871 | 14,083,609 |
| Otros gastos de operación: | | | | | |
| Por comisiones por servicios | | 9,378,951 | 6,421,746 | 3,388,014 | 2,408,561 |
| Por participación en el capital de otras empresas | | 153,977 | 1,716,027 | 0 | 1,716,027 |
| Por provisiones | | 29,409,439 | 14,913,065 | 9,328,527 | 6,221,625 |
| Por otros gastos operativos | | 9,511,895 | 38,067,693 | 4,576,144 | 2,702,289 |
| Total otros gastos de operación | H.5 | 48,454,262 | 61,118,531 | 17,292,686 | 13,048,502 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | 822,433,964 | 630,686,674 | 295,755,354 | 241,579,179 |
| Gastos de administración: | | | | | |
| Por gastos del Personal | | 356,020,634 | 283,229,546 | 132,359,381 | 99,092,226 |
| Por otros gastos de administración | | 239,186,130 | 191,800,631 | 83,520,827 | 73,884,153 |
| Total Gastos de administración: | H.6 | 595,206,764 | 475,030,176 | 215,880,208 | 172,976,379 |
| Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad | | 227,227,200 | 155,656,498 | 79,875,146 | 68,602,800 |
| RESULTADO DEL PERIODO | | 227,227,200 | 155,656,498 | 79,875,146 | 68,602,800 |
| Participaciones sobre la utilidad del periodo | | 9,769,606 | 6,750,759 | 3,680,556 | 2,962,760 |
| Impuesto sobre la renta | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO NETO DEL PERIODO | H. | 217,457,594 | 148,905,739 | 76,194,590 | 65,640,041 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO | | | | | |
| Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta | | 4,324,360 | -3,804,671 | 438,057 | -1,114,404 |
| Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez | | -85,973,834 | 44,001,115 | -6,475,015 | 11,273,764 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO | | -81,649,474 | 40,196,443 | -6,036,958 | 10,159,360 |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO | | 135,808,120 | 189,102,182 | 70,157,632 | 75,799,401 |

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Randall Agüero Garcia
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Setiembre 2016 - 2015

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 Setiembre del 2015 y 2016
 (En colones sin céntimos)

| OPERACIÓN | 2016 | 2015 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Resultado del periodo | 217,457,594 | 148,905,739 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | 117,937,294 | 111,251,652 |
| Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta | -81,649,474 | 40,196,443 |
| Estimación deterioro inversiones | 0 | 0 |
| Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones | 165,207,639 | 56,496,127 |
| 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 | 27,571,733 | 4,981,662 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 54,057,396 | 9,577,419 |
| Variación en los Activos (aumento), o disminución | -3,956,860,666 | -3,341,804,509 |
| Valores negociables | -584,221,317 | -208,397,679 |
| Cartera de crédito | -3,117,188,771 | -3,010,776,478 |
| Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación | -746,795 | 44,247 |
| Cuentas por cobrar | -155,273,433 | 635,634 |
| Productos por cobrar | -44,740,692 | -82,609,101 |
| Otros activos | -54,689,658 | -40,701,132 |
| Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución) | 2,376,386,201 | 2,669,963,987 |
| Obligaciones a la vista y a plazo | 2,229,647,555 | 2,523,440,868 |
| Otras cuentas por pagar y provisiones | 31,620,879 | 17,121,717 |
| Productos por Pagar | 114,955,337 | 85,210,916 |
| Otros Pasivos | 162,430 | 44,190,486 |
| Flujos netos de efectivo por actividades de operación | -1,245,079,577 | -411,683,132 |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión | -44,597,002 | -69,541,058 |
| Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | -25,788,667 | -63,984,823 |
| Participación en efectivo en el capital de otras empresas | -18,808,335 | -5,556,234 |
| Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento | 1,265,788,364 | 350,478,405 |
| Pago de reservas | -8,422,202 | -12,794,130 |
| Pago de dividendos | -138,098,045 | -99,528,341 |
| Obligaciones con entidades no financieras | 866,743,368 | 94,386,924 |
| Aportes de capital recibidos en efectivo | 545,565,243 | 368,413,951 |
| Efectivo y equivalente al inicio del año | 158,216,833 | 341,911,037 |
| Efectivo y Equivalente al Final del Período | 134,328,619 | 211,165,253 |

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Randall Agüero Garcia
Contador General

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 Setiembre 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 | | -32,181,156 | | | -32,181,156 |
| Devolución de aportes | -71,243,107 | | | | -71,243,107 |
| Excedentes acumulados periodo | | | | 148,905,739 | 148,905,739 |
| Reserva legal | | | | | 0 |
| Otras reservas estatutarias | | | | | 0 |
| Reservas voluntarias | | | | | 0 |
| Aplicación Otras reservas estatutarias | | | -12,794,130 | | -12,794,130 |
| Capital pagado ordinario | 339,374,994 | | | | 339,374,994 |
| Capitalización de excedentes | 99,627,341 | | | -99,528,340 | 99,000 |
| Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta | | 72,377,600 | | | 72,377,600 |
| Al 30 de Setiembre del 2015 | 2,826,269,480 | 72,010,092 | 161,515,533 | 148,905,739 | 3,208,700,844 |

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Randall Agüero Garcia
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 Setiembre 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 | 2,971,457,024 | 158,809,230 | 217,617,864 | 0 | 3,347,884,118 |
| Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta. | | -166,417,262 | | | -166,417,262 |
| Devolución de aportes | -214,127,014 | | | | -214,127,014 |
| Excedentes acumulados periodo | | | | 217,457,594 | 217,457,594 |
| Aplicación Otras reservas estatutarias | | | -8,422,202 | | -8,422,202 |
| Capital pagado ordinario | 621,594,211 | | | | 621,594,211 |
| Capitalización de excedentes | 138,098,045 | | | | 138,098,045 |
| Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta. | | 84,767,788 | | | 84,767,788 |
| Al 30 de Setiembre del 2016 | 3,517,022,266 | 77,159,757 | 209,195,663 | 217,457,594 | 4,020,835,279 |

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Randall Agüero Garcia
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N°5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Setiembre 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 N° 7391, así como por las disposiciones de la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF), instancia que supervisa sus actuaciones.

A.4 Nombre de la empresa controladora

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

A.5 Número de sucursales y agencias.

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

A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

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

A.7 Dirección del sitio Web.

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

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 33 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

B.3 Inversiones

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

B.3.1 Inversiones negociables:

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

B.3.2 Inversiones disponibles para la venta:

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

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

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

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de octubre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05, tomando en cuenta todas sus reformas.

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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 clasificado en las categorías de la A1 hasta la D, es clasificado de forma indirecta con categoría E, o bien cuando haya sido declarada en quiebra o se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

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

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

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

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 límite que fijado por el Superintendente General de Entidades Financieras.

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

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

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

Estimación Específica por categoría de riesgo:

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

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

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

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 historico es aceptable, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente

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

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 período. Las incorporaciones y las mejoras de bienes de uso también se deben reevaluar 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., Coopeand7, R.L., Coopealianza y Almacén Médico Cooperante, S.R.L.

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

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

| ENTIDAD | MÉTODO | Setiembre 2016 | | Diciembre.2015 | | Setiembre 2015 | |
|---------------------------------|---------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|-------------|
| | | MONTO | Porcentaje | MONTO | Porcentaje | MONTO | Porcentaje |
| Coopeand7 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 | 97,076,326 | 100.000% | 78,002,991 | 100.000% | 40,218,975 | 100.000000% |
| TOTAL | | 97,728,768 | | 78,920,432 | | 41,136,417 | |

La participación en el capital de Coopemep, R.L., Coopeand7, 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

B.11 Prestaciones legales

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

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

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

B.12 Reserva legal

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

B.13 Reservas estatutarias

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

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

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

B.14 Tratamiento contable del Impuesto sobre la renta.

