



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

DE LOS MÉDICOS, R.L.



ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 31 de Diciembre de los años 2016 y 2015



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
BALANCE GENERAL

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015

(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Nota	2016	Dic.2015
Disponibilidades	C.1 , G.1	374,757,070.98	158,216,833
Efectivo		32,573,630	4,564,068
Entidades financieras del país		342,183,441	153,652,765
Inversiones en instrumentos financieros	C2. D1. D2, G.2	6,464,563,658	6,572,548,548
Mantenidas para negociar		619,118,636	130,386,293
Disponibles para la venta		5,781,408,069	6,417,772,423
Productos por cobrar		65,636,953	85,989,832
(Estimación por deterioro)		-1,600,000	-61,600,000
Cartera de créditos	C3 a C10, D3 y G.3	15,953,082,794	12,163,281,787
Créditos vigentes		14,717,938,720	10,905,082,127
Créditos vencidos		1,519,208,270	1,403,317,511
Créditos en cobro judicial		125,584,256	60,988,422
Productos por cobrar		128,448,448	91,331,166
(Estimación por deterioro)	C.4	-538,096,899	-297,437,440
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	356,635,240	100,897,748
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,815,862	1,350,627
Otras cuentas por cobrar		354,819,378	146,797,121
(Estimación por deterioro)		0	-47,250,000
Bienes realizables	G.5	46,013,906	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		51,832,989	1,636,000
Otros bienes realizables		28,920,000	28,920,000
(Estimación por deterioro)		-34,739,082	-30,556,000
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C12, G.6	102,116,455	78,920,432
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,031,200,053	1,076,490,134
Otros activos	G.8	215,459,469	155,053,853
Cargos diferidos		8,450,364	10,295,238
Activos intangibles		197,814,421	132,803,712
Otros activos		9,194,685	11,954,903
TOTAL DE ACTIVOS		24,543,828,647	20,305,409,335
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS:			
Obligaciones con el público	F.2 y F.3, G.9	15,606,441,554	13,044,637,576
A la vista		422,653,884	311,640,522
A plazo		14,584,602,769	12,303,489,998
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	599,184,902	429,507,056
Obligaciones con entidades financieras	G.10	4,069,974,686	3,360,326,734
A plazo		4,051,594,350	3,347,724,020
Cargos por pagar		18,380,336	12,602,713
Cuentas por pagar y provisiones	G.11	377,928,199	261,801,671
Otras cuentas por pagar diversas		339,821,900	238,695,181
Provisiones		38,106,299	23,106,490
Otros pasivos	G.12	146,516,531	152,661,191
Ingresos diferidos		146,516,531	152,661,191
TOTAL DE PASIVOS		20,200,860,971	16,819,427,172



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

PATRIMONIO			
Capital social	G.13	<u>3,746,279,133</u>	<u>2,971,457,024</u>
Capital pagado		3,746,279,133	2,971,457,024
Ajustes al patrimonio	G.14	<u>516,455</u>	<u>79,838,836</u>
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta		9,993,470	6,050,139
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		-9,477,015	73,788,697
Reservas patrimoniales	G.15	<u>397,758,851</u>	<u>296,588,258</u>
Resultado del periodo	G16, H	<u>198,413,237</u>	<u>138,098,045</u>
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>4,342,967,676</u>	<u>3,485,982,164</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>24,543,828,647</u>	<u>20,305,409,335</u>
Otras Cuentas de Orden Deudoras		<u>40,094,591</u>	<u>19,676,450</u>
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora		<u>40,094,591</u>	<u>19,676,450</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, Diciembre 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 31 de Diciembre de los Años 2015 y 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTAS	2016	2015
Ingresos financieros:			
Por disponibilidades		13,650,052	12,328,661
Por inversiones en instrumentos financieros		460,780,910	397,517,266
Por cartera de créditos		2,670,692,780	2,054,564,970
Por diferencial cambiario		0	1,848,897
Por Otros Ingresos Financieros		32,676,037	19,503,701
Por Ganancia de Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta		57,520,859	24,481,776
Total de ingresos financieros	H.1	3,235,320,637	2,510,245,271
Gastos financieros:			
Por obligaciones con el público		1,449,928,719	1,202,364,207
Por obligaciones con financieras		464,133,665	323,696,145
Por Pérdidas de Diferencia de Cambio		4,633,651	0
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para venta		54,417,870	43,026,827
Otros gastos financieros MN		1,450,612	19,769,321
Total de gastos financieros	H.3	1,974,564,518	1,588,856,499
Gastos por deterioro de activos	H.4	256,891,403	77,474,049
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	H.1.1	112,706,304	7,880,868
RESULTADO FINANCIERO		1,116,571,020	851,795,592
Otros ingresos de operación:			
Por comisiones por servicios		17,818,768	20,203,679
Por bienes realizables		20,798,720	1,848,775
Por participación en el capital de otras empresas		23,461,022	10,056,277
Por otros ingresos operativos		43,437,842	64,720,663
Total otros ingresos de operación	H.2	105,516,352	96,829,394
Otros gastos de operación:			
Por comisiones por servicios		13,237,554	9,101,506
Por participación en el capital de otras empresas		153,977	1,716,027
Por provisiones		32,822,978	17,584,829
Por otros gastos operativos		15,318,193	42,099,976
Total otros gastos de operación	H.5	61,532,701	70,502,338
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,160,554,671	878,122,649
Gastos de administración:			
Por gastos del Personal		492,472,485	379,647,794
Por otros gastos de administración		341,964,593	272,343,888
Total Gastos de administración:	H.6	834,437,078	651,991,682
Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad		326,117,593	226,130,966
Participaciones sobre la utilidad del periodo		16,096,910	10,352,771
RESULTADO NETO DEL PERIODO	H.	310,020,683	215,778,196
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		-3,943,331	-667,108
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		83,265,712	106,084,870
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		79,322,381	105,417,762
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		389,343,064	321,195,958

