



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2017 - 2016

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

DE LOS MÉDICOS, R.L.



ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 30 de Junio del 2017 y 2016

ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de Junio del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Nota	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Disponibilidades	C.1	101,857,256	374,757,071	251,085,135
Efectivo		19,080,652	32,573,630	12,351,659
Entidades financieras del país		82,776,604	342,183,441	238,733,476
Inversiones en instrumentos financieros	C2, D1, D2, G.2	5,922,623,232	6,464,563,658	7,296,392,388
Mantenidas para negociar		180,058,917	619,118,636	345,248,719
Disponibles para la venta		5,646,228,684	5,781,408,069	6,907,338,256
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		97,935,631	65,636,953	105,405,414
		-1,600,000	-1,600,000	-61,600,000
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	18,161,194,475	15,953,082,794	14,203,965,374
Créditos vigentes		11,068,920,696	8,947,471,741	10,095,955,909
Créditos vencidos		930,780,643	1,036,033,151	825,936,904
Créditos en cobro judicial		121,045,820	125,584,256	113,266,215
Créditos Restringidos	D4	6,516,385,091	6,253,642,098	3,494,154,705
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	C.4	128,094,073	128,448,448	100,633,906
		-604,031,848	-538,096,899	-425,982,266
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	2,904,406	356,635,240	4,571,142
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		703,527	1,815,862	176,561
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		5,001,798	354,819,378	4,394,580
		-2,800,919	0	0
Bienes realizables	G.5	118,083,199	46,013,906	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		140,201,787	51,832,989	1,636,000
Otros bienes realizables		0	28,920,000	28,920,000
(Estimación por deterioro)		-22,118,588	-34,739,082	-30,556,000
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	119,504,493	102,116,455	94,005,677
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,018,688,794	1,031,200,053	1,056,157,556
Otros activos	G.8	237,529,912	215,459,469	189,734,950
Cargos diferidos		7,560,565	8,450,364	9,340,162
Activos intangibles		218,641,906	197,814,421	174,487,421
Otros activos		11,327,441	9,194,685	5,907,367
TOTAL DE ACTIVOS		25,682,385,768	24,543,828,647	23,095,912,222

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS:

		Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Obligaciones con el público				
A la vista	F.2 y F.3, G.9	16,604,656,700	15,606,441,554	14,518,259,829
A plazo		377,163,304	422,653,884	201,725,624
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	15,611,534,531	14,584,602,769	13,801,040,608
		615,958,865	599,184,902	515,493,597
Obligaciones con entidades financieras				
A plazo	G.10	3,728,174,256	4,069,974,686	4,382,647,702
Cargos por pagar		3,711,261,409	4,051,594,350	4,361,909,945
		16,912,848	18,380,336	20,737,758
Cuentas por pagar y provisiones				
Otras cuentas por pagar diversas	G.11	284,939,669	377,928,199	228,047,210
Provisiones		233,629,993	339,821,900	199,160,002
		51,309,676	38,106,299	28,887,208
Otros pasivos				
Ingresos diferidos	G.12	131,486,877	146,516,531	163,568,261
Otros pasivos		131,486,877	146,516,531	163,568,261
		0	0	0
TOTAL DE PASIVOS		20,749,257,502	20,200,860,971	19,292,523,002
PATRIMONIO				
Capital social				
Capital pagado	G.13	4,383,845,567	3,746,279,133	3,364,551,645
		4,383,845,567	3,746,279,133	3,364,551,645
Ajustes al patrimonio				
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	G.14	-45,072,443	516,455	4,226,320
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		6,685,406	9,993,470	9,936,442
		-51,757,849	-9,477,015	-5,710,122
Reservas patrimoniales	G.15	406,863,671	397,758,851	293,348,252
Resultado del periodo	G16, H	187,491,472	198,413,237	141,263,004
TOTAL DEL PATRIMONIO		4,933,128,266	4,342,967,676	3,803,389,220
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		25,682,385,768	24,543,828,647	23,095,912,222
Otras Cuentas de Orden Deudoras				
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora		100,848,256	40,094,591	31,416,457
		100,848,256	40,094,591	31,416,457

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N° 2

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS

Por los Periodos Terminados al 30 de Junio de los Años 2017 y 2016

(En colones sin céntimos)

NOTAS	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2017	Jun.2016	Abr a Jun.2017	Abr a Jun.2016
Ingresos financieros:				
Por disponibilidades	6,277,136	5,811,301	2,019,052	2,728,529
Por inversiones en instrumentos financieros	208,759,230	218,455,219	102,432,524	115,064,619
Por cartera de créditos	1,534,972,412	1,254,316,723	787,575,991	658,408,270
Por diferencial cambiario	38,092,850	19,893,933	27,849,384	15,906,328
Ingreso Diferido Comisión Créditos	17,487,995	15,421,644	7,466,610	6,589,666
Por ganancia por instrumentos financieros	6,904,560	56,306,072	6,153,573	237,565
Total de ingresos financieros	1,812,494,183	1,570,204,892	933,497,135	798,934,978
Gastos financieros:				
Por obligaciones con el público	760,428,436	695,286,865	381,533,700	354,705,703
Por obligaciones con financieras	185,160,860	238,520,599	90,689,039	128,115,531
Por diferencial cambiario	37,686,038	16,699,155	25,917,000	12,499,400
Por otros gastos financieros				
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar	43,816,126	26,142,779	22,215,255	16,502,506
Otros gastos financieros MN	4,824,523	664,305	1,185,533	637,281
Total de gastos financieros	1,031,915,982	977,313,703	521,540,527	512,460,422
Gastos por deterioro de activos	145,917,446	134,250,000	82,584,287	84,250,000
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	32,356,759	47,250,000	17,575,855	47,250,000
RESULTADO FINANCIERO	667,017,514	505,891,190	346,948,176	249,474,556
Otros ingresos de operación:				
Por comisiones por servicios	21,525,686	6,432,999	14,919,560	3,718,377
Por bienes realizables	0	20,798,720	0	20,336,526
Por participación en el capital de otras empresas	17,388,039	15,350,245	7,374,534	9,841,378
Por otros ingresos operativos	40,476,203	9,367,034	19,799,447	5,664,648
Total otros ingresos de operación	79,389,928	51,948,997	42,093,542	39,560,930
Otros gastos de operación:				
Por comisiones por servicios	9,285,604	5,990,937	4,708,357	3,363,979
Por bienes realizables	16,844,839	0	10,570,216	0
Por participación en el capital de otras empresas	0	153,977	0	0
Por provisiones	10,405,567	20,080,912	3,858,543	4,422,067
Por otros gastos operativos	31,156,414	4,935,751	16,212,773	3,256,818
Total otros gastos de operación	67,692,424	31,161,576	35,349,888	11,042,864
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	678,715,017	526,678,610	353,691,830	277,992,622
Gastos de administración:				
Por gastos del Personal	276,607,654	223,661,253	139,489,773	121,124,523
Por otros gastos de administración	205,611,022	155,665,303	99,893,854	81,922,268
Total Gastos de administración:	482,218,676	379,326,556	239,383,626	203,046,790
Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad	196,496,341	147,352,055	114,308,203	74,945,832
RESULTADO DEL PERIODO	196,496,341	147,352,055	114,308,203	74,945,832
Participaciones sobre la utilidad del período	9,004,870	6,089,050	7,595,769	3,379,166
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	187,491,472	141,263,004	106,712,435	71,566,666
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	-3,308,064	3,886,303	-1,471,825	-1,223,123
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-42,280,834	-79,498,819	-33,486,212	-5,598,571
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	-45,588,898	-75,612,516	-34,958,038	-6,821,694
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	141,902,574	65,650,488	71,754,397	64,744,972