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

B.15 Método de contabilización de las absorciones o fusiones

Durante el 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.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Dinero en cajas y bóvedas | 14,471,576 | 4,564,068 | 2,255,000 |
| En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado. | 119,857,043 | 153,652,765 | 208,910,253 |
| TOTALES | 134,328,619 | 158,216,833 | 211,165,253 |



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Setiembre 2016 - 2015

| | | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|--|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| C.2 Inversiones en valores y depósitos. | | | | |
| Inversiones mantenidas para negociar | | 278,276,211 | 130,386,293 | 565,603,595 |
| Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País | | 6,854,103,822 | 6,417,772,423 | 4,931,720,196 |
| Inversiones Restringidas | | 0 | 0 | 0 |
| Productos por cobrar inversiones en valores | | 113,100,129 | 85,989,832 | 121,994,444 |
| Estimación Para Inversiones en Valores | | -61,600,000 | -61,600,000 | -61,600,000 |
| TOTALES | | 7,183,880,161 | 6,572,548,548 | 5,557,718,234 |
| C.3 Cartera de créditos. | | | | |
| Cartera de Crédito Vigente | | 7,960,799,202 | 7,197,460,811 | 6,954,153,943 |
| Cartera de Crédito Vencida | | 707,534,815 | 991,393,448 | 721,367,764 |
| Cartera Restringida | | 6,701,664,289 | 4,119,545,380 | 4,411,829,164 |
| Cartera de Crédito en cobro judicial | | 116,578,526 | 60,988,422 | 29,417,326 |
| Productos por cobrar | | 0 | 0 | 0 |
| Estimación para créditos incobrables | | 0 | 0 | 0 |
| TOTALES | | 15,486,576,831 | 12,369,388,061 | 12,116,768,197 |
| C.4 Comportamiento de movimientos de la Estimación para créditos incobrables. | | | | |
| Estimación para créditos incobrables, anterior | | 297,437,440 | 202,941,312 | 202,941,312 |
| Más: Estimación cargada a Resultados año examinado | | 173,897,042 | 107,836,267 | 67,836,267 |
| Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados | | -8,689,403 | -13,340,140 | -11,340,140 |
| TOTALES | | 462,645,079 | 297,437,440 | 259,437,440 |
| C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito. | | | | |
| | Garantía | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
| Compra de Saldos Infocoop | Fiduciaria - Pagaré | 1,221,252,198 | 584,718,428 | 627,257,318 |
| Consumo Infocoop | Fiduciaria - Pagaré | 3,922,282,643 | 1,768,160,339 | 1,743,818,683 |
| Credi Aguinaldo | Pagaré | 37,453,172 | 42,004,923 | 0 |
| Crédito anti estrés | Pagaré | 0 | 0 | 0 |
| Crédito de Equipo de Computo | Pagaré | 0 | 556,654 | 646,435 |
| Crédito Emergencia | Pagaré | 86,408,942 | 144,736,843 | 168,173,952 |
| Crédito Equipo Medico | Fiduciaria - Pagaré - Prendaria | 158,302,619 | 146,041,491 | 131,739,344 |
| Crédito Extra multiuso | Fiduciaria | 69,415,463 | 124,765,197 | 157,656,457 |
| Crédito Garantía Prendaria | Prendaria | 0 | 53,251,054 | 0 |
| Crédito ordinario | Capital social | 0 | 0 | 0 |
| Crédito Prendario | Prendaria | 27,336,688 | 0 | 54,809,023 |
| Crédito Rápido | Pagaré | 0 | 516,647 | 1,069,047 |
| Crédito Recursos C.M.C. | Pagaré | 21,198,993 | 79,066,116 | 102,817,164 |
| Crédito Sobre Ahorros a Plazo | Certif. a Plazo | 2,359,156,101 | 2,265,715,115 | 2,300,229,081 |
| Crédito Sobre Capital Social | Capital social | 105,619,163 | 159,686,277 | 166,764,694 |
| Credivacacional | Pagaré | 44,433,371 | 0 | 0 |
| Especial | Fiduciaria | 0 | 0 | 0 |
| Estudios y Formación Profesional | Pagaré | 29,981,187 | 24,948,404 | 27,182,350 |
| Financiamiento Vehículo | Prendaria | 39,905,065 | 45,129,713 | 46,618,171 |
| Fondo Capitalización Laboral | Certif. a Plazo | 0 | 0 | 0 |
| Más Capital Social | Capital social | 430,226,601 | 256,040,623 | 158,483,792 |
| Microcrédito INFOCOOP | Fiduciaria - Pagaré - Prendaria | 132,726,647 | 181,880,425 | 150,351,036 |
| Personal Hipotecario | Hipotecaria | 1,932,711,029 | 648,935,226 | 602,415,503 |
| Por antigüedad | Pagaré | 0 | 0 | 0 |
| Prendario (Vehículo Nuevo) | Prendaria | 69,649,100 | 0 | 0 |
| Préstamo CMC-Plus | Pagaré | 36,540,631 | 88,410,262 | 100,710,236 |
| Préstamo Fácil y Rápido | Pagaré | 60,152,191 | 52,276,753 | 40,241,979 |
| Préstamo RCP | Pagaré | 26,027,513 | 51,848,674 | 42,719,091 |
| Préstamo RCP Escolar | Pagaré | 45,708,617 | 0 | 0 |
| Préstamo Vacacional | Pagaré | 6,830,246 | 5,913,518 | 0 |
| Prestamos Multiuso | Fiduciaria - Pagaré | 1,176,895,098 | 1,307,502,105 | 998,653,399 |
| Prestamos por Garantía Real | Hipotecaria | 920,112,346 | 1,231,903,761 | 1,381,568,521 |
| Refundición OP Directas | Fiduciaria - Pagaré | 2,060,937,099 | 2,629,791,319 | 2,593,623,962 |
| Refundición Tarjetas de Crédito | Fiduciaria - Pagaré | 64,478,259 | 66,605,015 | 0 |
| Vivienda Infocoop | Hipotecaria | 400,835,849 | 408,983,178 | 519,218,959 |
| TOTALES | | 15,486,576,831 | 12,369,388,061 | 12,116,768,197 |



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Setiembre 2016 - 2015

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Capital social | 535,845,764 | 415,726,900 | 325,248,486 |
| Fiduciaria | 4,348,534,317 | 3,467,512,451 | 3,333,049,456 |
| Prendaria | 220,981,345 | 169,937,198 | 151,940,974 |
| Certif. a plazo | 2,359,156,101 | 2,265,715,115 | 2,300,229,081 |
| Hipotecaria | 3,253,659,224 | 2,289,822,165 | 2,503,202,983 |
| Pagaré | 4,768,400,080 | 3,760,674,231 | 3,503,097,217 |
| TOTALES | 15,486,576,831 | 12,369,388,061 | 12,116,768,197 |

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Consumo | 14,322,220,825 | 11,226,658,425 | 10,651,412,701 |
| Vehículo | 48,136,028 | 0 | 121,708,230 |
| Vivienda Residencial | 1,116,219,979 | 1,142,729,636 | 1,343,647,266 |
| Gran Empresa Corporativa | 0 | 0 | 0 |
| TOTALES | 15,486,576,831 | 12,369,388,061 | 12,116,768,197 |