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Randall Agüero García
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

ANEXO N° 3
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Del 01 enero al 31 Diciembre del 2015 y 2016

(En colones sin céntimos)

<u>OPERACIÓN</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Resultado del periodo	310,020,683	215,778,196
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	145,328,409	221,201,693
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-79,322,381	105,417,762
Estimación deterioro inversiones	-60,000,000	0
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones	240,659,460	94,496,127
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de cuentas por cobrar.	-47,250,000	0
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos	4,183,082	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos	14,999,809	-3,789,933
Depreciaciones y amortizaciones	72,058,439	25,077,737
Variación en los Activos (aumento), o disminución	-4,181,565,674	-4,630,576,468
Valores negociables	147,632,011	-1,259,232,605
Cartera de crédito	-3,993,343,185	-3,263,396,341
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	-465,235	451,709
Cuentas por cobrar	-208,022,257	6,446,443
Bienes adquiridos en recuperación de pago	-50,196,989	0
Productos por cobrar	-16,764,403	-57,838,367
Otros activos	-60,405,616	-57,007,307
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	2,662,563,660	2,977,444,884
Obligaciones a la vista y a plazo	2,392,126,133	2,728,920,256
Otras cuentas por pagar y provisiones	101,126,719	69,602,574
Productos por Pagar	175,455,468	132,061,274
Otros Pasivos	-6,144,660	46,860,781
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	-1,063,652,922	-1,216,151,695
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	-49,964,380	-111,016,237
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-26,768,358	-67,675,987
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	-23,196,022	-43,340,250
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento	1,330,157,541	1,143,473,728
Pago de reservas	101,170,593	-12,794,130
Pago de dividendos	-249,705,491	-99,528,341
Obligaciones con entidades no financieras	703,870,330	742,194,703
Aportes de capital recibidos en efectivo	774,822,109	513,601,495
Efectivo y equivalente al inicio del año	158,216,833	341,911,037
Efectivo y Equivalente al Final del Periodo	374,757,071	158,216,833

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 31 Diciembre 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	-25,578,926	230,147,107	99,528,340	2,762,606,773
Devolución de aportes	-78,786,423				-78,786,423
Excedentes acumulados periodo				215,778,196	215,778,196
Reserva legal			21,577,820	-21,577,820	0
Otras reservas estatutarias			34,524,511	-34,524,511	0
Reservas voluntarias		0	21,577,820	-21,577,820	0
Aplicación Otras reservas estatutarias			-11,239,000		-11,239,000
Capital pagado ordinario	492,105,855				492,105,855
Capitalización de excedentes	99,627,341			-99,528,340	99,001
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		105,417,762			105,417,762
Al 31 de Diciembre del 2015	2,971,457,025	79,838,836	296,588,258	138,098,045	3,485,982,164

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Randall Agüero García
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



ANEXO N° 4.2

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Del 01 enero al 31 Diciembre 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	2,971,457,025	79,838,836	296,588,258	138,098,045	3,485,982,164
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		-178,020,712			-178,020,712
Devolución de aportes	-255,052,540				-255,052,540
Excedentes acumulados período				310,020,683	310,020,683
Reserva legal			31,002,068	-31,002,068	0
Otras reservas estatutarias			49,603,309	-49,603,309	0
Reservas voluntarias			31,002,068	-31,002,068	0
Aplicación Otras reservas estatutarias			-10,436,853		-10,436,853
Capital pagado ordinario	780,169,157				780,169,157
Capitalización de excedentes	249,705,491			-138,098,045	111,607,446
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		98,698,331			98,698,331
Al 31 de Diciembre del 2016	3,746,279,134	516,455	397,758,851	198,413,237	4,342,967,676

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 31 de Diciembre 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 CINIIF), considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

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 "abierto", 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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

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

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

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

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

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, según el porcentaje establecido por clasificación de categoría de riesgo, con respecto a la siguiente tabla:

Estimación Específica por categoría de riesgo:

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

B.6 Bienes realizables

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

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

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

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

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

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

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

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

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

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

Estas inversiones están constituidas por las participaciones en otras empresas. **Coopemédicos, R.L.** tiene participación del capital social de Fecoopse, R.L., Coopemep, R.L., 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	Diciembre 2016		Diciembre.2015	
		MONTO	Porcentaje	MONTO	Porcentaje
Coopeand7 R.L.	Al Costo	0	0.000000%	265,000	0.013509%
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	0.000012%	3,687	0.010659%
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	0.001091%	178,454	1.052505%
Coopenae R.L.	Al Costo	20,000	0.000026%	20,000	0.025546%
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	3.837778%	450,300	3.837778%
Almacén Médico Cooperante, R.L.	Participación	101,464,013	100.000%	78,002,991	100.000%
TOTAL		102,116,455		78,920,432	

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 al entidades autorizadas por el trabajador.

B.12 Reserva legal

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

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.

	Dic. 2016	Dic.2015
I) Reservas obligatorias		
Reserva legal	10.00%	10.00%
Reserva de educación	5.00%	5.00%
Reserva de bienestar social	6.00%	6.00%
II) Reservas voluntarias		
Reserva patrimonial	10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%
III) Participación sobre excedentes		
Cenecoop, R.L.	2.50%	2.50%
Conacoop, R.L.	1.00%	1.00%
Fecoopse, R.L.	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 Información Financiera NIIF 15, 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.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Dic. 2016	Dic.2015
Dinero en cajas y bóvedas	32,573,630	4,564,068
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	342,183,441	153,652,765
TOTALES	374,757,071	158,216,833

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Dic. 2016	Dic.2015
Inversiones mantenidas para negociar	619,118,636	130,386,293
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País	5,781,408,069	6,417,772,423
Productos por cobrar inversiones en valores	65,636,953	85,989,832
Estimación Para Inversiones en Valores	-1,600,000	-61,600,000
TOTALES	6,464,563,658	6,572,548,548

C.3 Cartera de créditos.