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N° 3
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 enero al 30 Junio del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Jun.2017	Jun.2016
Resultado del periodo	187,491,472	141,263,004
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	60,118,188	47,552,371
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-45,588,898	-75,612,516
Estimación deterioro inversiones	0	0
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones	65,934,949	128,544,826
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de cuentas por cobrar.	2,800,919	-47,250,000
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos	-12,620,494	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos	13,203,378	5,780,718
Depreciaciones y amortizaciones	36,388,335	36,089,343
Variación en los Activos (aumento), o disminución	-1,901,755,250	-2,569,314,318
Valores negociables	135,179,385	-489,565,833
Cartera de crédito	-2,274,401,005	-2,159,925,673
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	1,112,335	1,174,065
Cuentas por cobrar	349,817,580	142,402,541
Bienes adquiridos en recuperación de pago	-88,368,799	0
Bienes adquiridos para la venta	28,920,000	0
Productos por cobrar	-31,944,303	-28,718,322
Otros activos	-22,070,443	-34,681,097
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	875,526,096	1,453,129,188
Obligaciones a la vista y a plazo	981,441,182	1,387,635,712
Otras cuentas por pagar y provisiones	-106,191,907	-39,535,179
Productos por Pagar	15,306,475	94,121,585
Otros Pasivos	-15,029,654	10,907,070
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	-778,619,495	-927,369,756
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	-41,265,114	-30,842,009
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-23,877,075	-15,756,765
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	-17,388,039	-15,085,245
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión	-819,884,609	-958,211,765
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento	107,925,075	1,265,942,494
Pago de reservas	9,104,820	-3,240,007
Pago de dividendos	-198,413,237	-138,098,045
Obligaciones con entidades no financieras	-340,332,941	1,014,185,924
Aportes de capital recibidos en efectivo	637,566,434	393,094,621
Efectivo y equivalente al inicio del año	993,875,707	288,603,126
Efectivo y Equivalente al Final del Período	281,916,173	596,333,854

G.1.

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Omar Martinez Martinez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N° 4.1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Del 01 enero al 30 Junio del 2016
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados Acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2016	2,971,457,024	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					0
Devolución de aportes					0
Excedentes acumulados periodo				141,263,004	141,263,004
Aplicación Otras reservas estatutarias			-3,240,007	-138,098,045	-141,338,052
Capital pagado ordinario	393,094,621				393,094,621
Capitalización de excedentes				0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		-75,612,516			-75,612,516
Al 31 de Marzo del 2016	3,364,551,645	4,226,320	293,348,252	141,263,004	3,803,389,220

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Omar Martinez Martinez
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 30 Junio del 2016
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2017	3,746,279,133	516,455	397,758,851	198,413,237	4,342,967,676
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.					0
Devolución de aportes					0
Otros (devolución de aportes, usos de reservas)					0
Excedentes acumulados periodo				187,491,472	187,491,472
Aplicación Otras reservas estatutarias			9,104,820	-198,413,237	-189,308,417
Capital pagado ordinario	637,566,434				637,566,434
Capitalización de excedentes					0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		-45,588,898			-45,588,898
Al 31 de Marzo del 2017	4,383,845,567	-45,072,443	406,863,671	187,491,472	4,933,128,266

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Omar Martinez Martinez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



ANEXO N°5
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de Junio del 2017 y 2016

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 38 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

B.3 Inversiones

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

B.3.1 Inversiones negociables:

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

B.3.2 Inversiones disponibles para la venta:

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

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

La SUGEF define como crédito las 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

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

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

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

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

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

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

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

Estimación Específica por categoría de riesgo:

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

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

B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

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

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

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

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

B.6 Bienes realizables

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

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

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

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

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

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

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

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

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

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

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

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

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

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

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

ENTIDAD	MÉTODO	Jun.2017		Dic.2016		Jun.2016	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Coopeande7 R.L.	Al Costo	0	Minoritario	0	Minoritario	0	Minoritario
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopenae R.L.	Al Costo	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario
Almacén Médico Cooperante, R.L.	Participación	118,852,052	Mayoritario	101,464,013	Mayoritario	93,353,236	Mayoritario
TOTAL		119.504.493		102.116.455		94.005.677	

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

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

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

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

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

B.11 Prestaciones legales

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

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

En febrero de 2000, se promulgó 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.

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
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 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.

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

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

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

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

La normativa contable establecida por la Sugef, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

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

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento. 29

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

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

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

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

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Dinero en cajas y bóvedas	19,080,652	32,573,630	12,351,659
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	82,776,604	342,183,441	238,733,476
TOTALES	101,857,256	374,757,071	251,085,135

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Inversiones mantenidas para negociar	180,058,917	619,118,636	345,248,719
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País	5,646,228,684	5,781,408,069	6,907,338,256
Productos por cobrar inversiones en valores	97,935,631	65,636,953	105,405,414
Estimación Para Inversiones en Valores	-1,600,000	-1,600,000	-61,600,000
TOTALES	5,922,623,232	6,464,563,658	7,296,392,388

C.3 Cartera de créditos.