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

| | Set. 2016 | | Dic. 2015 | | Set. 2015 | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | CRÉDITO | ESTIMACIÓN | CRÉDITO | ESTIMACIÓN | CRÉDITO | ESTIMACIÓN |
| Cartera A1 | 13,101,924,209 | 65,834,840 | 11,497,688,152 | 57,805,856 | 11,312,076,055 | 56,835,268 |
| Cartera A2 | 262,628,060 | 1,322,299 | 107,216,705 | 542,236 | 98,962,545 | 501,492 |
| Cartera B1 | 1,422,062,185 | 50,243,218 | 109,135,433 | 4,230,928 | 115,837,297 | 5,427,966 |
| Cartera B2 | 20,179,963 | 2,097,959 | 0 | 0 | 67,185,753 | 654,337 |
| Cartera C1 | 5,719,122 | 1,505,409 | 111,952,843 | 17,576,185 | 72,266,731 | 6,883,147 |
| Cartera C2 | 77,942,198 | 1,225,153 | 66,744,477 | 1,670,396 | 0 | 0 |
| Cartera D | 10,749,396 | 8,668,884 | 78,276,242 | 21,994,575 | 63,902,437 | 18,204,131 |
| Cartera E | 585,371,697 | 256,059,790 | 398,374,208 | 129,684,341 | 386,537,380 | 121,631,570 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO | 15,486,576,831 | 12,369,388,061 | 12,369,388,061 | 12,116,768,197 | 12,116,768,197 | 12,116,768,197 |
| TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA | | 386,957,551 | | 233,504,517 | | 210,137,911 |
| TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA | | 462,645,079 | | 297,437,440 | | 259,437,440 |
| EXCESO DE ESTIMACIÓN | | 75,687,528 | | 63,932,923 | | 49,299,528 |

C.9 Cartera de crédito por morosidad.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Al día | 14,493,169,219 | 10,905,082,127 | 11,003,955,536 |
| De 1 a 30 Días | 562,241,461 | 1,047,423,023 | 760,627,143 |
| De 31 a 60 Días | 189,265,394 | 150,940,476 | 208,103,029 |
| De 61 a 90 Días | 7,221,185 | 127,732,961 | 32,004,830 |
| De 91 a 120 Días | 35,173,372 | 71,464,676 | 54,159,958 |
| De 121 a 180 Días | 28,147,823 | 4,370,911 | 27,114,910 |
| Más de 180 Días | 54,779,851 | 1,385,465 | 1,385,465 |
| Cobro judicial | 116,578,526 | 60,988,422 | 29,417,326 |
| TOTALES | 15,486,576,831 | 12,369,388,061 | 12,116,768,197 |

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

| CLASE | Set. 2016 | | Dic. 2015 | | Set. 2015 | |
|-------------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|
| | DEUDORES | MONTO | DEUDORES | MONTO | DEUDORES | MONTO |
| Deudores individuales no vinculados | 1,049 | 15,045,434,220 | 1,015 | 11,877,500,053 | 1,015 | 11,601,516,723 |
| Grupo de interés económico | 0 | - | 0 | - | 0 | - |
| Grupo Vinculado | 15 | 441,142,611 | 16 | 491,888,007 | 16 | 515,251,474 |
| TOTALES | 1,064 | 15,486,576,831 | 1,031 | 12,369,388,061 | 1,031 | 12,116,768,197 |

C.11 Monto, cantidad y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|--|-------------|------------|------------|
| Monto de préstamos | 116,578,526 | 60,988,422 | 29,417,326 |
| Cantidad de préstamos | 8 | 6 | 3 |
| % de cartera en cobro judicial sobre cartera total | 0.75% | 0.49% | 0.24% |

C.12 Operaciones con partes relacionadas.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | 0 | 0 | 0 |
| Participación en el capital de otras empresas | 97,728,768 | 78,920,432 | 41,136,417 |
| TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS | 97,728,768 | 78,920,432 | 41,136,417 |
| Ingresos por alquiler de edificio | 4,500,000 | 6,000,000 | 4,500,000 |



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Setiembre 2016 - 2015

C.13 Operaciones con partes relacionadas. Información de los estados financieros.

| Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L. | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Efectivo | 304,000 | 3,609,720 | 6,410,320 |
| Cuentas por cobrar netas | 92,004,746 | 45,756,759 | 50,761,078 |
| Inventarios netos | 126,788,632 | 96,360,917 | 106,540,943 |
| Mobiliario y equipo neto | 8,976,868 | 6,119,430 | 6,373,406 |
| Otros activos | 8,501,122 | 8,518,943 | 4,099,463 |
| TOTAL ACTIVOS | 236,575,367 | 160,365,769 | 174,185,210 |
| Cuentas por pagar | 130,803,865 | 79,791,795 | 122,221,989 |
| Provisiones por pagar | 5,163,070 | 1,401,844 | 6,177,588 |
| TOTAL PASIVOS | 135,966,936 | 81,193,639 | 128,399,577 |
| 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 | 18,555,525 |
| PATRIMONIO | 101,126,032 | 79,172,130 | 45,785,633 |
| Ventas | 787,515,765 | 241,823,117 | 920,430,083 |
| Costo de la mercadería vendida | -603,473,993 | -185,462,079 | -723,099,059 |
| UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS | 184,041,772 | 56,361,038 | 197,331,024 |
| Gastos operativos | -158,674,217 | -52,824,061 | -185,042,456 |
| Otros gastos | 0 | 0 | 0 |
| Otros ingresos | 539,502 | 440,188 | 6,266,957 |
| UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO | 25,907,057 | 3,977,165 | 18,555,525 |
| Impuesto Sobre Renta 30% | 7,772,117 | 1,193,150 | 5,566,658 |
| UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO | 18,134,940 | 2,784,016 | 12,988,868 |

En la nota C.13 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.14 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

| | Set. 2016 | | | |
|---------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | PRÉSTAMOS | PLAZO FIJO | AHORROS | CAPITAL SOCIAL |
| Consejo de Administración | 382,278,652 | 4,113,978 | 2,450,036 | 21,728,645 |
| Comité de Vigilancia | 0 | 2,463,333 | 2,312,685 | 2,661,649 |
| Comité de Educación | 58,863,959 | 3,025,000 | 2,560,719 | 6,079,276 |
| Personal Administrativo | 17,272,904 | 4,113,978 | 5,416,615 | 6,726,771 |
| TOTALES | 458,415,516 | 13,716,290 | 12,740,055 | 37,196,340 |

C.15 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 |
| TOTALES | 510,524,182 | 871,223,574 | 19,189,986 | 42,973,474 |

C.16 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

| | Set. 2015 | | | |
|---------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | PRÉSTAMOS | PLAZO FIJO | AHORROS | CAPITAL SOCIAL |
| Consejo de Administración | 365,846,809 | 505,873,466 | 6,169,674 | 19,190,192 |
| Comité de Vigilancia | 41,625,426 | 277,153,631 | 4,566,825 | 9,635,084 |
| Comité de Educación | 100,220,210 | 20,000,000 | 1,209,338 | 6,816,430 |
| Personal Administrativo | 20,576,944 | 37,294,884 | 5,422,688 | 6,223,768 |
| TOTALES | 528,269,389 | 840,321,981 | 17,368,525 | 41,865,474 |

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|---|--------------------|----------------------|----------------------|
| TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas) | 522,068,200 | 1,443,911,215 | 1,427,825,369 |