	Dic. 2016	Dic.2015
Cartera de Crédito Vigente	8,947,471,741	7,197,460,811
Cartera de Crédito Vencida	1,036,033,151	991,393,448
Cartera Restringida	6,253,642,098	4,119,545,380
Cartera de Crédito en cobro judicial	125,584,256	60,988,422
TOTALES	16,362,731,245	12,369,388,061

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

	Dic. 2016	Dic.2015
Estimación para créditos incobrables, anterior	297,437,440	202,941,312
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	255,692,549	107,836,267
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	-15,033,090	-13,340,140
TOTALES	538,096,899	297,437,440

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Dic. 2016	Dic. 2015
Compra de Saldos		1,200,178,088	584,718,428
Infocoop	Fiduciaria - Pagaré		
Consumo Infocoop	Fiduciaria - Pagaré	3,684,559,343	1,768,160,339
Credi Aguinaldo	Pagaré	164,721,293	42,004,923
Crédito de Equipo de Computo	Pagaré	0	556,654
Crédito Emergencia	Pagaré	69,180,571	144,736,843
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria - Pagaré - Prendaria	138,194,922	146,041,491
Crédito Extra multiuso	Fiduciaria	63,703,461	124,765,197
Crédito Garantía Prendaria	Prendaria	0	53,251,054
Crédito Prendario	Prendaria	26,001,341	0
Crédito Rápido	Pagaré	0	516,647
Crédito Recursos C.M.C.	Pagaré	13,269,390	79,066,116
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	2,448,404,866	2,265,715,115
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	91,031,893	159,686,277
Credivacacional	Pagaré	41,583,922	0
Estudios y Formación Profesional	Pagaré	28,743,771	24,948,404
Financiamiento Vehículo	Prendaria	37,901,853	45,129,713
Más Capital Social	Capital social	506,237,771	256,040,623
Microcrédito INFOCOOP	Fiduciaria - Pagaré - Prendaria	128,679,156	181,880,425
Personal Hipotecario	Hipotecaria	2,419,983,382	648,935,226
Paquete Funerario (Nuevo)	Pagaré	7,499,237	0
	Prendaria	80,349,196	0



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

Préstamo CMC-Plus	Pagaré	28,799,629	88,410,262
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	66,033,485	52,276,753
Préstamo RCP	Pagaré	19,858,599	51,848,674
Préstamo RCP Escolar	Pagaré	37,266,887	0
Préstamo Vacacional	Pagaré	6,663,452	5,913,518
Prestamos Multiuso	Fiduciaria - Pagaré	1,883,763,499	1,307,502,105
Real	Hipotecaria	735,144,811	1,231,903,761
Refundición OP Directas	Fiduciaria - Pagaré	2,001,996,763	2,629,791,319
Crédito	Fiduciaria - Pagaré	71,979,363	66,605,015
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	361,001,303	408,983,178
TOTALES		16,362,731,245	12,369,388,061

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Dic. 2016	Dic. 2015
Capital social	597,269,664	160,202,924
Fiduciaria	4,542,995,163	4,581,301,071
Prendaria	231,039,932	98,380,767
Certif. a plazo	2,448,404,866	2,265,715,115
Hipotecaria	3,516,129,496	2,289,822,165
Pagaré	5,026,892,124	2,973,966,018
TOTALES	16,362,731,245	12,369,388,061

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Dic. 2016	Dic. 2015
Consumo	15,164,583,936	11,226,658,425
Vehículo	47,376,809	0
Vivienda Residencial	1,150,770,500	1,142,729,636
TOTALES	16,362,731,245	12,369,388,061

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	Dic. 2016		Dic. 2015	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	13,457,781,231	67,654,526	11,497,688,152	0
Cartera A2	253,840,322	1,273,343	107,216,705	0
Cartera B1	1,613,726,427	51,780,046	109,135,433	4,230,928
Cartera B2	89,470,095	4,954,139	0	0
Cartera C1	25,353,664	6,704,262	111,952,843	17,576,185
Cartera C2	77,912,276	1,679,707	66,744,477	1,670,396
Cartera D	185,459,495	43,231,192	78,276,242	21,994,575
Cartera E	659,187,735	238,448,802	398,374,208	129,684,341
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	16,362,731,245		12,369,388,061	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA		415,726,017		175,156,425
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA		538,096,899		297,437,440
EXCESO DE ESTIMACIÓN		122,370,882		122,281,015

C.9 Cartera de crédito por morosidad.	Dic. 2016	Dic. 2015
Al día	14,717,938,720	10,905,082,127
De 1 a 30 Días	1,102,689,755	1,047,423,023
De 31 a 60 Días	119,604,707	150,940,476
De 61 a 90 Días	78,943,055	127,732,961
De 91 a 120 Días	165,823,863	71,464,676
De 121 a 180 Días	51,632,444	4,370,911
Más de 180 Días	514,446	1,385,465
Cobro judicial	125,584,256	60,988,422
TOTALES	16,362,731,245	12,369,388,061



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

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

CLASE	Dic. 2016		Dic. 2015	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,111	15,966,922,858	1,015	11,877,500,053
Grupo Vinculado	15	395,808,387	16	491,888,007
TOTALES	1,126	16,362,731,245	1,031	12,369,388,061

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

	Dic. 2016	Dic. 2015
Monto de préstamos	125,584,256	60,988,422
Cantidad de préstamos	11	6
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	0.77%	0.49%

C.12 Operaciones con partes relacionadas.