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Cartera de Crédito Vigente	11,068,920,696	8,947,471,741	10,095,955,909
Cartera de Crédito Vencida	930,780,643	1,036,033,151	825,936,904
Cartera de Crédito en cobro judicial	121,045,820	125,584,256	113,266,215
Cartera Restringida	6,516,385,091	6,253,642,098	3,494,154,705
Productos por cobrar	128,094,073	128,448,448	100,633,906
Estimación para créditos incobrables	-604,031,848	-538,096,899	-425,982,266
TOTALES	18,161,194,475	15,953,082,794	14,203,965,374

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

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Estimación para créditos incobrables, anterior	-538,096,899	-297,437,440	-297,437,440
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-141,618,001	-255,692,549	-134,250,000
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	75,683,052	15,033,090	5,705,174
TOTALES	-604,031,848	-538,096,899	-425,982,266

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Jun.2017	Dic. 2016	Jun.2016
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	1,077,151,653	1,200,178,088	1,103,675,726
Consumo Infocoop	Pagaré	3,311,580,075	3,684,559,343	3,530,059,168
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	147,496,252	164,721,293	39,079,839
Credi Escolar	Pagaré	74,941,317	0	0
Credito De Equipo De Computo	Pagaré	0	0	363,166
Credito Emergencia	Pagaré	45,914,922	69,180,571	104,227,917
Credito Equipo Medico	Fiduciaria	184,960,977	138,194,922	131,955,600
Crédito extra multiuso	Fiduciaria	0	0	0
Credito Garantia Prendaria	Prendaria	15,532,584	26,001,341	28,544,785
Credito Rápido	Fiduciaria	0	0	472,614
Credito Recursos C.M.C.	Pagaré	3,849,749	13,269,390	37,469,155
Credito Sobre Ahorros A Plazo	Certif. a Plazo	2,956,386,181	2,448,404,866	2,175,120,045
Credito Sobre Capital Social	Capital social	62,525,343	91,031,893	121,371,027
Credivacacional	Fiduciaria	33,221,843	41,583,922	26,576,339
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	25,016,639	28,743,771	34,124,858
Extra Multiuso	Fiduciaria	51,490,718	63,703,461	80,720,289
Financiamiento Vehículo	Prendaria	33,538,413	37,901,853	41,797,666
Más Capital Social	Capital social	0	0	0
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	112,849,259	128,679,156	137,330,851
Paquete Funerario	Fiduciaria	7,088,568	7,499,237	0
Prendario (Vehiculo Nuevo)	Prendaria	104,309,014	80,349,196	43,153,184
Prestamo Cmc-Plus	Pagaré	11,342,772	28,799,629	48,744,082
Prestamo Facil Y Rapido	Pagaré	92,623,837	66,033,485	62,505,263
Prestamo Mas Capital	Capital social	733,130,229	506,237,771	358,880,015
Prestamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	3,469,825,026	2,419,983,382	1,447,402,342
Prestamo Rcp	Fiduciaria	12,492,072	19,858,599	30,322,989
Prestamo Rcp Escolar	Fiduciaria	25,108,941	37,266,887	51,515,030
Prestamo Vacacional	Fiduciaria	7,194,120	6,663,452	6,767,482
Prestamos Multiuso	Fiduciaria	3,173,227,851	1,883,763,499	1,153,449,038
Prestamos Por Garantia Real	Hipotecaria	573,493,254	735,144,811	1,073,613,290
Refundicion Op Directas	Fiduciaria	1,862,936,147	2,001,996,763	2,194,703,773
Refundicion Tarjetas De Credito	Fiduciaria	72,112,977	71,979,363	61,847,878
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	355,791,518	361,001,303	403,520,319
TOTALES		18.637.132.250	16.362.731.245	14.529.313.734



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Junio 2017 - 2016

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.

	Jun.2017	Dic. 2016	Jun.2016
Capital social	795,655,572	597,269,664	480,251,042
Certif. a Plazo	2,956,386,181	2,448,404,866	2,175,120,045
Fiduciaria	5,715,196,364	4,542,995,163	80,720,289
Hipotecaria	4,399,109,798	3,516,129,496	2,924,535,952
Pagare	4,617,404,324	5,026,892,124	8,755,190,770
Prendaria	153,380,011	231,039,932	113,495,636
TOTALES	18,637,132,250	16,362,731,245	14,529,313,734

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.

	Jun.2017	Dic. 2016	Jun.2016
Consumo	14,084,642,442	15,164,583,936	13,368,756,906
Vehiculo	153,380,011	47,376,809	21,285,877
Vivienda Residencial	4,399,109,798	1,150,770,500	1,139,270,951
TOTALES	18,637,132,250	16,362,731,245	14,529,313,734

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	Jun.2017		Dic.2016		Jun.2016	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	16,059,455,033	80,720,604	13,457,781,231	67,654,526	13,532,912,090	67,996,195
Cartera A2	378,274,534	1,901,399	253,840,322	1,273,343	152,862,868	767,967
Cartera B1	1,293,324,118	43,266,992	1,613,726,427	51,780,046	123,610,678	4,962,563
Cartera B2	183,782,611	4,600,176	89,470,095	4,954,139	2,176,596	228,543
Cartera C1	33,850,392	6,108,058	25,353,664	6,704,262	20,491,793	5,455,865
Cartera C2	19,494,422	10,357,216	77,912,276	1,679,707	14,102,515	7,475,101
Cartera D	0	0	185,459,495	43,231,192	2,171,167	1,767,792
Cartera E	668,951,140	257,413,609	659,187,735	238,448,802	680,986,027	241,093,626
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	18,637,132,250	16,362,731,245	16,362,731,245	14,529,313,734	14,529,313,734	14,529,313,734
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA	-	404,368,053	-	415,726,017	-	329,747,652
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA	-	604,031,848	-	538,096,899	-	425,982,266
EXCESO DE ESTIMACIÓN	-	199,663,795	-	122,370,882	-	96,234,615

C.9 Cartera de crédito por morosidad.