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

| ENTIDAD | Inversiones comprometidas | | | | | Set. 2016 | |
|--------------|---------------------------|------------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------------|--|
| | TASA | NUMERO DE TITULO | FECHA EMISION | FECHA VENCIMIENTO | MONTO | Causa de Restricción | |
| BCCR | 9.20% | CRBCCR0B4379 | 12/03/2014 | 16/11/2016 | 142,497,211 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 5.11% | CRBCCR0B3207 | 02/05/2016 | 22/09/2021 | 97,940,453 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 5.11% | CRBCCR0B3207 | 02/05/2016 | 22/09/2021 | 13,058,727 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 9.20% | CRBCCR0B3819 | 17/06/2015 | 12/12/2018 | 153,310,436 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 9.20% | CRBCCR0B3819 | 11/11/2015 | 12/12/2018 | 216,693,196 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 9.20% | CRBCCR0B3819 | 13/07/2015 | 12/12/2018 | 325,039,794 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 5.47% | CRBCCR0B3264 | 09/02/2016 | 18/01/2017 | 350,146,258 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 8.74% | CRBCCR0B4221 | 09/03/2015 | 14/03/2018 | 262,868,292 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 9.20% | CRBCCR0B4072 | 18/12/2015 | 13/03/2019 | 163,050,000 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 9.48% | CRBCCR0B4270 | 10/06/2016 | 10/03/2021 | 242,846,694 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 9.48% | CRBCCR0B4270 | 30/06/2016 | 10/03/2021 | 624,723,121 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 9.20% | CRBCCR0B4361 | 23/06/2014 | 13/07/2016 | 30,077,615 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 6.06% | CRBCCR0B4767 | 20/04/2016 | 09/01/2019 | 150,995,079 | Reserva de Liquidez | |
| TOTAL | | | | | 2,773,246,877 | | |

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

| ENTIDAD | Inversiones comprometidas | | | | | Set. 2015 | |
|--------------|---------------------------|------------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------------|--|
| | TASA | NUMERO DE TITULO | FECHA EMISION | FECHA VENCIMIENTO | MONTO | Causa de Restricción | |
| BCCR | 9.20% | CRBCCR0B4379 | 12/03/2014 | 16/11/2016 | 144,829,799 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 5.98% | CRBCCR0B3330 | 06/03/2014 | 05/09/2017 | 107,907,602 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 9.11% | CRBCCR0B4247 | 17/06/2015 | 15/07/2015 | 147,344,960 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 9.66% | CRG0000B25H2 | 15/06/2015 | 15/07/2015 | 117,088,239 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 9.20% | CRBCCR0B3819 | 17/06/2015 | 11/09/2019 | 149,951,371 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 9.20% | CRBCCR0B3819 | 13/07/2015 | 22/09/2021 | 317,918,100 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 9.20% | CRBCCR0B4403 | 19/12/2014 | 12/12/2018 | 525,077,500 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 8.74% | CRBCCR0B4221 | 09/03/2015 | 20/11/2019 | 259,803,768 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 9.20% | CRBCCR0B4361 | 23/06/2014 | 14/03/2018 | 30,922,470 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 1.50% | 9452700.00% | 31/08/2015 | 13/07/2016 | 200,000,000 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 4.75% | CRBCCR0C4527 | 10/11/2014 | 01/07/2015 | 218,969,740 | Reserva de Liquidez | |
| BCCR | 5.31% | CRBCCR0C4451 | 09/03/2015 | 11/11/2015 | 271,588,561 | Reserva de Liquidez | |
| TOTAL | | | | | 2,491,402,110 | | |

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

| ENTIDAD | Inversiones comprometidas | | | | | Dic .2015 | |
|--------------|---------------------------|------------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------------|--|
| | TASA | 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 | | |



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Setiembre 2016 - 2015

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

| Cartera de Crédito | 2016 | Diciembre.2015 | 2015 | Causa de Restricción |
|--------------------|------|------------------|--------------------|----------------------|
| | ₡ | 6,701,664,288.65 | ₡ 4,119,545,379.80 | ₡ 4,411,829,163.67 |

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:

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|--------|-----------|-----------|-----------|
| Compra | 546.33 | 531.94 | 528.62 |
| Venta | 558.80 | 544.87 | 541.04 |

E.3 Posición en moneda extranjera.

| | Set. 2016 | | Dic. 2015 | | Set. 2015 | |
|---------------|----------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|------------------|
| | Dólares | Colones | Dólares | Colones | Dólares | Colones |
| Activo | 807,548 | 441,187,574 | 817,342 | 434,776,770 | 776,837 | 410,651,699 |
| Pasivo | 818,406 | 447,119,861 | 778,220 | 424,028,658 | 750,808 | 406,217,405 |
| TOTAL | -10,858 | -5,932,288 | 39,122 | 10,748,112 | 26,029 | 4,434,294 |

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

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 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.

| | Set. 2016 | | Dic. 2015 | | Set. 2015 | |
|-----------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Monto | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto | Cantidad |
| A la Vista en colones | 179,553,298 | 875 | 287,342,684 | 822 | 37,776,620 | 137 |
| A la Vista en dólares | 14,263,141 | 29 | 24,297,838 | 21 | 27,816,460 | 23 |
| A Plazo en colones | 12,647,500,268 | 1,019 | 10,998,316,559 | 945 | 10,550,636,293 | 879 |
| A Plazo en dólares | 388,551,218 | 38 | 396,974,428 | 35 | 404,433,851 | 37 |
| Ahorros especiales | 1,614,910,150 | 2,292 | 908,199,011 | 1,308 | 1,388,987,907 | 2,163 |
| TOTAL | 14,844,778,075 | 4,253 | 12,615,130,520 | 3,131 | 12,409,651,131 | 3,239 |

| F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses | 537,016,283 | 1057 | 429,507,056 | 980 | 382,285,305 | 916 |
|--|-------------|------|-------------|-----|-------------|-----|
|--|-------------|------|-------------|-----|-------------|-----|

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Dinero en cajas y bóvedas | 14,471,576 | 4,564,068 | 2,255,000 |
| Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado. | 98,534,382 | 88,702,981 | 204,329,377 |
| Cuentas corrientes en moneda extranjera | 21,322,661 | 64,949,784 | 4,580,876 |
| TOTALES | 134,328,619 | 158,216,833 | 211,165,253 |

G.2 Inversiones en valores y depósitos.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Valores para reserva de liquidez en colones | 2,905,614,739 | 2,679,065,113 | 1,966,324,610 |
| Valores para reserva de liquidez en dólares | 110,663,126 | 107,858,708 | 110,387,660 |
| 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 | 3,803,576,283 | 3,465,529,579 | 3,133,674,965 |
| Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME | 312,525,884 | 295,705,316 | 286,936,556 |
| Valores en Entidades Financieras del País ME | 0 | 0 | 0 |
| Productos por cobrar por inversiones | 113,100,129 | 85,989,832 | 121,994,444 |
| Estimación para inversiones | -61,600,000 | -61,600,000 | -61,600,000 |
| TOTALES | 7,183,880,161 | 6,572,548,548 | 5,557,718,234 |