	Dic. 2016	Dic. 2015
Participación en el capital de otras empresas	102,116,455	78,920,432
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	102,116,455	78,920,432
Ingresos por alquiler de edificio	6,000,000	6,000,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	Dic. 2016	Dic. 2015
Efectivo	275,000	3,609,720
Cuentas por cobrar netas	115,424,402	45,756,759
Inventarios netos	93,987,796	96,360,917
Mobiliario y equipo neto	9,860,952	6,119,430
Otros activos	3,384,136	8,518,943
TOTAL ACTIVOS	222,932,285	160,365,769
Cuentas por pagar	115,896,795	79,791,795
Provisiones por pagar	3,670,781	1,401,844
TOTAL PASIVOS	119,567,576	81,193,639
Capital social	62,230,108	62,230,108
Utilidades acumuladas	34,798,948	12,988,868
Utilidad del periodo	6,335,654	3,953,155
PATRIMONIO	103,364,709	79,172,130
Ventas	258,501,611	241,823,117
Costo de la mercadería vendida	-209,957,136	-185,462,079
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	48,544,475	56,361,038
Gastos operativos	-42,233,786	-52,824,061
Otros ingresos	24,965	440,188
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	6,335,654	3,977,165
Impuesto Sobre Renta 30%	1,900,696	1,193,150
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	4,434,958	2,784,016

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.

	Dic. 2016			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	338,376,484	4,073,155	1,111,873	22,371,645
Comité de Vigilancia	0	2,684,243	150,430	3,011,650
Comité de Educación	57,431,904	3,025,000	2,037,504	6,304,276
Personal Administrativo	22,286,542	4,073,155	460,839	7,584,771
TOTALES	418,094,930	13,855,552	3,760,646	39,272,341

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

	Dic. 2016	Dic. 2015
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)	474,983,469	1,443,911,215



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

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

ENTIDAD	Inversiones comprometidas					Dic. 2016	
	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción	
BCCR	4.42%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	98,556,938	Reserva de Liquidez	
BCCR	4.42%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13,140,925	Reserva de Liquidez	
BCCR	4.42%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	148,304,725	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	150,701,223	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	213,005,262	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	15/07/2015	12/12/2018	319,507,893	Reserva de Liquidez	
BCCR	4.74%	CRBCCR0B3264	09/02/2016	18/01/2017	350,097,563	Reserva de Liquidez	
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	11/03/2015	14/03/2018	258,902,319	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/03/2019	160,427,183	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	241,938,444	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	622,386,647	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	31,567,391	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/09/2019	137,458,593	Reserva de Liquidez	
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/04/2016	09/01/2019	151,307,427	Reserva de Liquidez	
TOTAL					2,897,302,532		

D.2 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	9.20%	CRBCCR0B4379	12/03/2014	16/11/2016	145,540,645	Reserva de Liquidez	
BCCR	5.98%	CRBCCR0B3330	06/03/2014	05/09/2017	109,378,448	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	17/06/2015	11/09/2019	152,809,440	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.66%	CRBCCR0B25H2	15/06/2015	22/09/2021	124,258,728	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	155,127,016	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	219,260,800	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	13/07/2015	12/12/2018	328,891,200	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4303	19/12/2014	20/11/2019	546,928,500	Reserva de Liquidez	
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	09/03/2015	14/03/2018	267,649,659	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.20%	CRBCCR0C4072	18/12/2015	13/03/2019	163,608,000	Reserva de Liquidez	
BCCR	9.20%	CRBCCR0C4361	23/06/2014	13/07/2016	30,937,260	Reserva de Liquidez	
BCCR	1.03%	95578	23/12/2014	04/01/2016	160,000,000	Reserva de Liquidez	
BCCR	5.31%	CRBCCR0C4451	09/03/2015	02/03/2016	274,675,417	Reserva de Liquidez	
TOTAL					2,679,065,113		

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

Cartera de Crédito	2016	Diciembre.2015	2015	Causa de Restricción		
	€	6,253,642,098.29	€	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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

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

	Dic. 2016	Dic. 2015
Compra	548.18	531.94
Venta	561.10	544.87

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Dic. 2016		Dic. 2015	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	992,602	544,124,752	771,989	410,651,699
Pasivo	725,972	397,963,346	745,531	406,217,405
TOTAL	266,630	146,161,406	26,458	4,434,294

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

	Dic. 2016	Dic. 2015
Número de acreedores	1	2
Cantidad mantenida por los acreedores	967,701,775	1,352,701,775

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

	Dic. 2016		Dic. 2015	
	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad
A la Vista en colones	395,292,526	1,461	287,342,684	822
A la Vista en dólares	27,361,358	31	24,297,838	21
A Plazo en colones	13,010,222,764	1,029	10,998,316,559	945
A Plazo en dólares	367,053,829	34	396,974,428	35
Ahorros especiales	1,207,326,176	2,319	908,199,011	1,308
TOTAL	15,007,256,653	4,874	12,615,130,520	3,131

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	599,184,902	1063	429,507,056	980
---	--------------------	-------------	--------------------	------------

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.	Dic. 2016	Dic. 2015
Dinero en cajas y bóvedas	32,573,630	4,564,068
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	342,183,441	88,702,981
Cuentas corrientes en moneda extranjera	0	64,949,784
TOTALES	374,757,071	158,216,833

G.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Dic. 2016	Dic. 2015
Valores para reserva de liquidez en colones	2,897,302,532	2,679,065,113
Valores para reserva de liquidez en dólares	109,836,447	107,858,708
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	3,072,930,553	3,465,529,579
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	320,457,173	295,705,316
Productos por cobrar por inversiones	65,636,953	85,989,832
Estimación para inversiones	-1,600,000	-61,600,000
TOTALES	6,464,563,658	6,572,548,548

G.3 Cartera de créditos.