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Al día	17,209,438,262	14,717,938,720	13,381,062,816
De 1 a 30 Días	873,048,165	1,102,689,755	745,207,072
De 31 a 60 Días	304,541,504	119,604,707	106,439,882
De 61 a 90 Días	56,170,266	78,943,055	83,482,782
De 91 a 120 Días	9,733,926	165,823,863	3,961,197
De 121 a 180 Días	53,928,888	51,632,444	68,991,649
Más de 180 Días	9,225,419	514,446	26,902,121
Cobro judicial	121,045,820	125,584,256	113,266,215
TOTALES	18,637,132,250	16,362,731,245	14,529,313,734

C.10 Cartera de crédito por

CLASE	Jun.2017		Dic.2016		Jun.2016	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,193	18,228,721,315.84	1,111	15,966,922,857.88	1,049	14,106,239,411.00
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	26	408,410,934	15	395,808,387	15	423,074,323
TOTALES	1,219	18,637,132,250	1,126	16,362,731,245.31	1,064	14,529,313,734

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

Cartera	Jun.2017		Dic.2016		Jun.2016	
	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Grupo 1 (Mayor a €65 millones)	49	5,194,487,758	38	2,528,737,334	29	2,850,535,279
Grupo 2 (Menor a €65 millones)	1,170	13,442,644,493	1,088	13,833,993,911	1,035	11,678,778,455
Total	1,219	18,637,132,250	1,126	16,362,731,245	1,064	14,529,313,734

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

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

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

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

Al 31 de Marzo del 2016 y 2017, la concentración por rango de clase de la cartera de crédito cuya amplitud definida por la equivalencia del 10% del capital social es:

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

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

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Monto de préstamos	121,045,820	125,584,256	113,266,215
Cantidad de préstamos	4	11	7
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	0.65%	0.77%	0.78%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Participación en el capital de otras empresas	119,504,493	102,116,455	94,005,677
TOTAL ACTIVOS	119,504,493	102,116,455	84,164,299
Ingresos por alquiler de edificio	3,000,000	6,000,000	3,000,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Efectivo	369,853	275,000	304,000
Cuentas Corrientes	16,052,922	0	0
Cuentas por cobrar netas	110,740,242	115,424,402	92,004,746
Inventarios netos	111,377,713	93,987,796	126,788,632
Mobiliario y equipo neto	9,743,385	9,860,952	8,976,868
Otros activos	9,071,890	3,384,136	8,501,122
TOTAL ACTIVOS	257,356,005	222,932,285	236,575,368
Cuentas por pagar	128,710,671	115,896,795	130,803,865
Provisiones por pagar	1,681,448	3,670,781	5,163,070
TOTAL PASIVOS	130,392,120	119,567,576	135,966,935
Capital social	62,230,108	62,230,108	62,230,108
Utilidades acumuladas	34,798,948	34,798,948	12,988,868
Utilidad del periodo	29,934,830	6,335,654	25,907,057
PATRIMONIO	126,963,886	103,364,709	101,126,033
Ventas	811,296,414	258,501,611	787,515,765
Costo de la mercadería vendida	-618,465,891	-209,957,136	-603,473,993
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	192,830,523	48,544,475	184,041,772
Gastos operativos	163,699,666	-42,233,786	-158,674,217
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	803,973	24,965	539,502
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	29,934,830	6,335,654	25,907,057
Impuesto Sobre Renta 30%	8,980,449	1,900,696	7,772,117
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	20,954,381	4,434,958	18,134,940

En la nota C.16 el periodo fiscal correspondiente al Almacén Médico Cooperante, S.R.L. es del 01 de octubre al 30 de setiembre de cada periodo, esto debido a que es una empresa de giro comercial así constituida y registrada ante el Ministerio de Hacienda.

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

	Jun.2017			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	229,053,863	609,441,855	15,872,690	24,396,282
Comité de Vigilancia	27,241,941	106,044,045	9,498,549	12,248,668
Comité de Educación	85,100,895	5,000,000	5,298,146	9,116,082
Personal Administrativo	67,014,236	41,980,117	8,579,873	19,311,502
TOTALES	408,410,934	762,466,017	39,249,258	65,072,534

C.18 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
		Jun.2016			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		362,989,324	3,359,183	1,343,739	20,728,645
Comité de Vigilancia		0	3,890,068	1,871,622	2,451,649
Comité de Educación		60,084,999	3,082,950	2,966,563	5,899,276
Personal Administrativo		18,086,820	3,359,183	4,784,495	6,501,771
		441,161,143	13,691,384	10,966,419	35,581,341

		Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)		1,275,198,743	474,983,469	501,400,287

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

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

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

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

Inversiones comprometidas					Jun.2017	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	98,418,982	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13,122,531	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	148,097,135	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	146,381,703	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	206,899,934	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	15/07/2015	12/12/2018	310,349,901	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/01/2017	10/07/2019	352,826,947	Reserva de Liquidez
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	11/03/2015	14/03/2018	251,948,226	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/03/2019	154,777,428	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	234,795,185	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	604,010,613	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	30,529,999	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/09/2019	134,663,220	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/04/2016	09/01/2019	150,202,700	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/05/2017	08/07/2020	143,947,494	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	21/06/2017	03/07/2019	175,155,887	Reserva de Liquidez
BCCR	3.85%	101680	30/06/2017	03/07/2017	150,000,000	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,306,127,886	

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

Inversiones comprometidas					Dic.2016	
ENTIDAD	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.3 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

Inversiones comprometidas					Jun.2016	
ENTIDAD	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.4 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016	Causa
Cartera de Crédito	6,516,385,091	6,253,642,098	3,494,154,705	Cedida en Garantía

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

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

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

E.1 Valuación.