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Setiembre 2016 - 2015

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| G.3 Cartera de créditos. | | | |
| Cartera de Crédito Vigente | 7,960,799,202 | 7,197,460,811 | 6,954,153,943 |
| Cartera de Crédito Vencida | 707,534,815 | 991,393,448 | 721,367,764 |
| Cartera Restringida | 6,701,664,289 | 4,119,545,380 | 4,411,829,164 |
| Cartera de Crédito en cobro judicial | 116,578,526 | 60,988,422 | 29,417,326 |
| Productos por cobrar por cartera de crédito | 108,961,562 | 91,331,166 | 80,097,289 |
| Estimación para créditos incobrables | -462,645,079 | -297,437,440 | -259,437,440 |
| TOTALES | 15,132,893,314 | 12,163,281,787 | 11,937,428,046 |
| G.4 Cuentas y comisiones por cobrar. | | | |
| Otras cuentas por cobrar operaciones con partes relacionadas | 0 | 0 | 0 |
| Otras cuentas por cobrar | 304,167,975 | 148,147,748 | 154,366,019 |
| Estimación incobrabilidad de cuentas y productos | 0 | -47,250,000 | -47,250,000 |
| TOTALES | 304,167,975 | 100,897,748 | 107,116,019 |
| G.5 Bienes realizables. | | | |
| 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. | | | |
| Participaciones en entidades financieras del país | 202,141 | 467,141 | 467,141 |
| Participaciones en entidades no financieras del país | 97,526,627 | 78,453,292 | 40,669,276 |
| TOTALES | 97,728,768 | 78,920,432 | 41,136,417 |
| G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso. | | | |
| G.7.1 Edificios | | | |
| Saldo al inicio del periodo | 396,362,738 | 773,064,622 | 773,064,622 |
| Más: Aumentos | 329,500,736 | 62,359,830 | 61,197,228 |
| Menos: Disminuciones | 0 | 113,400,454 | 113,400,454 |
| Saldo al final del periodo antes de depreciaciones | 725,863,473 | 722,023,998 | 720,861,396 |
| Más: Revaluaciones | 0 | 0 | 0 |
| Menos: Depreciación acumulada edificios | -116,777,049 | -96,937,668 | -92,822,803 |
| Menos: Depreciación acumulada revaluación edificio | 0 | 0 | 0 |
| Valor en libros Edificios final del periodo | 609,086,425 | 625,086,330 | 628,038,593 |
| G.7.2 Mobiliario y Equipo | | | |
| Saldo al inicio del periodo | 96,446,430 | 48,678,157 | 48,678,157 |
| Más: Aumentos | 9,564,991 | 62,292,318 | 60,028,085 |
| Menos: Disminuciones | 0 | 14,524,045 | 13,758,053 |
| Saldo al final del periodo antes de depreciaciones | 106,011,421 | 96,446,430 | 94,948,188 |
| Menos: Depreciación acumulada | -53,963,601 | -38,770,442 | -33,750,929 |
| Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo | 52,047,820 | 57,675,988 | 61,197,259 |
| G.7.3 Equipo de Cómputo | | | |
| Saldo al inicio del periodo | 118,932,274 | 47,983,936 | 47,983,936 |
| Más: Aumentos | 12,384,201 | 89,386,011 | 88,355,691 |
| Menos: Disminuciones | 0 | 18,437,673 | 18,437,673 |
| Saldo al final del periodo antes de depreciaciones | 131,316,475 | 118,932,274 | 117,901,954 |
| Menos: Depreciación acumulada | -57,910,994 | -38,886,138 | -32,520,197 |
| Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo | 73,405,481 | 80,046,136 | 85,381,757 |
| G.7.4 Terrenos | | | |
| 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 | 1,048,221,405 | 1,076,490,134 | 1,088,299,289 |



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Setiembre 2016 - 2015

| Resumen nota G.7 | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Edificio | 725,863,473 | 773,064,622 | 720,861,396 |
| Mobiliario y equipo | 106,011,421 | 91,276,407 | 94,948,188 |
| Equipo de computación | 131,316,475 | 47,983,936 | 117,901,954 |
| Sub total | 963,191,369 | 912,324,965 | 933,711,539 |
| Depreciación acumulada | -228,651,644 | -149,516,510 | -159,093,929 |
| TOTAL | 734,539,725 | 762,808,455 | 774,617,609 |
| Terrenos | 313,681,680 | 313,681,680 | 313,681,680 |
| TOTALES | 1,048,221,405 | 1,076,490,134 | 1,088,299,289 |

| G.8 Otros activos. | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Gastos pagados por anticipado | 1,900,227 | 1,801,336 | 2,660,321 |
| Cargos diferidos | 8,895,263 | 10,295,238 | 5,847,024 |
| Papelaría y Útiles de oficina | 5,101,517 | 9,882,170 | 17,072,206 |
| Operaciones pendientes de imputación | 0 | 0 | 0 |
| Activos intangibles | 193,624,410 | 132,803,712 | 112,896,730 |
| Activos restringidos | 222,094 | 271,397 | 271,397 |
| TOTALES | 209,743,511 | 155,053,853 | 138,747,678 |

| | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN | 24,110,963,753 | 20,305,409,335 | 19,081,610,935 |
| TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS | 24,110,963,753 | 20,305,409,335 | 19,081,610,935 |

PASIVOS

G.9 Obligaciones con el público.

G.9.1 Depósitos de clientes a la Vista y a Plazo.

| | Set. 2016 | | Dic. 2015 | | Set. 2015 | |
|--|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Monto | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto | Cantidad |
| A la Vista en colones | 179,553,298 | 875 | 287,342,684 | 706 | 37,776,620 | 137 |
| A la Vista en dólares | 14,263,141 | 29 | 24,297,838 | 26 | 27,816,460 | 23 |
| A Plazo en colones | 12,647,500,268 | 1,019 | 10,998,316,559 | 740 | 10,550,636,293 | 879 |
| A Plazo en dólares | 388,551,218 | 38 | 396,974,428 | 53 | 404,433,851 | 37 |
| Ahorros especiales | 1,614,910,150 | 2,292 | 908,199,011 | 2,015 | 1,388,987,907 | 2,163 |
| TOTAL | 14,844,778,075 | 4,253 | 12,615,130,520 | 3,540 | 12,409,651,131 | 3,239 |
| G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses | 537,016,283 | 1,057 | 429,507,056 | 793 | 382,285,305 | 916 |
| TOTAL NOTA G.9 | 15,381,794,358 | 4,253 | 13,044,637,576 | 3,540 | 12,791,936,435 | 3,239 |

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537 | 461,098,329 | 473,003,869 | 476,741,278 |
| Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538 | 143,452,498 | 161,077,957 | 166,555,922 |
| Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536 | 198,922,120 | | |
| Línea Crédito INFOCOOP Op. 5131410579 | 1,558,473,579 | | |
| Línea Crédito INFOCOOP Op. 131510639 | 1,852,520,862 | 2,713,642,194 | 2,056,619,041 |
| Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras | 20,048,824 | 12,602,713 | 12,974,107 |
| TOTALES | 4,234,516,213 | 3,360,326,734 | 2,712,890,349 |

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Cuentas por pagar Diversas | 270,316,060 | 238,695,181 | 186,214,325 |
| Provisiones | 50,678,223 | 23,106,490 | 31,878,086 |
| TOTALES | 320,994,282 | 261,801,671 | 218,092,410 |

G.12 Otros pasivos.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ingresos Diferidos | 152,823,621 | 152,661,191 | 149,990,896 |
| Cargos Financieros | 0 | 0 | 0 |
| TOTALES | 152,823,621 | 152,661,191 | 149,990,896 |
| TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN | 20,090,128,474 | 16,819,427,172 | 15,872,910,091 |
| TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS | 20,090,128,474 | 16,819,427,172 | 15,872,910,091 |

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Capital social pagado | 3,517,022,266 | 2,971,457,024 | 2,826,269,480 |
| TOTALES | 3,517,022,266 | 2,971,457,024 | 2,826,269,480 |



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Setiembre 2016 - 2015

G.14 Ajustes al Patrimonio.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta | 10,374,499 | 6,050,139 | 2,912,575 |
| Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez | -12,185,136 | 73,788,697 | 11,704,942 |
| TOTALES | -1,810,638 | 79,838,836 | 14,617,517 |

G.15 Reservas Patrimoniales.