	Dic. 2016	Dic. 2015
Cartera de Crédito Vigente	8,947,471,741	7,197,460,811
Cartera de Crédito Vencida	1,036,033,151	991,393,448
Cartera Restringida	6,253,642,098	4,119,545,380
Cartera de Crédito en cobro judicial	125,584,256	60,988,422
Productos por cobrar por cartera de crédito	128,448,448	91,331,166
Estimación para créditos incobrables	-538,096,899	-297,437,440
TOTALES	15,953,082,794	12,163,281,787

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.

	Dic. 2016	Dic. 2015
Otras cuentas por cobrar	356,635,240	148,147,748
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	0	-47,250,000
TOTALES	356,635,240	100,897,748



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

	Dic. 2016	Dic. 2015
G.5 Bienes realizables.		
Bienes adquiridos recuperación de pagos	51,832,989	1,636,000
Bienes adquiridos para la venta	28,920,000	28,920,000
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	-34,739,082	-30,556,000
TOTALES	46,013,906	0
G.6 Participación en el Capital de otras empresas.		
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	467,141
Participaciones en entidades no financieras del país	101,914,314	78,453,292
TOTALES	102,116,455	78,920,432
G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.		
G.7.1 Edificios		
Saldo al inicio del período	722,023,998	773,064,622
Más: Aumentos	330,629,665	62,359,830
Menos: Disminuciones	326,790,190	113,400,454
Saldo al final del período antes de depreciaciones	725,863,473	722,023,998
Menos: Depreciación acumulada edificios	-124,071,366	-96,937,668
Valor en libros Edificios final del período	601,792,108	625,086,330
G.7.2 Mobiliario y Equipo		
Saldo al inicio del período	96,446,430	48,678,157
Más: Aumentos	9,976,718	62,292,318
Menos: Disminuciones	0	14,524,045
Saldo al final del período antes de depreciaciones	106,423,148	96,446,430
Menos: Depreciación acumulada	-58,337,920	-38,770,442
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del período	48,085,228	57,675,988
G.7.3 Equipo de Cómputo		
Saldo al inicio del período	118,932,274	47,983,936
Más: Aumentos	12,952,165	89,386,011
Menos: Disminuciones	0	18,437,673
Saldo al final del período antes de depreciaciones	131,884,439	118,932,274
Menos: Depreciación acumulada	-64,243,402	-38,886,138
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del período	67,641,037	80,046,136
G.7.4 Terrenos		
Saldo al inicio del período	313,681,680	313,681,680
Saldo al final del período antes de revaluaciones	313,681,680	313,681,680
Valor de Terrenos al final del período	313,681,680	313,681,680
TOTALES G.7	1,031,200,053	1,076,490,134
Resumen nota G.7		
Edificio	725,863,473	722,023,998
Mobiliario y equipo	106,423,148	96,446,430
Equipo de computación	131,884,439	118,932,274
Sub total	964,171,061	937,402,702
Depreciación acumulada	-246,652,687	-174,594,248
TOTAL	717,518,374	762,808,454
Terrenos	313,681,680	313,681,680
TOTALES	1,031,200,053	1,076,490,134
G.8 Otros activos.		
Gastos pagados por anticipado	8,360,093	1,801,336
Cargos diferidos	8,450,364	10,295,238
Papelería y Útiles de oficina	612,498	9,882,170
Activos intangibles	197,814,421	132,803,712
Activos restringidos	222,094	271,397
TOTALES	215,459,469	155,053,854
TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	24,543,828,647	20,305,409,335
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	24,543,828,647	20,305,409,335



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

PASIVOS

G.9 Obligaciones con el público.

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

	Dic. 2016		Dic. 2015	
	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad
A la Vista en colones	395,292,526	1,461	287,342,684	822
A la Vista en dólares	27,361,358	31	24,297,838	21
A Plazo en colones	13,010,222,764	1,029	10,998,316,559	945
A Plazo en dólares	367,053,829	34	396,974,428	35
Ahorros especiales	1,207,326,176	2,319	908,199,011	1,308
TOTAL	15,007,256,653	4,874	12,615,130,520	3,131
G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	599,184,902	1,063	429,507,056	980
TOTAL NOTA G.9	15,606,441,554	4,874	13,044,637,576	3,131

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Dic. 2016	Dic. 2015
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	456,886,924	473,003,869
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	136,833,496	161,077,957
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	186,192,256	0
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	1,484,440,724	0
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	1,787,240,950	2,713,642,194
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	18,380,336	12,602,713
TOTALES	4,069,974,686	3,360,326,734

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Dic. 2016	Dic. 2015
Cuentas por pagar Diversas	339,821,900	238,695,181
Provisiones	38,106,299	23,106,490
TOTALES	377,928,199	261,801,671

G.12 Otros pasivos.

	Dic. 2016	Dic. 2015
Ingresos Diferidos	146,516,531	152,661,191
TOTALES	146,516,531	152,661,191

TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN

	20,200,860,971	16,819,427,172
--	----------------	----------------

TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS

	20,200,860,971	16,819,427,172
--	----------------	----------------

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.

	Dic. 2016	Dic. 2015
Capital social pagado	3,746,279,133	2,971,457,024
TOTALES	3,746,279,133	2,971,457,024

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Dic. 2016	Dic. 2015
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	9,993,470	6,050,139
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	-9,477,015	73,788,697
TOTALES	516,455	79,838,836

G.15 Reservas Patrimoniales.