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

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

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

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Compra	567.09	548.18	541.67
Venta	579.87	561.10	554.20

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Jun.2017		Dic.2016		Jun.2016	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	826,643	468,781,084	992,602	544,124,752	814,495	441,187,507
Pasivo	631,674	358,215,794	725,972	397,963,346	825,447	447,119,876
TOTAL	194,970	110,565,290	266,630	146,161,406	-10,952	-5,932,370

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

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Número de acreedores	1	1	2
Cantidad mantenida por los acreedores	967,701,775	967,701,775	1,437,701,775

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

	Jun.2017		Dic.2016		Jun.2016	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	1,805	319,838,954	1,461	395,292,526	722	191,535,999
A la Vista en dólares	46	57,324,349	31	27,361,358	27	10,189,625
A Plazo en colones	351	13,819,307,328	1,029	13,010,222,764	985	11,910,372,443
A Plazo en dólares	14	297,022,087	34	367,053,829	40	432,367,137
Ahorros especiales	2,398	1,495,205,116	2,319	1,207,326,176	2,292	1,458,301,029
TOTAL	4,614	15,988,697,835	4,874	15,007,256,653	4,066	14,002,766,232

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	365	615,958,865	1063
TOTAL F	4,614	16,604,656,700	4,874

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Dinero en cajas y bóvedas	19,080,652	32,573,630	12,351,659
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	82,776,604	342,183,441	238,733,476
Inversiones Mantenido para Negociar	180,058,917	619,118,636	345,248,719
TOTALES	281,916,173	993,875,707	596,333,854

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Valores para reserva de liquidez en colones	3,306,127,885	2,897,302,532	2,773,246,877
Valores para reserva de liquidez en dólares	114,795,397	109,836,448	108,351,015
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	2,062,208,368	3,072,930,553	4,063,330,853
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	343,155,951	320,457,173	307,658,230
Productos por cobrar por inversiones	97,935,631	65,636,953	105,405,414
Estimación para inversiones	-1,600,000	-1,600,000	-61,600,000
TOTALES	5,922,623,232	6,464,563,658	7,296,392,388

G.3 Cartera de créditos.	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Cartera de Crédito Vigente	11,068,920,696	8,947,471,741	10,095,955,909
Cartera de Crédito Vencida	930,780,643	1,036,033,151	825,936,904
Cartera de Crédito en cobro judicial	121,045,820	125,584,256	113,266,215
Cartera Restringida	6,516,385,091	6,253,642,098	3,494,154,705
Productos por cobrar por cartera de crédito	128,094,073	128,448,448	100,633,906
Estimación para créditos incobrables	-604,031,848	-538,096,899	-425,982,266
TOTALES	18,161,194,475	15,953,082,794	14,203,965,374

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Otras cuentas por cobrar	5,705,325	356,635,240	4,571,142
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-2,800,919	0	0
TOTALES	2,904,406	356,635,240	4,571,142

G.5 Bienes realizables.	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Bienes adquiridos recuperación de pagos	140,201,787	51,832,989	1,636,000
Bienes adquiridos para la venta	0	28,920,000	28,920,000
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	-22,118,588	-34,739,082	-30,556,000
TOTALES	118,083,199	46,013,906	0

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	119,302,353	101,914,314	93,803,536
TOTALES	119,504,493	102,116,455	94,005,677

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Saldo al inicio del periodo	725,863,473	722,023,998	722,023,998
Más: Aumentos	0	330,629,665	330,629,665
Menos: Disminuciones	0	-326,790,190	-326,790,190
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	725,863,473	725,863,473	725,863,473
Menos: Depreciación acumulada edificios	-138,659,999	-124,071,366	-109,482,732
Valor en libros Edificios final del periodo	587,203,474	601,792,108	616,380,742

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Saldo al inicio del periodo	106,423,148	96,446,430	96,446,430
Más: Aumentos	10,603,819	9,976,718	5,415,234
Menos: Disminuciones	-696,763	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	116,330,205	106,423,148	101,861,664
Menos: Depreciación acumulada	-66,658,765	-58,337,920	-49,815,535
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	49,671,440	48,085,228	52,046,129

G.7.3 Equipo de Cómputo	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Saldo al inicio del periodo	131,884,439	118,932,274	118,932,274
Más: Aumentos	13,970,019	12,952,165	6,502,056
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	145,854,458	131,884,439	125,434,330
Menos: Depreciación acumulada	-77,722,258	-64,243,402	-51,385,323
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	68,132,200	67,641,038	74,049,006

G.7.4 Terrenos	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Saldo al inicio del periodo	313,681,680	313,681,680	313,681,680
Saldo al final del periodo antes de revaluaciones	313,681,680	313,681,680	313,681,680
Valor de Terrenos al final del periodo	313,681,680	313,681,680	313,681,680

TOTALES G.7	1,018,688,794	1,031,200,053	1,056,157,556
--------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Resumen nota G.7	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Edificio	725,863,473	725,863,473	725,863,473
Mobiliario y equipo	116,330,205	106,423,148	101,861,664
Equipo de computación	145,854,458	131,884,439	125,434,330
Sub total	988,048,136	964,171,061	953,159,467
Depreciación acumulada	-283,041,022	-246,652,687	-210,683,590
TOTAL	705,007,114	717,518,374	742,475,877
Terrenos	313,681,680	313,681,680	313,681,680
TOTALES	1,018,688,794	1,031,200,053	1,056,157,556

G.8 Otros activos.	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Gastos pagados por anticipado	4,244,532	8,360,093	2,326,433
Cargos diferidos	7,560,565	8,450,364	9,340,162
Papelería y Útiles de oficina	6,860,814	612,498	3,309,537
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Activos intangibles	218,641,906	197,814,421	174,487,421
Activos restringidos	222,094	222,094	271,397
TOTALES	237,529,912	215,459,469	189,734,950

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	25,862,444,685	25,162,947,283	23,441,160,940
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	25,682,385,768	24,543,828,647	23,095,912,222

PASIVOS

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

	Jun.2017		Dic.2016		Jun.2016	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	1,805	319,838,954	1,461	395,292,526	722	191,535,999
A la Vista en dólares	46	57,324,349	31	27,361,358	27	10,189,625
A Plazo en colones	351	13,819,307,328	1,029	13,010,222,764	985	11,910,372,443
A Plazo en dólares	14	297,022,087	34	367,053,829	40	432,367,137
Ahorros especiales	2,398	1,495,205,116	2,319	1,207,326,176	2,292	1,458,301,029
TOTAL	4,614	15,988,697,835	4,874	15,007,256,653	4,066	14,002,766,232

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	365	615,958,865	1,063	599,184,902	1,025	515,493,597
TOTAL NOTA G.9	4,614	15,988,697,835	4,874	4,874	4,066	14,002,766,232

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	448,077,416	456,886,924	465,185,878
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	122,951,731	136,833,496	149,533,235
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	159,424,741	186,192,256	210,169,284
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	1,329,865,917	1,484,440,724	1,625,655,615
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	1,650,941,603	1,787,240,950	1,911,365,932
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	16,912,848	18,380,336	20,737,758
TOTALES	3,728,174,256	4,069,974,686	4,382,647,702

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Cuentas por pagar Diversas	233,629,993	339,821,900	199,160,002
Provisiones	51,309,676	38,106,299	28,887,208
TOTALES	284,939,669	377,928,199	228,047,210

G.12 Otros pasivos.