| | Set. 2016 | Dic. 2015 | Set. 2015 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| G.15.1 Reserva Legal | | | |
| Saldo al inicio del período | 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 período | 118,902,008 | 118,902,008 | 97,324,188 |
| G.15.2 Reserva Educación | | | |
| Saldo al inicio del período | 10,788,910 | 7,837,824 | 7,837,824 |
| Más: Aumentos | 0 | 10,788,910 | 0 |
| Menos: Disminuciones | -2,696,490 | -7,837,824 | -7,837,824 |
| Saldo al final del período | 8,092,420 | 10,788,910 | 0 |
| G.15.3 Reserva Bienestar Social | | | |
| Saldo al inicio del período | 56,399,527 | 46,857,616 | 46,857,616 |
| Más: Aumentos | 0 | 12,946,692 | 0 |
| Menos: Disminuciones | -1,107,143 | -3,404,781 | -3,404,781 |
| Saldo al final del período | 55,292,384 | 56,399,527 | 43,452,835 |
| G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial | | | |
| Saldo al inicio del período | 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 período | 78,970,394 | 78,970,394 | 57,392,575 |
| G.15.5 Reserva para Pasantía | | | |
| Saldo al inicio del período | 2,558,918 | 4,110,443 | 4,110,443 |
| Más: Aumentos | 2,157,782 | 0 | 0 |
| Menos: Disminuciones | -3,938,262 | -1,551,525 | -1,551,525 |
| Saldo al final del período | 778,439 | 2,558,918 | 2,558,918 |
| G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia | | | |
| Saldo al inicio del período | 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 período | 26,130,412 | 28,968,501 | 18,179,591 |
| Saldo al final del período | 0 | 0 | 0 |
| TOTALES G.15 | 288,166,057 | 296,588,258 | 218,908,108 |
| G.16 Excedentes acumulados | | | |
| Excedentes acumulados | 217,457,594 | 138,098,045 | 148,905,739 |
| TOTALES | 217,457,594 | 138,098,045 | 148,905,739 |
| TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN | 4,020,835,279 | 3,485,982,164 | 3,208,700,844 |
| TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS | 4,020,835,279 | 3,485,982,164 | 3,208,700,844 |

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS.

Ingresos.

| | Set. 2016 | Set. 2015 | Del 01-07-2015 al 30-09-2016 | Del 01-07-2014 al 30-09-2015 |
|--|----------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| H.1 Ingresos financieros. | | | | |
| Por Disponibilidades | 9,518,545 | 8,135,705 | 3,707,244 | 3,242,766 |
| Por Inversiones en valores y depósitos | 347,176,517 | 300,483,968 | 128,721,298 | 98,427,220 |
| Por Diferencial cambiario | 0 | 1,658,218 | 0 | 69,511 |
| Por Cartera de créditos vigentes | 1,942,728,484 | 1,459,492,632 | 690,863,801 | 544,703,423 |
| Por Cartera de créditos vencidos | 3,499,819 | 6,428,721 | 1,047,778 | 543,304 |
| Por Otros ingresos financieros | 79,830,294 | 36,231,844 | 8,102,578 | 13,630,618 |
| Total Ingresos financieros | 2,382,753,658 | 1,812,431,089 | 832,442,699 | 660,616,842 |



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Setiembre 2016 - 2015

| | Set. 2016 | Set. 2015 | Del 01-07-2015 al 30-09-2016 | Del 01-07-2014 al 30-09-2015 |
|---|----------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones: | | | | |
| Por Recuperación de Créditos Liquidados MN | 0 | 2,880,868 | 0 | 0 |
| Por Estimación cartera de crédito | 47,250,000 | 5,000,000 | 0 | 0 |
| Por Estimación de inversiones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Por provisiones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 47,250,000 | 7,880,868 | 0 | 0 |
| H.2 Otros ingresos. | | | | |
| Por Comisiones por servicios | 11,854,567 | 17,770,011 | 5,421,568 | 3,570,809 |
| Por Bienes realizables | 20,798,720 | 1,386,581 | 0 | 462,194 |
| Por Participación en el capital de otras empresas | 19,073,335 | 7,272,261 | 3,723,091 | 3,868,451 |
| Por Otros ingresos operativos | 19,809,246 | 59,652,942 | 10,442,212 | 6,182,156 |
| Total Otros ingresos | 71,535,868 | 86,081,797 | 19,586,871 | 14,083,609 |
| TOTAL INGRESOS | 2,501,539,526 | 1,906,393,753 | 852,029,570 | 674,700,451 |
| Gastos. | | | | |
| H.3 Gastos financieros. | | | | |
| Por Obligaciones con el público | 1,050,845,554 | 875,149,858 | 355,558,689 | 313,919,085 |
| Por Otras obligaciones financieras | 365,132,062 | 244,458,725 | 126,611,463 | 81,654,295 |
| Por Diferencial cambiario | 2,382,122 | 0 | 5,576,901 | 0 |
| Por Otros gastos financieros | 41,378,749 | 55,505,917 | 14,571,665 | 7,025,341 |
| Total Gastos financieros | 1,459,738,487 | 1,175,114,500 | 502,318,718 | 402,598,721 |
| H.4 Gastos por deterioro de activos. | | | | |
| Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos | 170,912,813 | 39,474,049 | 36,662,813 | 17,474,049 |
| Gastos por desvalorización de inversiones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Gastos financieros | 170,912,813 | 39,474,049 | 36,662,813 | 17,474,049 |
| H.5 Otros gastos diversos. | | | | |
| Por Comisiones por Servicios | 9,378,951 | 6,421,746 | 3,388,014 | 2,408,561 |
| Por Bienes realizables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Por Participación en el capital de otras empresas | 153,977 | 1,716,027 | 0 | 1,716,027 |
| Por Provisiones | 29,409,439 | 14,913,065 | 9,328,527 | 6,221,625 |
| Por Otros gastos operativos | 9,511,895 | 38,067,693 | 4,576,144 | 2,702,289 |
| Total Otros gastos diversos | 48,454,262 | 61,118,531 | 17,292,686 | 13,048,502 |
| H.6 Gastos de Administración. | | | | |
| Por Gastos del personal | 356,020,634 | 283,229,546 | 132,359,381 | 99,092,226 |
| Por Servicios externos | 64,583,996 | 63,019,166 | 22,751,915 | 23,966,085 |
| Por Movilidad y comunicaciones | 13,552,572 | 10,087,968 | 4,723,577 | 3,107,837 |
| Por Infraestructura | 74,624,840 | 52,765,199 | 26,480,729 | 20,082,468 |
| Por Gastos generales | 86,424,722 | 65,928,298 | 29,564,606 | 26,727,762 |
| Total Gastos de administración | 595,206,764 | 475,030,176 | 215,880,208 | 172,976,379 |
| Participaciones sobre la utilidad | 9,769,606 | 6,750,759 | 3,680,556 | 2,962,760 |
| TOTAL DE GASTOS | 2,284,081,932 | 1,757,488,014 | 775,834,980 | 609,060,411 |
| Resultado del periodo | 217,457,594 | 148,905,739 | 76,194,590 | 65,640,041 |
| I. Cuentas de orden. | | | | |
| | | | Set. 2016 | Dic. 2015 |
| I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras. | | | 37,883,490 | 19,676,450 |
| Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras | | | 37,883,490 | 23,335,553 |
| 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:

RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

| Medio de recuperación | Set. 2016 | | Dic. 2015 | | Set. 2015 | |
|---------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| Por deducción de planilla | 7,738,056,674.15 | 59.09% | 6,725,933,405.92 | 54.38% | 6,412,817,130.66 | 53.03% |
| Por medio de tarjetas de | 234,452,046.24 | 2.52% | 197,123,926.74 | 1.59% | 206,128,681.28 | 1.32% |
| Por recuperación en vent | 6,556,805,013.29 | 38.39% | 5,446,330,727.86 | 44.03% | 5,497,822,385.01 | 45.66% |
| TOTAL CARTERA CRÉI | 14,529,313,733.68 | 100.00% | 12,369,388,060.52 | 100.00% | 12,116,768,196.95 | 100.00% |