G.15.1 Reserva Legal

	Dic. 2016	Dic. 2015
Saldo al inicio del periodo	118,902,008	97,324,188
Más: Aumentos	31,002,068	21,577,820
Saldo al final del periodo	149,904,076	118,902,008

G.15.2 Reserva Educación

	Dic. 2016	Dic. 2015
Saldo al inicio del periodo	10,788,910	7,837,824
Más: Aumentos	15,501,034	10,788,910
Menos: Disminuciones	-4,711,141	-7,837,824
Saldo al final del periodo	21,578,803	10,788,910



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

	Dic. 2016	Dic. 2015
G.15.3 Reserva Bienestar Social		
Saldo al inicio del periodo	56,399,527	46,857,616
Más: Aumentos	18,601,241	12,946,692
Menos: Disminuciones	-1,107,143	-3,404,781
Saldo al final del periodo	73,893,625	56,399,527
G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial		
Saldo al inicio del periodo	78,970,394	57,392,575
Más: Aumentos	31,002,068	21,577,820
Saldo al final del periodo	109,972,462	78,970,394
G.15.5 Reserva para Pasantía		
Saldo al inicio del periodo	2,558,918	4,110,443
Más: Aumentos	2,157,782	0
Menos: Disminuciones	-3,938,262	-1,551,525
Saldo al final del periodo	778,439	2,558,918
G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia		
Saldo al inicio del periodo	28,968,501	18,179,591
Más: Aumentos	33,680,626	10,788,910
Menos: Disminuciones	-21,017,681	0
Saldo al final del periodo	41,631,446	28,968,501
TOTALES G.15	397,758,851	296,588,258
G.16 Excedentes acumulados		
Excedentes acumulados	198,413,237	138,098,045
TOTALES	198,413,237	138,098,045
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	4,342,967,676	3,485,982,164
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	4,342,967,676	3,485,982,164

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS.

Ingresos.

	Dic. 2016	Dic. 2015
H.1 Ingresos financieros.		
Por Disponibilidades	13,650,052	12,328,661
Por Inversiones en valores y depósitos	460,780,910	397,517,266
Por Diferencial cambiario	0	1,848,897
Por Cartera de créditos vigentes	2,666,240,575	2,046,992,776
Por Cartera de créditos vencidos	4,452,205	7,572,193
Por Ganancia de Instrumento Financiero Disponibles para la Venta	57,520,859	24,481,776
Por Otros ingresos financieros	32,676,037	19,503,701
Total Ingresos financieros	3,235,320,637	2,510,245,271
H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:		
Por Recuperación de Créditos Liquidados MN	0	2,880,868
Por Estimación cartera de crédito	52,706,304	5,000,000
Por Estimación de inversiones	60,000,000	0
TOTAL	112,706,304	7,880,868
H.2 Otros ingresos.		
Por Comisiones por servicios	17,818,768	20,203,679
Por Bienes realizables	20,798,720	1,848,775
Por Participación en el capital de otras empresas	23,461,022	10,056,277
Por Otros ingresos operativos	43,437,842	64,720,663
Total Otros ingresos	105,516,352	96,829,394
TOTAL INGRESOS	3,453,543,292	2,614,955,534



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

Gastos.

H.3 Gastos financieros.	Dic. 2016	Dic .2015
Por Obligaciones con el público	1,449,928,719	1,202,364,207
Por Otras obligaciones financieras	464,133,665	323,696,145
Por Diferencial cambiario	4,633,651	0
Por Otros gastos financieros	55,868,482	62,796,148
Total Gastos financieros	1,974,564,518	1,588,856,499

H.4 Gastos por deterioro de activos.	Dic. 2016	Dic .2015
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	256,891,403	77,474,049
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0
Total Gastos financieros	256,891,403	77,474,049

H.5 Otros gastos diversos.	Dic. 2016	Dic .2015
Por Comisiones por Servicios	13,237,554	9,101,506
Por Bienes realizables	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	153,977	1,716,027
Por Provisiones	32,822,978	17,584,829
Por Otros gastos operativos	15,318,193	42,099,976
Total Otros gastos diversos	61,532,701	70,502,338

H.6 Gastos de Administración.	Dic. 2016	Dic .2015
Por Gastos del personal	492,472,485	379,647,794
Por Servicios externos	84,223,514	83,725,155
Por Movilidad y comunicaciones	17,366,442	14,023,875
Por Infraestructura	106,719,841	74,514,148
Por Gastos generales	133,654,797	100,080,710
Total Gastos de administración	834,437,078	651,991,682

Participaciones sobre la utilidad	16,096,910	10,352,771
TOTAL DE GASTOS	3,143,522,610	2,399,177,338
Resultado del periodo	310,020,683	215,778,196

I. Cuentas de orden.

I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	Dic. 2016	Dic .2015
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	40,094,591	19,676,450

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	Dic. 2016		Dic .2015	
Por deducción de planilla	8,554,453,446.86	52.28%	6,725,933,405.92	54.38%
Por medio de tarjetas de crédito	290,953,524.42	1.78%	211,853,610.94	1.71%
Por recuperación en ventanilla	7,517,324,274.03	45.94%	5,431,601,043.66	43.91%
TOTAL CARTERA CRÉDITO	16,362,731,245.31	100.00%	12,369,388,060.52	100.00%



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Diciembre del 2015

(En colones)

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCID	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 49,587,873.76	129,114,039.88	- 639,942,617.41	1,063,167,100.56	- 687,811,461.68	- 2,784,191,146.57	5,399,813,637.12	406,810,506.12	2,837,372,184.29
12110	Total Recuperacion de activo MN	251,081,746.54	971,223,034.47	91,795,793.96	2,063,058,701.93	927,261,187.74	769,184,640.34	13,337,427,502.95	407,275,229.30	18,818,307,837.27
12111	Disponibilidades MN	131,317,263.04								131,317,263.04
12113	Inversiones MN	119,764,483.50	837,830,642.75	.00	1,966,688,243.28	636,091,658.31	179,321,216.11	2,486,574,903.34		6,226,271,357.27
12113	INVERSIONES TRANSITORIAS MN	.00	.00	.00	.00					0.00
12114	Cartera de Créditos MN		133,362,391.72	91,795,793.96	96,370,458.67	291,169,329.43	589,863,424.23	10,850,852,599.65	407,275,229.30	12,460,719,226.96
12120	Total Vencimientos de pasivo MN	300,669,620.30	842,108,994.58	731,738,411.37	999,891,601.37	1,615,072,649.43	3,553,375,786.91	7,937,613,865.87	464,723.18	15,980,935,653.02
12121	Obligaciones Con El Público MN	287,342,663.80	732,425,043.33	683,862,521.67	946,143,942.74	1,488,792,672.64	3,317,213,260.22	4,739,078,129.46		12,193,858,253.86
12123	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS	.00	58,354,485.05	23,023,317.88	23,618,612.34	72,389,583.37	151,937,496.00	3,018,400,526.84		3,347,724,020.46
12124	Cargos por pagar MN	13,326,956.50	51,329,466.21	24,852,571.81	31,129,046.29	53,890,393.42	84,225,031.69	180,135,209.54	464,723.18	439,353,378.64