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Ingresos Diferidos	131,486,877	146,516,531	163,568,261
TOTALES	131,486,877	146,516,531	163,568,261

TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN

	20,749,257,502	20,200,860,971	19,292,523,002
--	----------------	----------------	----------------

TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS

	20,749,257,502	20,200,860,971	19,292,523,002
--	----------------	----------------	----------------

PATRIMONIO
G.13 Capital Social.

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Capital social pagado	4,383,845,567	3,746,279,133	3,364,551,645
TOTALES	4,383,845,567	3,746,279,133	3,364,551,645

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	6,685,406	9,993,470	9,936,442
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	-51,757,849	-9,477,015	-5,710,122
TOTALES	-45,072,443	516,455	4,226,320

G.15 Reservas Patrimoniales.
G.15.1 Reserva Legal

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Saldo al inicio del periodo	149,904,076	118,902,008	118,902,008
Más: Aumentos	0	31,002,068	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	149,904,076	149,904,076	118,902,008

G.15.2 Reserva Educación

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Saldo al inicio del periodo	21,578,803	10,788,910	10,788,910
Más: Aumentos	0	15,501,034	0
Menos: Disminuciones	-644,737	-4,711,141	-1,821,207
Saldo al final del periodo	20,934,066	21,578,803	8,967,703

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Saldo al inicio del periodo	73,893,625	56,399,527	56,399,527
Más: Aumentos	0	18,601,241	0
Menos: Disminuciones	-5,175,000	-1,107,143	-738,493
Saldo al final del periodo	68,718,625	73,893,625	55,661,034

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
Saldo al inicio del periodo	109,972,462	78,970,394	78,970,394
Más: Aumentos	0	31,002,068	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	109,972,462	109,972,462	78,970,394

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
G.15.5 Reserva para Pasantía			
Saldo al inicio del periodo	778,439	2,558,918	2,558,918
Más: Aumentos	0	2,157,782	2,157,782
Menos: Disminuciones	-576,477	-3,938,262	0
Saldo al final del periodo	201,962	778,439	4,716,700
G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia			
Saldo al inicio del periodo	41,631,446	10,788,910	10,788,910
Más: Aumentos	0	33,680,626	18,179,591
Menos: Disminuciones	0	-2,838,089	-2,838,089
Saldo al final del periodo	41,631,446	41,631,446	26,130,412
G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo			
Saldo al inicio del periodo	0	0	0
Más: Aumentos	15,501,033	0	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	15,501,033	0	0
TOTALES G.15	406,863,671	397,758,851	293,348,252
G.16 Excedentes acumulados			
Excedentes acumulados	187,491,472	198,413,237	141,263,004
TOTALES	187,491,472	198,413,237	141,263,004
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	4,933,128,266	4,342,967,676	3,803,389,220
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	4,933,128,267	4,342,967,676	3,803,389,221

NOTAS AL ESTADO

Ingresos.

H.1 Ingresos financieros.

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2017	Jun.2016	Abr a Jun.2017	Abr a Jun.2016
Por Disponibilidades	6,277,136	5,811,301	2,019,052	2,728,529
Por Inversiones en valores y depósitos	208,759,230	218,455,219	102,432,524	115,064,619
Por Cartera de créditos vigentes	1,533,374,789	1,251,864,683	786,858,329	657,370,776
Por Cartera de créditos vencidos	1,597,624	2,452,041	717,662	1,037,494
Por Diferencial cambiario	38,092,850	19,893,933	27,849,384	15,906,328
Por Otros ingresos financieros	24,392,555	71,727,716	13,620,183	6,827,231
Total Ingresos financieros	1,812,494,183	1,570,204,892	933,497,135	798,934,978

H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones:

	Jun.2017	Jun.2016	Abr a Jun.2017	Abr a Jun.2016
Recuperacion de Activos Financieros Liquidados	3,511,857	0	0	0
Por Estimación cartera de crédito	28,844,902	47,250,000	17,575,855	47,250,000
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
Total Otros ingresos	32,356,759	47,250,000	17,575,855	47,250,000

H.2 Otros ingresos.

	Jun.2017	Jun.2016	Abr a Jun.2017	Abr a Jun.2016
Por Comisiones por servicios	21,525,686	6,432,999	14,919,560	3,718,377
Por Bienes realizables	0	20,798,720	0	20,336,526
Por Participación en el capital de otras empresas	17,388,039	15,350,245	7,374,534	9,841,378
Por Otros ingresos operativos	40,476,203	9,367,034	19,799,447	5,664,648
Total Otros ingresos	79,389,928	51,948,997	42,093,542	39,560,930
TOTAL INGRESOS	1,924,240,870	1,669,403,889	993,166,532	885,745,907

H.3 Gastos financieros.

	Jun.2017	Jun.2016	Abr a Jun.2017	Abr a Jun.2016
Por Obligaciones con el público	760,428,436	695,286,865	381,533,700	354,705,703
Por Otras obligaciones financieras	185,160,860	238,520,599	90,689,039	128,115,531
Por Diferencial cambiario	37,686,038	16,699,155	25,917,000	12,499,400
Por Otros gastos financieros	48,640,649	26,807,084	23,400,787	17,139,787
Total Gastos financieros	1,031,915,982	977,313,703	521,540,527	512,460,422

H.4 Gastos por deterioro de activos.