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Setiembre del 2015
(En colones)

| CALCE DE PLAZO MENSUAL AL: | | 01/09/2015 | 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 | 723,753,941.78 | 48,121,290.01 | 145,557,620.71 | 269,834,542.20 | -1,492,636,756.48 | -2,640,369,875.03 | 5,194,971,948.76 | 288,883,187.09 | 2,538,115,899.04 | |
| 12110+ | Total Recup. Activos MN | 761,530,561.92 | 524,536,139.39 | 533,445,040.08 | 1,000,398,625.98 | 1,029,150,785.84 | 576,858,920.72 | 12,894,105,557.75 | 288,883,187.09 | 17,608,908,818.77 | |
| 12111+ | Disponibilidades MN | 197,837,769.87 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 197,837,769.87 | |
| 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 | 563,692,792.05 | 345,799,541.07 | 434,358,901.16 | 902,471,410.17 | 739,779,163.27 | 31,512,803.33 | 2,196,590,952.35 | 0.00 | 5,214,205,563.44 | |
| 12114+ | Cartera crédito MN | 0.00 | 178,736,598.32 | 99,086,138.92 | 97,927,215.81 | 289,371,622.57 | 545,346,117.39 | 10,697,514,605.3 | 288,883,187.09 | 12,196,865,483.46 | |
| 12120 - | Total venc. pasivos MN | 37,776,620.14 | 476,414,849.38 | 387,887,419.37 | 730,564,083.78 | 2,521,787,542.32 | 3,217,228,795.75 | 7,699,133,608.99 | 0.00 | 15,070,792,919.73 | |
| 12121 - | Oblig. con el público MN | 37,776,620.14 | 416,029,271.62 | 345,824,832.65 | 680,704,127.32 | 2,389,172,079.90 | 2,990,236,477.76 | 5,117,657,410.38 | 0.00 | 11,977,400,819.77 | |
| 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 | 22,809,679.84 | 22,796,219.19 | 23,388,513.20 | 71,680,880.74 | 150,433,508.09 | 2,408,807,440.53 | 0.00 | 2,699,916,241.59 | |
| 12124 - | Cargos por pagar MN | 0.00 | 37,575,897.92 | 19,266,367.53 | 26,471,443.26 | 60,934,581.68 | 76,558,809.90 | 172,668,758.08 | 0.00 | 393,475,858.37 | |
| 12200+ | DIFERENCIA ME | -12,578,174.59 | -31,303,983.03 | -14,062,285.81 | -22,526,052.35 | 3,636,974.27 | 81,641,041.45 | -20,401,231.30 | 0.00 | -15,593,711.36 | |
| 12210+ | Total Recup. Activos ME | 15,238,285.57 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 82,844,850.59 | 250,860,771.94 | 69,496,245.36 | 0.00 | 418,440,153.46 | |
| 12211+ | Disponibilidades ME | 13,327,482.86 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 13,327,482.86 | |
| 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 | 1,910,802.71 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 82,844,850.59 | 250,860,771.94 | 69,496,245.36 | 0.00 | 405,112,670.60 | |
| 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 | 27,816,460.16 | 31,303,983.03 | 14,062,285.81 | 22,526,052.35 | 79,207,876.32 | 169,219,730.49 | 89,897,476.66 | 0.00 | 434,033,864.82 | |
| 12221 - | Oblig. con el público ME | 27,816,460.16 | 31,094,364.06 | 13,909,556.92 | 22,269,861.95 | 78,868,364.84 | 168,398,699.05 | 89,893,004.53 | 0.00 | 432,250,311.51 | |
| 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 | 209,618.97 | 152,728.89 | 256,190.40 | 339,511.48 | 821,031.44 | 4,472.13 | 0.00 | 1,783,553.31 | |
| 12225 - | Acum. recup. activos(A) ME | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | |
| 12226 - | Acum. venc. pasivos(B) ME | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | |
| 12227 - | Dif. acumulados(A-B) ME | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | |
| 12228 - | Relacion porcentual (A/B) ME | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | |
| 12229 - | Sector relac.porcentual(A/B) ME | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | |
| | | 711,175,767.19 | 16,817,306.88 | 131,495,334.90 | 247,308,489.85 | -1,488,999,782.21 | -2,558,728,833.58 | 5,174,570,717.46 | 288,883,187.09 | 2,522,522,167.68 | |

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Setiembre del 2016
(En colones)

colones

| CODIGO | CONCEPTO | 0-30 DIAS | 31-60 DIAS | 91-180 DIAS | 181-360 DIAS | 361-720 DIAS | MAS DE 720 DIAS | TOTAL |
|--------|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 22100 | DIFERENCIA MN | 27,720,132,573.70 | -1,434,070,774.24 | -2,323,503,642.82 | -824,156,433.11 | -4,577,606,754.78 | 292,278,804.95 | 18,853,073,773.70 |
| 22110 | Total Recuperación de activo MN | 30,164,811,294.46 | 168,000,728.88 | 148,824,281.77 | 2,817,388,118.89 | 431,148,418.60 | 3,787,864,087.22 | 37,608,604,878.82 |
| 22111 | Inversiones MN | 266,685,994.44 | 159,000,728.39 | 148,824,231.77 | 2,817,368,119.99 | 431,146,418.50 | 3,797,854,087.22 | 7,621,879,578.31 |
| 22112 | Cartera de Créditos MN | 29,887,625,300.01 | | | | | | 29,887,625,300.01 |
| 22120 | Total Vencimientos de pasivo MN | 2,494,178,720.76 | 1,689,071,600.83 | 2,478,827,874.69 | 3,841,624,663.10 | 6,008,763,173.28 | 3,606,576,282.27 | 18,866,481,104.83 |
| 22121 | Obligaciones Con El Público MN | 2,384,422,469.34 | 1,491,919,612.07 | 2,317,409,997.96 | 3,313,979,130.18 | 1,428,657,233.88 | 3,505,575,282.27 | 14,441,363,715.70 |
| 22123 | | 49,756,261.41 | 101,151,888.56 | 155,917,876.63 | 327,545,422.92 | 3,580,095,939.40 | | 4,214,467,388.52 |

dólares

| CODIGO | CONCEPTO | 0-30 DIAS | 31-60 DIAS | 91-180 DIAS | 181-360 DIAS | 361-720 DIAS | MAS DE 720 DIAS | TOTAL |
|--------|---------------------------------|---------------|------------|--------------|--------------|---------------|-----------------|----------------|
| 22200 | DIFERENCIA ME | -2,703,799.82 | -33,816.32 | 6,857,335.61 | -169,117.65 | 88,058,157.78 | 372,957,930.43 | 465,006,589.85 |
| 22210 | Total Recuperación de activo ME | 11,680,218.13 | | 8,845,001.68 | | 88,058,157.78 | 372,957,930.48 | 479,681,306.89 |
| 22211 | Inversiones ME | 11,590,216.13 | | 6,845,001.59 | | 88,058,157.78 | 372,957,930.49 | 479,591,305.99 |
| 22220 | Total Vencimientos de pasivo ME | 14,294,015.86 | 33,816.32 | 87,866.88 | 188,117.86 | | | 14,584,616.10 |
| 22221 | Obligaciones Con El Público ME | 14,294,015.86 | 33,816.32 | 87,866.88 | 188,117.86 | | | 14,584,616.10 |