DOLARES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCID	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	13,066,630.66	59,122,539.24	- 13,737,866.15	- 42,346,059.06	161,662,005.22	- 234,128,039.48	67,108,902.96		10,748,113.41
12210	Total Recuperacion de activo ME	37,521,379.17	83,826,446.92	.00	.00	246,320,041.18		67,108,902.96		434,776,770.23
12213	Inversiones ME	10,621,799.20	83,826,446.92			246,320,041.18		67,108,902.96		407,877,190.26
12213	INVERSIONES TRANSITORIAS ME	.00	.00	.00	.00					0.00
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	24,454,748.51	24,703,907.68	13,737,866.15	42,346,059.06	84,658,036.98	234,128,039.48		.00	424,028,656.82
12221	Obligaciones Con El Público ME	24,297,838.24	24,400,883.24	13,645,061.48	42,127,668.56	84,025,721.44	232,775,293.04			421,272,268.00
12224	Cargos por pagar ME	156,910.22	303,024.42	92,804.67	218,390.48	832,314.52	1,352,746.42		.00	2,756,390.73

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Diciembre del 2016

(En colones)

COOPEMEDICOS, R.L.

CALCE DE PLAZOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Fecha 06/01/2017 09:41 AM

Pag. 1 de 2

Colones

CUBTA	NOMBRE DE LA 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.Vencidas+ 30 D	TOTAL
12,100.00	DIFERENCIA MN	561,511,591.25	-303,963,990.96	-728,226,857.94	-698,250,637.75	-853,798,237.17	-3,456,986,311.15	8,456,919,540.21	542,130,457.73	3,619,335,554.22
	RECUPERACION DE ACTIVOS MN									
12,111.00	DISPONIBILIDADES	374,733,401.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	374,733,401.87
12,113.00	INVERSIONES	600,451,051.66	361,879,800.00	1,064,000.00	441,542,662.91	973,338,542.90	581,046,824.78	3,072,552,471.19	0.00	6,031,875,353.44
12,114.00	CARTERA DE CREDITOS	0.00	195,078,612.87	103,283,572.33	109,010,589.57	330,241,568.79	676,266,206.74	14,535,168,685.62	542,130,457.73	16,491,179,693.65
12,110.00	TOTAL RECUPERACION MN	975,184,453.53	556,958,412.87	104,347,572.33	550,553,252.48	1,303,580,111.69	1,257,313,031.52	17,607,721,156.81	542,130,457.73	22,897,788,448.96
	VENCIMIENTO DE PASIVOS MN									
12,121.00	OBLIGAC. CON EL PUBLICO	395,292,526.18	735,513,268.91	735,576,879.62	1,060,641,290.45	1,926,354,706.79	4,329,210,986.95	5,430,251,807.35	0.00	14,612,841,466.25
12,123.00	OBLIGACIONES ENTIDADES FINANCIERAS	0.00	51,407,775.78	51,970,543.33	52,539,557.52	161,096,284.44	338,431,542.42	3,396,148,646.55	0.00	4,051,594,350.04
12,124.00	CARGOS POR PAGAR	18,380,336.10	74,001,359.14	45,027,007.32	35,623,042.26	69,927,357.63	46,856,813.30	324,401,162.70	0.00	614,017,078.45
12,120.00	TOTAL VENCIMIENTO	413,672,862.28	860,922,403.83	832,574,430.27	1,148,803,890.23	2,157,378,348.86	4,714,299,342.67	9,150,801,616.60	0.00	19,278,452,894.74

Dólares, traducido en colones

CUBTA	NOMBRE DE LA 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	0.00	TOTAL
12,200.00	DIFERENCIA ME	-8,670,103.91	74,456,496.76	-7,548,352.97	-27,539,251.18	-318,666,463.92	32,766,258.99	291,550,043.78	0.00	36,348,627.56
	TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS ME									
12,211.00	DISPONIBILIDADES	23,669.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23,669.11
12,213.00	INVERSIONES	18,667,584.67	88,329,306.87	0.00	0.00	1,408,268.94	32,766,258.99	293,116,884.75	0.00	434,288,304.22
12,210.00	TOTAL RECUPERACION ME	18,691,253.78	88,329,306.87	0.00	0.00	1,408,268.94	32,766,258.99	293,116,884.75	0.00	434,311,973.33
	VENCIMIENTO DE PASIVOS ME									
12,221.00	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO ME	27,361,357.68	13,588,269.39	7,400,430.00	27,068,037.52	318,997,091.99	0.00	0.00	0.00	394,415,186.58
12,224.00	CARGOS POR PAGAR	0.00	284,540.72	147,922.97	471,213.66	1,077,640.87	0.00	1,566,840.97	0.00	3,548,159.19
12,220.00	TOTAL CAPTACIONES ME	27,361,357.68	13,872,810.11	7,548,352.97	27,539,251.18	320,074,732.86	0.00	1,566,840.97	0.00	397,963,345.77



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 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 a 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 31 de Diciembre del 2015
(En colones)