	Jun.2017	Jun.2016	Abr a Jun.2017	Abr a Jun.2016
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	145,917,446	134,250,000	82,584,287	84,250,000
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0	0	0
Total Gastos financieros	145,917,446	134,250,000	82,584,287	84,250,000

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2017	Jun.2016	Abr a Jun.2017	Abr a Jun.2016
H.5 Otros gastos diversos.				
Por Comisiones por Servicios	9,285,604	5,990,937	4,708,357	3,363,979
Por Bienes realizables	16,844,839	0	10,570,216	0
Por Participación en el capital de otras empresas	0	153,977	0	0
Por Provisiones	10,405,567	20,080,912	3,858,543	4,422,067
Por Otros gastos operativos	31,156,414	4,935,751	16,212,773	3,256,818
Total Otros gastos diversos	67,692,424	31,161,576	35,349,888	11,042,864

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Jun.2017	Jun.2016	Abr a Jun.2017	Abr a Jun.2016
H.6 Gastos de Administración.				
Por Gastos del personal	276,607,654	223,661,253	139,489,773	121,124,523
Por Servicios externos	54,643,069	41,832,081	28,571,765	24,467,386
Por Movilidad y comunicaciones	11,687,762	8,828,995	7,850,360	3,646,619
Por Infraestructura	56,856,433	48,144,111	27,887,784	25,400,894
Por Gastos generales	82,423,757	56,860,117	35,583,944	28,407,368
Total Gastos de administración	482,218,676	379,326,556	239,383,626	203,046,790

Participaciones sobre la utilidad	9,004,870	6,089,050	7,595,769	3,379,166
TOTAL DE GASTOS	1,736,749,398	1,528,140,885	886,454,097	814,179,242
Resultado del periodo	187,491,472	141,263,004	106,712,435	71,566,666

I. Cuentas de orden.

	Jun.2017	Dic.2016	Jun.2016
I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	100,848,256	40,094,591	31,416,457
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	100,848,256	40,094,591	31,416,457

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

J.1 Riesgos de liquidez.

Los indicadores de liquidez de **Coopemédicos, R.L.** son calculados con base en las disposiciones contenidas en el Acuerdo SUGEF-24-00 "Reglamento para juzgar la situación económica - financieras de las entidades fiscalizadas", evidencian una situación Normal. Las áreas más propensas al riesgo son Inversiones, Cartera de Crédito y Captaciones, Sin embargo sobre la exposición de dicho riesgo de liquidez Coopemédicos, R.L. establece como Norma para dicho fin la aplicación de un 20% en inversiones del total de captaciones, adicionalmente dentro del plan de contingencias contempla la apertura de líneas de créditos con entidades financieras.

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

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

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

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

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

Recuperación	RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO					
	Jun.2017		Dic.2016		Jun.2016	
Planilla Tarjeta	226,543,246.32	59.78%	233,939,130.55	1.43%	201,730,705.40	1.23%
Datafono	56,402,146.18	1.76%	57,014,393.87	0.35%	32,721,340.84	0.23%
Ventanilla	8,871,011,375.98	1.76%	7,517,324,274.03	45.94%	6,544,825,113.43	45.05%
Deducción de Planilla	9,483,175,481.76	38.45%	8,554,453,446.86	52.28%	7,750,036,574.01	53.34%
Total	18,637,132,250.24	101.76%	16,362,731,245.31	100.00%	14,529,313,733.68	99.84%

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Junio del 2017

(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	- 63,301,360.52	- 364,750,627.18	- 590,286,521.17	- 567,865,643.87	- 1,383,131,725.63	- 4,220,274,181.22	10,982,849,027.41	554,671,597.75	4,347,910,566.57
12110	Total Recuperacion de activo	273,450,441.35	912,274,765.45	288,033,325.52	153,852,087.74	1,223,360,697.99	960,957,422.13	19,955,925,389.47	554,671,597.75	24,322,525,727.38
12111	DISPONIBILIDADES	95,357,393.04								95,357,393.04
12113	Inversiones MN	178,093,048.31	713,706,087.81	180,795,072.20	41,086,873.37	881,097,665.17	251,948,225.76	3,215,213,738.95		5,461,942,011.57
12114	Cartera de Créditos MN		198,568,077.64	107,237,653.32	112,785,414.36	942,262,732.62	709,009,196.37	18,740,711,650.63	554,671,597.75	18,765,226,322.77
12120	Total Vencimientos de pasivo	336,751,801.87	1,277,025,392.63	878,319,846.08	721,717,731.56	2,606,492,423.62	5,181,231,603.33	8,973,076,362.06		19,974,615,161.81
12121	Obligaciones Con El Público MN	319,839,954.23	1,133,971,478.73	795,490,468.79	654,881,088.04	2,356,121,475.81	4,713,522,365.79	6,670,535,566.56		15,634,351,398.84
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		64,879,500.09	65,480,819.14	66,088,819.24	171,682,403.95	361,317,326.88	3,011,512,539.29		3,711,261,408.59
12124	Cargos por pagar MN	16,912,847.64	88,174,413.82	37,358,558.79	10,747,823.40	78,389,543.86	108,391,910.86	291,028,256.19		629,002,354.38

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	- 48,858,622.48	47,785,727.75	- 24,942,666.53	- 39,151,903.36	- 83,648,801.44	- 71,995,314.12	331,376,870.16	110,565,289.98
12210	Total Recuperacion de activo	8,465,731.79	127,200,266.14			1,738,215.92		331,376,870.16	468,781,083.92
12211	DISPONIBILIDADES	8,469,863.18							6,499,863.18
12213	Inversiones ME	1,865,868.52	127,200,266.14			1,738,215.92		331,376,870.16	462,281,220.74
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	67,324,354.18	79,414,638.39	24,942,666.53	39,151,903.36	85,387,017.38	71,995,314.12		358,215,793.94
12221	Obligaciones con el público ME	67,324,349.39	77,883,040.49	24,733,516.93	37,480,208.50	85,222,767.23	71,696,563.59		354,346,436.02
12224	Cargos por pagar ME	4.83	1,531,497.94	209,149.60	1,665,694.86	184,250.13	298,750.57		3,869,357.92