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Setiembre 2016 - 2015

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

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS
Al 30 de Setiembre del 2015
(En colones)

| REPORTE DE BRECHAS AL: 01/09/2015 | | 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 | 20,039,904,175.64 | 938,155,431.19 | -5,057,828.94 | -1,841,968,922.65 | -2,967,033,218.40 | -4,736,218,956.55 | 11,427,780,680.29 | | |
| 22110+ | Total Recup. Activos MN | 21,863,838,016.99 | 1,302,385,238.09 | 712,602,481.45 | 30,922,470.00 | 2,154,213,118.50 | 41,136,416.62 | 26,105,097,741.65 | | |
| 22111+ | Inversiones MN | 899,876,266.66 | 1,302,385,238.09 | 712,602,481.45 | 30,922,470.00 | 2,154,213,118.50 | 41,136,416.62 | 5,141,135,991.32 | | |
| 22112+ | Cartera de Creditos MN | 20,963,961,750.33 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 20,963,961,750.33 | | |
| 22120- | Total vencimiento de pasivo MN | 1,823,933,841.35 | 364,229,806.90 | 717,660,310.39 | 1,872,891,392.65 | 5,121,246,336.90 | 4,777,355,373.17 | 14,677,317,061.36 | | |
| 22121- | Obligaciones con público MN | 1,801,124,161.51 | 318,045,074.51 | 645,979,429.65 | 1,722,457,884.56 | 2,712,438,896.37 | 4,777,355,373.17 | 11,977,400,819.77 | | |
| 22122- | Obligaciones con el BCCR MN | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | | |
| 22123- | Oblig. entidades financieras MN | 22,809,679.84 | 46,184,732.39 | 71,880,880.74 | 150,433,508.09 | 2,408,807,440.53 | 0.00 | 2,699,916,241.59 | | |
| 22200+ | DIFERENCIA ME | -30,018,055.15 | -37,431,159.57 | -10,725,177.53 | 73,944,969.96 | -30,696,673.46 | 0.00 | -34,926,095.75 | | |
| 22210+ | Total recup. activos ME | 1,910,802.71 | 0.00 | 81,495,088.19 | 247,906,961.05 | 66,011,363.82 | 0.00 | 397,324,215.77 | | |
| 22211+ | Inversiones ME | 1,910,802.71 | 0.00 | 81,495,088.19 | 247,906,961.05 | 66,011,363.82 | 0.00 | 397,324,215.77 | | |
| 22212+ | Cartera de crédito ME | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | | |
| 22220- | Total vencimiento de pasivo ME | 31,928,857.86 | 37,431,159.57 | 92,220,265.72 | 173,961,991.09 | 96,708,037.28 | 0.00 | 432,250,311.52 | | |
| 22221- | Obligaciones con público ME | 31,928,857.86 | 37,431,159.57 | 92,220,265.72 | 173,961,991.09 | 96,708,037.28 | 0.00 | 432,250,311.52 | | |
| 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 | 20,009,886,120.49 | 900,724,271.62 | -15,783,006.47 | -1,768,023,952.69 | -2,997,729,891.86 | -4,736,218,956.55 | 11,392,854,584.54 | | |
| 22310- | Total recup. activos sensibles a tasas 1/(A+C) | 21,865,748,819.70 | 1,302,385,238.09 | 794,097,569.64 | 278,829,431.05 | 2,220,224,482.32 | 41,136,416.62 | 26,502,421,957.42 | | |
| 22320+ | Total recup. pasivos sensibles a tasas 1/(B+D) | 1,855,862,699.21 | 401,680,966.47 | 809,880,576.11 | 2,046,833,383.74 | 5,217,954,374.18 | 4,777,355,373.17 | 15,109,567,372.88 | | |

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Setiembre del 2016
(En colones)

colones

| CODIGO | CONCEPTO | 0-30 DIAS | 31-60 DIAS | 61-90 DIAS | 91-180 DIAS | 181-360 DIAS | 361-720 DIAS | MAS DE 720 DIAS | TOTAL |
|--------|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------|
| 22100 | DIFERENCIA MN | 27,720,132,573.70 | -1,434,070,774.24 | -2,323,503,642.82 | -824,156,433.11 | -4,577,606,754.78 | 292,278,804.93 | 18,853,073,773.70 | |
| 22110 | Total Recuperación de activo MN | 30,164,811,284.44 | 168,000,728.98 | 148,824,231.77 | 2,817,888,119.88 | 481,146,418.60 | 3,787,864,087.22 | 37,608,604,878.33 | |
| 22111 | Inversiones MN | 266,685,994.44 | 159,000,728.98 | 149,834,231.77 | 2,817,368,119.99 | 481,146,418.60 | 3,797,854,087.22 | 7,521,879,578.31 | |
| 22112 | Cartera de Créditos MN | 29,897,625,300.01 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 29,897,625,300.01 | |
| 22120 | Total Vencimientos de pasivo MN | 2,484,178,750.74 | 1,683,071,600.83 | 2,478,327,874.88 | 3,841,624,663.10 | 6,008,763,173.28 | 3,696,676,282.27 | 18,966,451,164.83 | |
| 22121 | Obligaciones Con El Público MN | 2,394,422,459.34 | 1,491,919,612.07 | 2,317,409,997.94 | 3,313,979,130.18 | 1,428,857,233.88 | 3,606,875,282.27 | 14,441,963,715.70 | |
| 22123 | | 49,756,261.41 | 101,151,888.56 | 155,917,876.83 | 327,545,422.92 | 3,580,095,939.40 | 0.00 | 4,214,467,388.92 | |

dólares

| CODIGO | CONCEPTO | 0-30 DIAS | 31-60 DIAS | 61-90 DIAS | 91-180 DIAS | 181-360 DIAS | 361-720 DIAS | MAS DE 720 DIAS | TOTAL |
|--------|---------------------------------|---------------|------------|--------------|-------------|---------------|----------------|-----------------|-------|
| 22200 | DIFERENCIA ME | -2,703,759.82 | -33,816.32 | 6,857,335.51 | -169,117.85 | 88,058,157.78 | 372,997,930.43 | 465,006,689.85 | |
| 22210 | Total Recuperación de activo ME | 11,680,218.13 | 0.00 | 8,846,001.69 | 0.00 | 88,058,157.78 | 372,997,930.43 | 478,681,306.99 | |
| 22211 | Inversiones ME | 11,590,218.13 | 0.00 | 6,945,001.53 | 0.00 | 88,058,157.78 | 372,997,930.43 | 479,591,306.99 | |
| 22220 | Total Vencimientos de pasivo ME | 14,294,016.94 | 33,816.32 | 87,866.98 | 169,117.85 | 0.00 | 0.00 | 14,684,818.10 | |
| 22221 | Obligaciones Con El Público ME | 14,294,016.94 | 33,816.32 | 87,866.98 | 169,117.85 | 0.00 | 0.00 | 14,684,818.10 | |

| | | | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|--|--|
| 1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENSIBLES A TASAS | 30,165,901,510.98 | 159,000,728.98 | 159,769,233.36 | 2,817,368,119.99 | 519,204,576.28 | 4,170,852,017.71 | | |
| 2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENSIBLES A TA. | 2,448,472,736.70 | 1,893,105,318.95 | 2,473,415,540.57 | 3,561,293,670.95 | 5,008,733,173.28 | 0.00 | | |
| DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS | 27,717,428,773.88 | -1,434,104,590.96 | -2,318,646,307.21 | -824,325,560.96 | -4,489,548,597.00 | 4,170,852,017.71 | | |

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 MBA
Gerente General

Randall Agüero Garcia
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

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