COLONES

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	20,595,466,032.12	452,844,122.61	-913,844,771.15	-3,010,594,196.61	-2,430,019,108.42	-2,652,210,807.20	12,041,641,271.35
22110	Total Recuperacion de activo MN	21,117,650,660.51	1,926,193,545.57	632,539,585.62	176,477,905.00	2,455,899,730.50	78,920,423.37	26,387,681,850.57
22111		953,483,925.14	1,926,193,545.57	632,539,585.62	176,477,905.00	2,455,899,730.50	78,920,423.37	6,223,515,115.20
22112	Cartera de Créditos MN	20,164,166,735.37						20,164,166,735.37
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	522,184,628.39	1,473,349,422.96	1,546,384,356.77	3,187,072,101.61	4,885,918,838.92	2,731,131,230.57	14,346,040,579.22
22121	Obligaciones Con El Público MN	463,830,143.34	1,426,707,492.73	1,473,994,773.40	3,035,134,606.61	1,867,518,312.08	2,731,131,230.57	10,996,316,558.73
22123		58,354,485.05	46,641,930.23	72,389,583.37	151,937,495.00	3,018,400,526.84		3,347,724,020.49
22300		21,151,924,893.08						21,151,924,893.08

DOLARES

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	92,582,505.07	-105,628.17	244,737,100.67	-435,299.37	66,039,069.02	402,817,747.22
22210	Total Recuperacion de activo ME	92,628,717.61		244,896,237.28		66,039,069.02	403,564,023.91
22211		92,628,717.61		244,896,237.28		66,039,069.02	403,564,023.91
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	46,212.54	105,628.17	159,136.61	435,299.37		746,276.69
22221	Obligaciones Con El Público ME	46,212.54	105,628.17	159,136.61	435,299.37		746,276.69

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	21,210,279,378.12	1,926,193,545.57	877,435,822.90	176,477,905.00	2,521,938,799.52	78,920,423.37	
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	522,230,840.93	1,473,455,051.13	1,546,543,493.38	3,187,507,400.98	4,885,918,838.92	0.00	
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	20,688,048,537.19	452,738,494.44	- 669,107,670.48	- 3,011,029,495.98	- 2,363,980,039.40	78,920,423.37	



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Diciembre 2016 - 2015

Coopemédicos, R.L. REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Diciembre del 2016

(En colones)

COOPEMÉDICOS, R.L.
REPORTE DE BRECHAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Fecha 06/01/2017 09:41 AM
 Pag. 1 de 2

Colones

CUBITA	NOMBRE DE LA CUENTA	DE 0 A 30	DE 31 A 90	DE 91 A 180	DE 181 A 360	DE 361 A 720	MÁS DE 720	TOTAL
22.100.00	DIFERENCIA MN	29,796,504,056.71	-1,404,543,198.17	-1,911,292,595.70	-2,883,068,139.36	-779,351,964.02	851,946,307.29	23,670,194,466.75
	RECUPERACION DE ACTIVOS MN							
22.111.00	INVERSIONES MN	600,451,051.66	364,224,312.50	2,992,500.00	474,144,303.62	1,046,989,863.75	4,329,795,999.52	6,818,598,031.05
22.112.00	CARTERA DE CRÉDITO MN	29,925,708,662.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29,925,708,662.07
22.110.00	TOTAL RECUPERACION MN	30,526,159,713.73	364,224,312.50	2,992,500.00	474,144,303.62	1,046,989,863.75	4,329,795,999.52	36,744,306,693.12
	VENCIMIENTO DE PASIVOS MN							
22.121.00	OBLIGAC. CON EL PÚBLICO	729,655,657.02	1,768,767,510.67	1,914,285,095.70	3,357,212,442.98	1,826,341,827.77	3,477,849,692.23	13,074,112,226.37
22.123.00	OBLIGACIONES ENTIDADES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22.120.00	TOTAL VENCIMIENTO	729,655,657.02	1,768,767,510.67	1,914,285,095.70	3,357,212,442.98	1,826,341,827.77	3,477,849,692.23	13,074,112,226.37

Dólares, traducido en colones

CUBITA	NOMBRE DE LA CUENTA	DE 0 A 30	DE 31 A 90	DE 91 A 180	DE 181 A 360	DE 361 A 720	MÁS DE 720	TOTAL
22.200.00	DIFERENCIA ME	18,642,796.70	88,293,465.10	-169,117.85	0.00	5,401,678.01	365,925,941.05	478,094,763.01
	TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS ME							
22.211.00	INVERSIONES ME	18,667,584.67	88,356,343.11	0.00	0.00	6,968,518.98	365,925,941.05	479,918,387.81
22.210.00	TOTAL RECUPERACION ME	18,667,584.67	88,356,343.11	0.00	0.00	6,968,518.98	365,925,941.05	479,918,387.81
	VENCIMIENTO DE PASIVOS ME							
22.221.00	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO ME	24,787.97	62,878.01	169,117.85	0.00	1,566,840.97	0.00	1,823,624.80
22.220.00	TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO ME	24,787.97	62,878.01	169,117.85	0.00	1,566,840.97	0.00	1,823,624.80
22300	DIF. ACTIVOS Y PASIVO	29,815,146,853.41	-1,316,249,733.07	-1,911,461,713.55	-2,883,068,139.36	-773,950,286.01	1,217,872,248.34	24,148,289,229.76
22310	1) TOTAL RECUPERAC. ACTIVOS	30,544,827,298.40	452,580,655.61	2,992,500.00	474,144,303.62	1,053,958,382.73	4,695,721,940.57	37,224,225,080.93
22320	2) TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVOS	729,680,444.99	1,768,830,388.68	1,914,454,213.55	3,357,212,442.98	1,827,908,668.74	3,477,849,692.23	13,075,935,851.17

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. -----