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Junio del 2016

(En colones)

colones

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12100	DIFERENCIA MN	351,240,717.88	- 8,794,548.51	- 465,127,630.67	283,548,761.62	- 521,032,219.51	- 2,732,579,587.11	6,033,579,158.99	403,179,688.04	3,344,014,340.70
12110	Total Recuperacion de activo	563,514,474.11	789,318,950.27	224,248,356.85	934,055,789.88	2,095,517,074.19	1,007,168,879.22	15,780,798,798.09	403,179,688.04	21,797,802,010.58
12111	DISPONIBILIDADES	229,705,993.59								229,705,993.59
12113	Inversiones MN	333,808,480.58	626,535,959.37	127,085,093.94	831,349,617.47	1,782,513,454.73	358,761,508.00	2,875,094,263.37		6,938,148,377.43
12114	Cartera de Créditos MN		162,782,990.90	97,163,262.91	102,706,172.41	313,003,619.43	648,407,371.22	12,902,704,534.68	403,179,688.04	14,629,947,639.58
12120	Total Vencimientos de pasivo	212,273,756.28	798,113,498.78	689,375,987.52	650,507,028.26	2,616,549,293.67	3,739,748,466.33	9,747,219,639.06		18,453,787,669.88
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN	0.00	48,158,509.39	48,685,230.59	49,217,792.64	150,908,149.97	317,014,161.07	3,747,926,101.04		4,361,909,944.75

dólares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	22,521,060.28	- 140,583,417.08	- 23,116,578.38	- 98,310,300.60	- 3,816,793.91	- 52,939,246.03	290,312,988.03	- 5,932,287.69
12210	Total Recuperacion de activo	32,783,801.02				31,771,007.99	86,319,776.72	290,312,988.03	441,187,573.72
12211	DISPONIBILIDADES	21,343,562.70							21,343,562.70
12213	Inversiones ME	11,440,238.32				31,771,007.99	86,319,776.72	290,312,988.03	419,844,011.02
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	10,262,740.74	140,583,417.08	23,116,578.38	98,310,300.60	35,587,801.84	139,259,022.73		447,119,861.41

J.2 Riesgos de tasas de interés.

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

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

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Junio del 2017

(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	33,824,663,026.08	-805,516,265.03	-1,868,068,370.24	-4,257,594,717.49	-4,064,246,504.81	601,783,793.28	23,431,020,961.79
22110	Total Recuperacion de activo MN	35,010,427,475.15	714,752,619.86	182,724,172.20	67,907,845.00	937,656,003.00	4,047,312,440.05	40,960,780,555.26
22111	Inversiones MN	178,093,048.31	714,752,619.86	182,724,172.20	67,907,845.00	937,656,003.00	4,047,312,440.05	6,128,446,128.42
22112	Cartera de Créditos MN	34,832,334,426.84						34,832,334,426.84
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,185,764,449.07	1,520,268,884.89	2,050,792,542.44	4,325,502,562.49	5,001,902,507.81	3,445,528,646.77	17,529,759,593.47
22121	Obligaciones Con El Público MN	1,130,884,948.98	1,408,699,246.51	1,878,810,138.49	3,964,185,235.61	1,991,199,111.92	3,445,528,646.77	13,819,307,328.28
22123		54,879,500.09	111,569,638.38	171,982,403.95	361,317,326.88	3,010,703,395.89		3,710,452,265.19

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	1,965,868.52	127,328,400.13	8,545,819.46	402,242,450.62	540,082,538.73
22210	Total Recuperacion de activo ME	1,965,868.52	127,328,400.13	8,545,819.46	402,242,450.62	540,082,538.73
22211	Inversiones ME	1,965,868.52	127,328,400.13	8,545,819.46	402,242,450.62	540,082,538.73
22221		137,338.06				137,338.06

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	35,012,393,343.67	842,081,019.99	182,724,172.20	67,907,845.00	946,201,822.46	4,449,554,890.67
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,185,764,449.07	1,520,268,884.89	2,050,792,542.44	4,325,502,562.49	5,001,902,507.81	0.00
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	33,826,628,894.60	- 678,187,864.90	- 1,868,068,370.24	- 4,257,594,717.49	- 4,055,700,685.35	4,449,554,890.67

Coopemédicos, R.L.
REPORTE DE BRECHAS
Al 30 de Junio del 2016

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	25,450,430,058.18	-233,572,033.05	-101,087,482.13	-2,931,029,146.97	1,069,785,463.68	-3,412,333,789.59	19,842,193,070.12
22110	Total Recuperacion de activo MN	27,756,023,307.75	937,497,809.94	1,763,850,230.76	350,146,258.00	2,828,522,673.23	3,481,189,530.41	37,117,229,810.13
22111	Inversiones MN	951,498,595.65	937,497,809.94	1,763,850,230.76	350,146,258.00	2,828,522,673.23	3,481,189,530.41	10,312,705,097.99
22112	Cartera de Creditos MN	26,804,524,712.14						26,804,524,712.14
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	2,305,593,249.61	1,171,069,842.99	1,864,937,712.89	3,281,175,404.97	1,758,737,209.55	6,893,523,320.00	17,275,036,740.01
22121	Obligaciones Con El Público MN	2,305,593,249.61	1,171,069,842.99	1,864,937,712.89	3,281,175,404.97	1,758,737,209.55	6,893,523,320.00	17,275,036,740.01

dólares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	31,257,245.94	-221,663.79	-64,691.16	85,129,085.17	292,306,951.55	327,643,416.20	736,050,343.91
22210	Total Recuperacion de activo ME	41,701,343.71			85,385,869.00	292,306,951.55	327,643,416.20	747,038,180.46
22211	INVERSIONES ME				85,385,869.00			85,385,869.00
22211	Inversiones ME	41,701,343.71				292,306,951.55	327,643,416.20	661,652,311.46
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	10,444,697.77	221,663.79	64,691.16	256,783.83			10,987,836.55
22221	Obligaciones Con El Público ME	10,444,697.77	221,663.79	64,691.16	256,783.83			10,987,836.55

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS DEBENCIBLES A TASA	27,797,726,261.60	937,497,809.94	1,763,850,230.76	436,632,127.00	3,120,829,824.78	3,808,832,848.81		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS DEBENCIBLES A TA	2,316,037,847.38	1,171,291,608.78	1,866,002,404.06	3,281,432,188.80	1,768,737,209.66	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS UNIC. DE PASIVOS	26,481,687,204.12	- 233,793,808.84	- 101,162,173.28	- 2,846,800,061.80	1,362,092,416.23	3,808,832,848.81		

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.

L. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

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

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia