

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



ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 31 de Marzo del 2016 y 2015



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de Marzo del 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Nota	2016	Dic.2015	2015
Disponibilidades				
Efectivo	C.1 , G.1	143,853,627	158,216,833	74,202,262
Entidades financieras del país		6,079,328	4,564,068	1,925,000
		137,774,299	153,652,765	72,277,262
Inversiones en instrumentos financieros				
Mantenido para negociar	C2, D1, D2, G.2	7,609,383,467	6,572,548,548	5,982,538,977
Disponibles para la venta		808,059,501	130,386,293	224,971,036
Productos por cobrar		6,786,775,613	6,417,772,423	5,728,289,644
(Estimación por deterioro)		76,148,352	85,989,832	90,878,297
		-61,600,000	-61,600,000	-61,600,000
Cartera de créditos				
Créditos vigentes	C3 a C11, D4 y G.3	12,949,450,107	12,163,281,787	9,753,422,165
Créditos vencidos		12,218,577,937	10,905,082,127	9,212,384,624
Créditos en cobro judicial		927,107,496	1,403,317,511	712,530,289
Productos por cobrar		52,025,193	60,988,422	8,749,085
(Estimación por deterioro)	C.4	93,471,746	91,331,166	55,561,698
		-341,732,266	-297,437,440	-235,803,531
Cuentas y comisiones por cobrar				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	G.4	99,433,864	100,897,748	110,760,567
Otras cuentas por cobrar		360,481	1,350,627	888,084
(Estimación por deterioro)		146,323,383	146,797,121	157,122,483
		-47,250,000	-47,250,000	-47,250,000
Bienes realizables				
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	G.5	0	0	0
Otros bienes realizables		1,636,000	1,636,000	1,636,000
(Estimación por deterioro)		28,920,000	28,920,000	28,920,000
		-30,556,000	-30,556,000	-30,556,000
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C17, G.6	84,164,299	78,920,432	37,292,338
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,066,926,855	1,076,490,134	1,071,527,550
Otros activos				
Cargos diferidos	G.8	183,123,300	155,053,853	104,925,277
Activos intangibles		9,785,061	10,295,238	6,350,595
Otros activos		162,659,039	132,803,712	76,942,787
		10,679,200	11,954,903	21,631,895
TOTAL DE ACTIVOS		22,136,335,519	20,305,409,335	17,134,669,137



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

PASIVOS Y PATRIMONIO

<u>PASIVOS:</u>				
Obligaciones con el público	F.2 y F.3, G.9	13,537,915,063	13,044,637,576	11,085,471,977
A la vista		246,233,737	311,640,522	122,217,346
A plazo		12,823,577,239	12,303,489,998	10,667,866,496
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	468,104,088	429,507,056	295,388,135
Obligaciones con entidades financieras	G.10	4,531,067,541	3,360,326,734	2,864,896,389
A plazo		4,508,988,241	3,347,724,020	2,852,251,417
Cargos por pagar		22,079,299	12,602,713	12,644,972
Cuentas por pagar y provisiones	G.11	262,650,266	261,801,671	175,131,169
Otras cuentas por pagar diversas		251,549,105	238,695,181	155,636,147
Provisiones		11,101,161	23,106,490	19,495,022
Otros pasivos	G.12	174,898,897	152,661,191	120,868,252
Ingresos diferidos		174,898,897	152,661,191	120,868,252
Otros pasivos		0	0	0
TOTAL DE PASIVOS		18,506,531,767	16,819,427,172	14,246,367,787
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	G.13	3,251,491,277	2,971,457,024	2,653,724,403
Capital pagado		3,251,491,277	2,971,457,024	2,653,724,403
Ajustes al patrimonio	G.14	11,048,014	79,838,836	-31,438,137
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta		11,159,565	6,050,139	-1,386,183
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		-111,550	73,788,697	-30,051,954
Reservas patrimoniales	G.15	297,568,124	296,588,258	225,344,198
Resultado de periodos anteriores		0	0	0
Resultado del periodo	G16, H	69,696,338	138,098,045	40,670,886
TOTAL DEL PATRIMONIO		3,629,803,753	3,485,982,164	2,888,301,350
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		22,136,335,520	20,305,409,335	17,134,669,137
Otras Cuentas de Orden Deudoras		26,491,312	19,676,450	13,141,972
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora		26,491,312	19,676,450	13,141,972

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Rafael Hernández Herrera
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

ANEXO N° 2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
 Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Por los Periodos Terminados al 31 de Marzo de los Años 2016 y 2015
 (En colones sin céntimos)

	<u>NOTAS</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresos financieros:			
Por disponibilidades		3,082,772	2,808,337
Por inversiones en instrumentos financieros		103,390,600	96,984,299
Por cartera de créditos		595,908,453	437,237,689
Por diferencial cambiario		3,987,605	15,444,215
Ingreso Diferido Comisión Créditos		8,831,978	3,710,534
Por ganancia por instrumentos financieros mantenidos para negociar		56,068,507	7,765,213
Total de ingresos financieros	H.1	771,269,915	563,950,286
Gastos financieros:			
Por obligaciones con el público		340,581,162	267,968,171
Por obligaciones con financieras		110,405,067	76,796,073
Por diferencial cambiario		4,199,755	10,115,762
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		9,640,273	14,106,833
Otros gastos financieros MN		27,024	509,328
Total de gastos financieros	H.3	464,853,281	369,496,168
Gastos por deterioro de activos	H.4	50,000,000	9,500,000
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	H.1.1	0	5,000,000
RESULTADO FINANCIERO		256,416,634	189,954,118
Otros ingresos de operación:			
Por comisiones por servicios		2,714,621	2,375,261
Por bienes realizables		462,194	462,194
Por participación en el capital de otras empresas		5,508,866	1,712,156
Por otros ingresos operativos		3,702,386	31,399,332
Total otros ingresos de operación	H.2	12,388,067	35,948,941
Otros gastos de operación:			
Por comisiones por servicios		2,626,958	1,899,449
Por participación en el capital de otras empresas		153,977	0
Por provisiones		15,658,844	3,014,378
Por otros gastos operativos		1,678,934	32,225,562
Total otros gastos de operación	H.5	20,118,713	37,139,389
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		248,685,988	188,763,670
Gastos de administración:			
Por gastos del Personal		102,536,730	89,447,615
Por otros gastos de administración		73,743,036	56,684,840
Total Gastos de administración:	H.6	176,279,766	146,132,455
Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad		72,406,222	42,631,215
RESULTADO DEL PERIODO		72,406,222	42,631,215
Participaciones sobre la utilidad del periodo		2,709,884	1,960,329
RESULTADO NETO DEL PERIODO	H.	69,696,338	40,670,886
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		5,109,426	-8,103,430
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-73,900,248	2,244,219
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		-68,790,822	-5,859,211
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		905,516	34,811,675

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Rafael Hernández Herrera
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

ANEXO N° 3
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 enero al 31 Marzo del 2016 y 2015

(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	2016	2015
Resultado del periodo	69,696,338	40,670,886
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	-20,553,699	31,026,540
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-902,968	-5,859,211
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones	-2,705,174	32,862,219
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos	-22,967,655	-7,401,401
Depreciaciones y amortizaciones	6,022,097	11,424,933
Variación en los Activos (aumento), o disminución	-1,427,868,376	-1,528,152,889
Valores negociables	-1,120,017,502	-664,334,569
Cartera de crédito	-332,422,884	-827,672,279
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	-104,924	692,155
Cuentas por cobrar	2,383,771	-3,002,100
Productos por cobrar	46,267,228	-26,957,364
Otros activos	-23,974,066	-6,878,732
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	-29,683,314	903,469,570
Obligaciones a la vista y a plazo	105,085,943	903,873,579
Otras cuentas por pagar y provisiones	-153,739,199	-13,456,461
Productos por Pagar	11,133,589	-2,015,389
Otros Pasivos	7,836,354	15,067,842
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	-1,408,409,051	-552,985,893
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	-6,744,410	-50,772,754
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-4,278,530	-49,060,598
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	-2,465,880	-1,712,156
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión	-1,415,153,461	-603,758,647
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento	1,420,219,609	336,049,871
Pago de reservas	-602,378	-6,358,039
Pago de dividendos	0	-99,528,341
Obligaciones con entidades no financieras	1,229,419,805	246,722,099
Aportes de capital recibidos en efectivo	191,402,182	195,214,152
Efectivo y equivalente al inicio del año	74,202,262	341,911,037
Efectivo y Equivalente al Final del Período	79,268,410	74,202,262

0

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Rafael Hernández Herrera
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

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 31 Marzo del 2015

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados Acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2015	2,458,510,251	25,830,622	171,353,105	99,528,340	2,755,222,318
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		-692,281			-692,281
Devolución de aportes	-3,302,726				-3,302,726
Excedentes acumulados periodo				40,670,886	40,670,886
Aplicación Otras reservas estatutarias			-3,401,482		-3,401,482
Capital pagado ordinario	98,889,537				98,889,537
Capitalización de excedentes	99,627,341			-99,528,340	99,000
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		816,098			816,098
Al 31 de Marzo del 2015	2,653,724,404	25,954,438	167,951,623	40,670,886	2,888,301,351

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Rafael Hernández Herrera
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

ANEXO N° 4.2

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Del 01 enero al 31 Marzo del 2016

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2016	2,971,457,024	158,809,230	217,617,864	0	3,347,884,118
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto		-89,083,656			-89,083,656
Devolución de aportes	-19,505,643				-19,505,643
Otros (devolución de aportes, usos de reservas)					0
Excedentes acumulados período				69,696,338	69,696,338
Aplicación Otras reservas estatutarias			979,864		979,864
Capital pagado ordinario	161,441,852				161,441,852
Capitalización de excedentes	138,098,045			0	138,098,045
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto		20,292,834			20,292,834
Al 31 de Marzo del 2016	3,251,491,277	90,018,408	218,597,729	69,696,338	3,629,803,752

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Rafael Hernández Herrera
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

ANEXO N°5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Marzo del 2016 y 2015

En colones sin céntimos

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

Información general.

A.1 Domicilio y forma legal.

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

A.2 País de constitución.

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

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

El objetivo fundamental de **Coopemédicos, R.L.** es la actividad de ahorro y crédito, fomentándolo entre sus asociados en forma sistemática y brindando opciones de financiamiento, conjuntamente con una amplia gama de servicios financieros. Su actividad principal es la intermediación financiera, la cual esta regulada por la Ley de Regulación de la actividad de intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas N° 7391, así como por las disposiciones de la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF), instancia que supervisa sus actuaciones.

A.4 Nombre de la empresa controladora

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

A.5 Número de sucursales y agencias.

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

A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

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

A.7 Dirección del sitio Web.

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

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 28 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

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

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

La cooperativa no registraba operaciones en el Grupo 1, solamente tiene deudores del Grupo 2, ya que la suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor al límite que fijado por el Superintendente General de Entidades Financieras.

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

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

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

Estimación Específica por categoría de riesgo:

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

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

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

Analisis del comportamiento de pago historico

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago historico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago 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 historico es aceptable, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente

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

B.6 Bienes realizables

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

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

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

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

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

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

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

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

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

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

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

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

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

a) La inversión en empresas en las cuales ejerce influencia significativa se registra por el método de participación.

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

c) En los casos en que la administración determina que existe un deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro según la NIC 36.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

ENTIDAD	2016		Diciembre. 2015		2015	
	MONTO	Porcentaje	MONTO	Porcentaje	MONTO	Porcentaje
Coopeande7 R.L.	0	0.000000%	265,000	0.013509%	265,000	0.013509%
Coopealianza R.L.	3,687	0.000010%	3,687	0.010659%	3,687	0.000014%
Coopemep, R.L.	178,454	0.001046%	178,454	1.052505%	20,000	0.001122%
Coopenae R.L.	20,000	0.000025%	20,000	0.025546%	178,454	0.000027%
Fecoopse, R.L.	450,300	4.943601%	450,300	3.837778%	36,374,897	3.837778%
Almacén Médico Cooperante, R.L.	83,511,858	100.0000%	78,002,991	100.0000%	450,300	100.000000%
TOTAL	84,164,299		78,920,432		37,292,338	

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 CONACCOOP 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.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

	2016	Dic.2015	2015
I) Reservas obligatorias			
Reserva legal	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva de educación	5.00%	5.00%	5.00%
Reserva de bienestar social	6.00%	6.00%	6.00%
II) Reservas voluntarias			
Reserva patrimonial	10.00%	10.00%	10.00%
Reserva para contingencias	5.00%	5.00%	0.00%
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 período **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.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

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

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

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	2016	Dic.2015	2015
Dinero en cajas y bóvedas	6,079,328	4,564,068	1,020,000
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	137,774,299	153,652,765	59,708,068
TOTALES	143,853,627	158,216,833	60,728,068

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	2016	Dic.2015	2015
Inversiones mantenidas para negociar	808,059,501	130,386,293	224,971,036
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País	6,786,775,613	6,417,772,423	5,728,289,644
Productos por cobrar inversiones en valores	76,148,352	85,989,832	90,878,297
Estimación Para Inversiones en Valores	-61,600,000	-61,600,000	-61,600,000
TOTALES	7,609,383,467	6,572,548,548	5,982,538,977

C.3 Cartera de créditos.

	2016	Dic.2015	2015
Cartera de Crédito Vigente	8,628,105,888	7,197,460,811	7,907,562,672
Cartera de Crédito Vencida	687,927,465	991,393,448	515,577,447
Cartera Restringida	3,829,652,079	4,119,545,380	1,501,774,794
Cartera de Crédito en cobro judicial	52,025,193	60,988,422	8,749,085
Productos por cobrar	93,471,746	91,331,166	55,561,698
Estimación para créditos incobrables	-341,732,266	-297,437,440	-235,803,531
TOTALES	12,949,450,107	12,163,281,787	9,753,422,165

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

	2016	Dic.2015	2015
Estimación para créditos incobrables, anterior	344,437,440	202,941,312	192,208,120
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	3,000,000	107,836,267	37,862,219
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	-5,705,174	-13,340,140	-5,000,000
TOTALES	341,732,266	297,437,440	225,070,339



C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	2016	Dic. 2015	2015
Crédito ordinario	Capital social	0	0	0
Especial	Fiduciaria	0	0	0
Credito Equipo Medico	Fiduciaria	141,319,812	146,041,491	141,929,150
Refundicion OP Directas	Fiduciaria	2,408,363,051	2,629,791,319	2,773,437,966
Credito Rapido	Capital social	806,805	516,647	2,127,556
Credito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	2,179,850,820	2,265,715,115	1,916,142,745
Credito de Equipo de Computo	Pagaré	462,308	556,654	0
Credito Emergencia	Pagaré	115,733,150	144,736,843	229,718,874
Por antigüedad	Pagaré	0	0	168,306
Prestamos por Garantia Real	Hipotecaria	1,174,215,480	1,231,903,761	1,580,544,139
Prestamos Multiuso	Fiduciaria	1,203,116,705	1,307,502,105	644,729,607
Credito Sobre Capital Social	Capital social	149,078,493	159,686,277	240,953,584
Estudios y Formacion Profesional	Fiduciaria	27,972,251	24,948,404	31,762,255
Prendario (Vehiculo Nuevo)	Prendaria	15,821,568	0	61,526,194
Fondo Capitalización Laboral	Certif. a Plazo	0	0	611,496
Credito Recursos C.M.C.	Pagaré	55,741,757	79,066,116	180,059,149
Prestamo Vacacional	Fiduciaria	5,764,102	5,913,518	167,000
Crédito anti estrés	Fiduciaria	0	0	0
Prestamo CMC-Plus	Pagaré	67,644,462	88,410,262	140,471,148
Credito Garantia Prendaria	Prendaria	29,759,941	53,251,054	31,445,867
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	160,877,522	181,880,425	59,999,140
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	406,154,454	408,983,178	586,932,900
Consumo Infocoop	Pagaré	2,577,537,451	1,768,160,339	852,102,322
Compra de Saldos Infocoop	Pagaré	890,055,458	584,718,428	158,559,406
Hipotecario	Hipotecaria	882,206,448	648,935,226	64,500,000
Prestamo Facil y Rapido	Pagaré	57,462,755	52,276,753	3,431,189
Prestamo Mas Capital	Pagaré	301,462,518	256,040,623	6,205,344
Extra Multiuso	Fiduciaria	105,128,009	124,765,197	226,138,664
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	40,645,067	42,004,923	0
Financiamiento Vehiculo	Prendaria	43,585,763	45,129,713	0
Prestamo RCP	Fiduciaria	41,054,029	51,848,674	0
Prestamo RCP Escolar	Fiduciaria	53,614,700	0	0
Refundicion Tarjetas de Credito	Fiduciaria	62,275,746	66,605,015	0
TOTALES		13,197,710,627	12,369,388,061	9,933,663,999

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.

	2016	Dic. 2015	2015
Capital Social	149,885,298	160,202,924	243,081,140
Fiduciaria	4,250,130,995	4,581,301,071	3,878,163,782
Prendaria	89,167,272	98,380,767	92,972,061
Certif. a plazo	2,179,850,820	2,265,715,115	1,916,754,241
Hipotecaria	2,462,576,382	2,289,822,165	2,231,977,038
Pagaré	4,066,099,859	2,973,966,018	1,570,715,737
TOTALES	13,197,710,627	12,369,388,061	9,933,663,998

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.

	2016	Dic. 2015	2015
Consumo	13,197,710,627	11,226,658,425	8,489,610,763
Vehículo	0	0	105,967,425
Vivienda Residencial	0	1,142,729,636	1,338,085,810
TOTALES	13,197,710,627	12,369,388,061	9,933,663,998



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	2016		Dic. 2015		2015	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	12,374,248,420	62,185,534	11,497,688,152	0	9,163,799,570	46,007,977
Cartera A2	105,141,181	529,444	107,216,705	0	224,566,326	1,130,214
Cartera B1	68,256,328	2,637,391	109,135,433	4,230,928	182,492,898	5,196,726
Cartera B2	47,756,833	2,551,348	0	0	0	10,117,420
Cartera C1	25,128,596	6,645,005	111,952,843	17,576,185	54,247,275	23,928,086
Cartera C2	0	0	66,744,477	1,670,396	0	0
Cartera D	0	0	78,276,242	21,994,575	30,241,550	0
Cartera E	577,179,268	176,298,294	398,374,208	129,684,341	278,316,379	82,352,630
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	13,197,710,627		12,369,388,061		9,933,663,998	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA		250,847,016		175,156,425		168,733,053
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA		341,732,266		297,437,440		235,803,531
EXCESO DE ESTIMACIÓN		90,885,250		122,281,015		67,070,479

C.9 Cartera de crédito por morosidad.

	2016	Dic. 2015	2015
Al día	12,218,577,936	10,905,082,127	9,212,384,624
De 1 a 30 Días	603,634,391	1,047,423,023	493,429,381
De 31 a 60 Días	107,375,513	150,940,476	148,846,320
De 61 a 90 Días	53,669,800	127,732,961	48,690,081
De 91 a 120 Días	12,555,733	71,464,676	16,048,331
De 121 a 150 Días	86,623,509	4,370,911	0
De 151 a 180 Días	0	0	5,516,176
Más de 180 Días	63,248,547	1,385,465	0
Cobro judicial	52,025,193	60,988,422	8,749,085
TOTALES	13,197,710,627	12,369,388,061	9,933,663,998

C.10 Cartera de crédito por

CLASE	2016		Dic. 2015		2015	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,032	12,683,024,639	1,015	11,877,500,053.05	920	9,526,541,906.00
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	17	514,685,988	16	491,888,007	14	407,122,092
TOTALES	1,049	13,197,710,627	1,031	12,369,388,060	934	9,933,663,998

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

Ningún deudor de Coopemédicos tiene un monto igual o mayor a € 65,000,000,00, para ser considerado dentro del grupo # 1

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,



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

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

Al 31 de Marzo del 2015 y 2016, la concentración por rango de clase de la cartera de crédito cuya amplitud definida por la equivalencia del 10% del capital social es:

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

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

	2016	Dic. 2015	2015
Monto de préstamos	52,025,193	60,988,422	6,340,140
Cantidad de préstamos	3	6	4
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	0.39%	0.49%	0.06%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	2016	Dic. 2015	2015
Participación en el capital de otras empresas	84,164,299	78,920,432	37,292,338
TOTAL ACTIVOS	84,164,299	78,920,432	37,292,338
Ingresos por alquiler de edificio	1,000,000	6,000,000	1,500,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	2016	Dic. 2015	2015
Efectivo	3,170,720	3,609,720	598,135
Cuentas por cobrar netas	66,771,763	45,756,759	39,207,507
Inventarios netos	108,084,317	96,360,917	82,632,512
Mobiliario y equipo neto	6,313,956	6,119,430	6,218,038
Otros activos	9,527,991	8,518,943	2,708,801
TOTAL ACTIVOS	193,868,747	160,365,769	131,364,992
Cuentas por pagar	103,469,452	79,791,795	87,910,287
Provisiones por pagar	3,333,347	1,401,844	3,160,613
TOTAL PASIVOS	106,802,799	81,193,639	91,070,900
Capital social	62,230,107	62,230,108	27,230,108
Utilidades acumuladas	12,988,867	12,988,868	0
Utilidad del periodo	11,846,974	3,953,155	13,063,984
PATRIMONIO	87,065,948	79,172,130	40,294,092
Ventas	87,650,235	241,823,117	467,855,734
Costo de la mercadería vendida	-66,876,186	-185,462,079	-367,944,604
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	20,774,049	56,361,038	99,911,130
Gastos operativos	-17,266,334	-52,824,061	-87,339,583
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	14,971	440,188	492,437
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	3,522,686	3,977,165	13,063,984
Impuesto Sobre Renta 30%	1,056,806	1,193,150	3,919,195
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	2,465,880	2,784,016	9,144,789

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

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

	2016			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	335,289,835	548,117,755	4,002,284	19,283,645
Comité de Vigilancia	11,270,889	54,987,223	9,290,036	6,089,076
Comité de Educación	47,328,741	9,874,593	3,109,580	5,403,299
Personal Administrativo	18,826,771	35,486,014	8,710,508	6,594,127
TOTALES	412,716,236	648,465,585	25,112,408	37,370,147



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

		Dic. 2015			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
C.18 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.					
Consejo de Administración		379,419,525	527,511,661	2,723,520	19,771,192
Comité de Vigilancia		40,698,639	285,241,603	9,826,907	9,798,084
Comité de Educación		66,299,678	20,000,000	1,242,306	6,972,430
Personal Administrativo		24,106,339	38,470,310	5,397,253	6,431,768
TOTALES		510,524,182	871,223,574	19,189,986	42,973,474
		2015			
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración		273,931,703	473,889,955	11,515,881	17,486,022
Comité de Vigilancia		35,096,147	134,842,996	2,138,927	8,108,043
Comité de Educación		92,290,125	20,000,000	911,938	6,541,384
Personal Administrativo		16,816,559	47,230,219	8,392,697	5,635,379
		418,134,534	675,963,170	22,959,443	37,770,828
			2016	Dic. 2015	2015
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)			1,123,664,376	1,443,911,215	1,154,827,975

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.

ENTIDAD	Inversiones comprometidas				2016	
	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción	
BCCR	CRBCCR0B4379	12/03/2014	16/11/2016	144,266,627	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3330	06/03/2014	05/09/2017	109,108,985	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3264	11/02/2016	18/01/2017	201,072,284	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3264	04/03/2016	18/01/2017	278,485,113	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3314	09/02/2016	28/03/2017	150,628,671	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	153,074,263	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	216,359,382	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3819	13/07/2015	12/12/2018	324,539,073	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3264	09/02/2016	18/01/2017	351,876,497	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4221	09/03/2015	14/03/2018	264,915,055	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4072	18/12/2015	13/03/2019	163,575,000	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4361	23/06/2014	13/07/2016	30,534,000	Reserva de Liquidez	
BCCR	9653300.00%	31/03/2016	01/04/2016	700,004,152	Reserva de Liquidez	
TOTAL				3,088,439,102		



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

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

Inversiones comprometidas					2015	
ENTIDAD	TASA	NÚMERO DE TÍTULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4379	12/03/2014	16/11/2016	145,540,645	Reserva de Liquidez
BCCR	5.98%	CRBCCR0B3330	06/03/2014	05/09/2017	109,378,448	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	17/06/2015	11/09/2019	152,809,440	Reserva de Liquidez
BCCR	9.66%	CRG0000B25H2	15/06/2015	22/09/2021	124,258,728	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	155,127,016	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	219,260,800	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	13/07/2015	12/12/2018	328,891,200	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4403	19/12/2014	20/11/2019	546,928,500	Reserva de Liquidez
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	09/03/2015	14/03/2018	267,649,659	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	18/12/2015	13/03/2019	163,608,000	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4361	23/06/2014	13/07/2016	30,937,260	Reserva de Liquidez
BCCR	1.03%	95578	23/12/2015	04/01/2016	160,000,000	Reserva de Liquidez
BCCR	5.31%	CRBCCR0C4451	09/03/2015	02/03/2016	274,675,417	Reserva de Liquidez
TOTAL					2,679,065,113	

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

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

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

Cartera de Crédito	2015	Dic. 2015	2015	Causa de Restricción
	₡ 3,829,652,079.41	₡	4,119,545,379.80	₡ 1,501,774,794.08

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.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

E.1 Valuación.

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

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

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

	2016	Dic. 2015	2015
Compra	529.59	531.94	527.36
Venta	542.23	544.87	539.08

E.3 Posición en moneda extranjera.

	2016		Dic. 2015		2015	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	825,473	437,162,008	817,342	434,776,770	743,297	400,146,406
Pasivo	838,189	443,896,592	797,136	424,028,658	749,230	403,340,576
TOTAL	-12,717	-6,734,584	20,205	10,748,112	-5,933	-3,194,170

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

	2016	Dic. 2015	2015
Número de acreedores	2	2	2
Cantidad mantenida por los acreedores	1,412,701,775	1,352,701,775	1,312,701,775

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

	2016		Dic. 2015		2015	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Monto	Cantidad
A la Vista en colones	793	212,381,042	822	287,342,684	81,691,965	370
A la Vista en dólares	25	33,852,696	21	24,297,838	40,525,381	13
A Plazo en colones	949	11,268,802,916	945	10,998,316,559	9,213,544,344	783
A Plazo en dólares	37	406,104,917	35	396,974,428	360,134,993	52
Ahorros especiales	3,055	1,148,669,406	1,308	908,199,011	1,094,187,159	2,005
TOTAL	4,859	13,069,810,976	3,131	12,615,130,520	10,790,083,842	3,223

F.3 Otras Obligaciones con el público, interés

	986	468,104,088	980	429,507,056	725	212,852,508
--	-----	-------------	-----	-------------	-----	-------------

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	2016	Dic. 2015	2015
Dinero en cajas y bóvedas	6,079,328	4,564,068	1,925,000
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	109,958,967	88,702,981	70,867,900
Cuentas corrientes en moneda extranjera	27,815,333	64,949,784	1,409,362
TOTALES	143,853,627	158,216,833	74,202,262

G.2 Inversiones en valores y depósitos.

	2016	Dic. 2015	2015
Valores para reserva de liquidez en colones	3,088,439,101	2,679,065,113	2,113,517,669
Valores para reserva de liquidez en dólares	106,793,950	107,858,708	112,219,787
Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País MN	4,104,646,030	3,465,529,579	3,448,070,719
Valores no comprometidos en Entidades Financieras del País ME	294,956,033	295,705,316	279,452,504
Productos por cobrar por inversiones	76,148,352	85,989,832	90,878,297
Estimación para inversiones	-61,600,000	-61,600,000	-61,600,000
TOTALES	7,609,383,467	6,572,548,548	5,982,538,977



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

G.3 Cartera de créditos.	2016	Dic. 2015	2015
Cartera de Crédito Vigente	8,628,105,888	7,197,460,811	7,907,562,672
Cartera de Crédito Vencida	687,927,465	991,393,448	515,577,447
Cartera Restringida	3,829,652,079	4,119,545,380	1,501,774,794
Cartera de Crédito en cobro judicial	52,025,193	60,988,422	8,749,085
Productos por cobrar por cartera de crédito	93,471,746	91,331,166	55,561,698
Estimación para créditos incobrables	-341,732,266	-297,437,440	-235,803,531
TOTALES	12,949,450,107	12,163,281,787	9,753,422,165

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	2016	Dic. 2015	2015
Otras cuentas por cobrar operaciones con partes relacionadas	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	146,683,864	148,147,748	158,010,568
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-47,250,000	-47,250,000	-47,250,000
TOTALES	99,433,864	100,897,748	110,760,567

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

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	2016	Dic. 2015	2015
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	467,141	467,141
Participaciones en entidades no financieras del país	83,962,158	78,453,292	36,825,197
TOTALES	84,164,299	78,920,432	37,292,338

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	2016	Dic. 2015	2015
Saldo al inicio del periodo	723,152,928	773,064,622	773,064,622
Más: Aumentos	325,874,798	62,359,830	37,122,089
Menos: Disminuciones	-326,790,190	113,400,454	113,400,454
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	722,237,536	722,023,998	696,786,257
Menos: Depreciación acumulada edificios	-102,029,762	-96,937,668	-84,593,074
Valor en libros Edificios final del periodo	620,207,774	625,086,330	612,193,183

G.7.2 Mobiliario y Equipo	2016	Dic. 2015	2015
Saldo al inicio del periodo	97,890,487	48,678,157	48,678,157
Más: Aumentos	1,340,393	62,292,318	55,870,854
Menos: Disminuciones	0	14,524,045	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	99,230,880	96,446,430	104,549,011
Menos: Depreciación acumulada	-44,613,199	-38,770,442	-37,890,050
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	54,617,680	57,675,988	66,658,961

G.7.3 Equipo de Cómputo	2016	Dic. 2015	2015
Saldo al inicio del periodo	119,688,216	47,983,936	47,983,936
Más: Aumentos	3,853,530	89,386,011	69,468,109
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	123,541,746	118,932,274	117,452,045
Menos: Depreciación acumulada	-45,122,025	-38,886,138	-38,458,319
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	78,419,721	80,046,136	78,993,725



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

G.7.4 Terrenos	2016	Dic. 2015	2015
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	1,066,926,855	1,076,490,134	1,071,527,550
--------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Resumen nota G.7	2016	Dic. 2015	2015
Edificio	722,237,536	722,023,998	696,786,257
Mobiliario y equipo	99,230,880	96,446,430	104,549,011
Equipo de computación	123,541,746	118,932,274	117,452,045
Sub total	945,010,161	937,402,703	918,787,313
Depreciación acumulada	-191,764,986	-174,594,248	-160,941,443
TOTAL	753,245,175	762,808,455	757,845,870
Terrenos	313,681,680	313,681,680	313,681,680
TOTALES	1,066,926,855	1,076,490,134	1,071,527,550

G.8 Otros activos.	2016	Dic. 2015	2015
Gastos pagados por anticipado	3,311,383	1,801,336	5,214,142
Cargos diferidos	9,785,061	10,295,238	6,350,595
Papelería y Útiles de oficina	7,096,420	9,882,170	10,388,438
Operaciones pendientes de imputación	0	0	5,757,918
Activos intangibles	162,659,039	132,803,712	76,942,787
Activos restringidos	271,397	271,397	271,397
TOTALES	183,123,300	155,053,853	104,925,277

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	22,136,335,519	20,305,409,335	17,134,669,137
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	22,136,335,519	20,305,409,335	17,134,669,137

PASIVOS

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

	2016		Dic. 2015		2015	
	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad
A la Vista en colones	212,381,042	793	287,342,684	706	81,691,965	370
A la Vista en dólares	33,852,696	25	24,297,838	26	40,525,381	13
A Plazo en colones	11,268,802,916	949	10,998,316,559	740	9,213,544,344	783
A Plazo en dólares	406,104,917	37	396,974,428	53	360,134,993	52
Ahorros especiales	1,148,669,406	3,055	908,199,011	2,015	1,094,187,159	2,005
TOTAL	13,069,810,976	4,859	12,615,130,520	3,540	10,790,083,842	3,223
G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	468,104,088	986	429,507,056	793	295,388,135	835
TOTAL NOTA G.9	13,537,915,063	4,859	13,044,637,576	3,540	11,085,471,977	3,223

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	2016	Dic. 2015	2015
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	469,153,213	473,003,869	483,889,578
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	155,406,018	161,077,957	176,956,238
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	220,951,674	2,713,642,194	2,191,405,601
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	1,691,124,134		
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	1,972,353,203		
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	22,079,299	12,602,713	12,644,972
Obligaciones con Pacto de Recompra	0	0	0
Sobregiro cuenta corriente Banco de Costa Rica	0	0	0
TOTALES	4,531,067,541	3,360,326,734	2,864,896,389



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.	2016	Dic. 2015	2015
Cuentas por pagar Diversas	251,549,105	238,695,181	155,636,147
Provisiones	11,101,161	23,106,490	19,495,022
TOTALES	262,650,266	261,801,671	175,131,169

G.12 Otros pasivos.	2016	Dic. 2015	2015
Ingresos Diferidos	174,898,897	152,661,191	120,868,252
TOTALES	174,898,897	152,661,191	120,868,252
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	18,506,531,767	16,819,427,172	14,246,367,787
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	18,506,531,767	16,819,427,172	14,246,367,787

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.	2016	Dic. 2015	2015
Capital social pagado	3,251,491,277	2,971,457,024	2,653,724,404
TOTALES	3,251,491,277	2,971,457,024	2,653,724,404

G.14 Ajustes al Patrimonio.	2016	Dic. 2015	2015
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	11,159,565	6,050,139	-1,386,183
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	-111,550	73,788,697	-30,051,954
TOTALES	11,048,014	79,838,836	-31,438,137

G.15 Reservas Patrimoniales.

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

G.15.2 Reserva Educación	2016	Dic. 2015	2015
Saldo al inicio del periodo	10,213,370	7,837,824	7,837,824
Más: Aumentos	0	10,788,910	0
Menos: Disminuciones	-135,385	-7,837,824	-5,546,261
Saldo al final del periodo	10,077,985	10,788,910	2,291,563

G.15.3 Reserva Bienestar Social	2016	Dic. 2015	2015
Saldo al inicio del periodo	56,399,527	46,857,616	46,857,616
Más: Aumentos	0	12,946,692	0
Menos: Disminuciones	-466,993	-3,404,781	-811,778
Saldo al final del periodo	55,932,534	56,399,527	46,045,837

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

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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

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

TOTALES G.15	297,568,123	296,588,258	225,344,198
---------------------	--------------------	--------------------	--------------------

G.16 Excedentes acumulados	2016	Dic. 2015	2015
Excedentes acumulados	69,696,338	138,098,045	40,670,886
TOTALES	69,696,338	138,098,045	40,670,886

TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	3,629,803,753	3,485,982,164	2,888,301,351
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	3,629,803,753	3,485,982,164	2,888,301,351

NOTAS AL ESTADO

Ingresos.

H.1 Ingresos financieros.	2016	2015
Por Disponibilidades	3,082,772	2,808,337
Por Inversiones en valores y depósitos	103,390,600	96,984,299
Por Diferencial cambiario	3,987,605	15,444,215
Por Cartera de créditos vigentes	594,493,906	435,524,123
Por Cartera de créditos vencidos	1,414,547	1,713,565
Por Otros ingresos financieros	64,900,485	11,475,746
Total Ingresos financieros	771,269,915	563,950,285

H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y	2016	2015
Por Estimación cartera de crédito	0	5,000,000

H.2 Otros ingresos.	2016	2015
Por Comisiones por servicios	2,714,621	2,375,261
Por Bienes realizables	462,194	462,194
Por Participación en el capital de otras empresas	5,508,866	1,712,156
Por Otros ingresos operativos	3,702,386	31,399,332
Total Otros ingresos	12,388,067	35,948,942
TOTAL INGRESOS	783,657,982	604,899,227

Gastos.

	2016	2015
Por Obligaciones con el público	340,581,162	267,968,171
Por Otras obligaciones financieras	110,405,067	76,796,073
Por Diferencial cambiario	4,199,755	10,115,762
Por Otros gastos financieros	9,667,297	14,616,161
Total Gastos financieros	464,853,281	369,496,168

H.4 Gastos por deterioro de activos.	2016	2015
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	50,000,000	9,500,000
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0
Total Gastos financieros	50,000,000	9,500,000



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

	2016	2015
H.5 Otros gastos diversos.		
Por Comisiones por Servicios	2,626,958	1,899,449
Por Bienes realizables	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	153,977	0
Por Provisiones	15,658,844	3,014,378
Por Otros gastos operativos	1,678,934	32,225,562
Total Otros gastos diversos	20,118,713	37,139,389

	2016	2015
H.6 Gastos de Administración.		
Por Gastos del personal	102,536,730	89,447,615
Por Servicios externos	17,364,694	20,065,106
Por Movilidad y comunicaciones	5,182,376	3,335,667
Por Infraestructura	22,743,217	14,346,598
Por Gastos generales	28,452,748	18,937,469
Total Gastos de administración	176,279,766	146,132,455

Participaciones sobre la utilidad	2,709,885	1,960,330
TOTAL DE GASTOS	713,961,645	564,228,341
Resultado del periodo	69,696,337	40,670,887

I. Cuentas de orden.

	2016	Dic. 2015	2015
I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	26,491,312	19,676,450	0
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	26,491,312	19,676,450	0

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

J.1 Riesgos de liquidez.

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

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 mas del cincuenta porciento del total de la cartera de crédito según cuadro a continuación.

RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO						
Medio de recuperación	mar-16		Dic. 2015		mar-15	
Por deducción de planilla	7,065,598,484.80	59.78%	6,725,933,405.92	54.38%	5,170,775,111.71	52.05%
Por medio de tarjetas de crédito	172,796,331.93	1.76%	211,853,610.94	1.71%	139,988,087.05	1.41%
Por recuperación en ventanilla	5,959,315,809.91	38.45%	5,431,601,043.66	43.91%	4,622,900,799.58	46.54%



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo del 2016

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L. CALCE DE PLAZOS.

Fecha 21/04/2016 03:19 PM

REPORTE: su_calces_gen.

AL 31 DE MARZO DE 2016

Pag. 1 De 2

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	676,014,584.40	410,349,506.52	- 448,710,278.20	32,924,966.12	- 139,583,171.54	- 2,805,274,285.07	4,942,274,228.69	375,175,895.32	3,043,771,446.24
12110	Total Recuperacion de activo	913,479,503.74	981,988,388.05	93,762,305.53	748,351,008.27	1,865,543,887.17	2,031,018,402.41	13,659,215,665.15	375,498,298.10	20,668,857,458.40
12111	DISPONIBILIDADES	116,038,292.49								116,038,292.49
12113	Inversiones MN	797,441,211.23	851,989,181.49		647,840,448.51	1,561,348,218.41	1,407,238,317.31	1,995,779,415.99		7,261,636,792.66
12114	Cartera de Créditos MN		129,999,206.60	93,762,305.53	100,510,559.76	304,195,668.76	623,780,085.10	11,663,436,249.20	375,498,298.10	13,291,182,373.05
12120	Total Vencimientos de pasivo	237,464,919.33	571,038,881.53	542,472,583.73	715,426,042.15	2,005,127,058.71	4,836,292,687.48	8,716,941,436.48	322,402.78	17,625,086,012.16
12121	Obligaciones Con El Publico MN	212,381,041.68	478,666,697.33	488,203,022.21	639,021,935.93	1,793,178,647.73	4,421,454,249.51	4,816,957,768.73		12,629,853,363.14
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		46,959,676.51	47,441,523.09	47,928,376.34	146,757,111.59	307,369,393.79	3,912,542,159.99		4,508,988,241.23
12134	Cargos por pagar MN	25,083,877.64	45,422,507.69	26,828,038.43	28,475,729.88	65,191,299.43	107,479,044.23	187,441,507.72	322,402.78	486,244,407.79

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	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	4,563,306.81	- 26,297,704.91	198,955,731.18	- 12,995,448.49	- 252,576,672.32	15,665,082.14	65,975,636.38	- 24,514.67	- 6,734,583.86
12210	Total Recuperacion de activo	38,433,624.51		218,116,480.32	30,711,126.38		83,925,140.50	65,975,636.38		437,162,008.09
12211	DISPONIBILIDADES	27,815,334.41								27,815,334.41
12213	Inversiones ME	10,618,290.10		218,116,480.32	30,711,126.38		83,925,140.50	65,975,636.38		409,346,673.68
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	33,870,317.70	26,297,704.91	19,180,749.14	43,706,574.81	252,576,672.32	68,260,058.34		24,514.67	443,896,591.95
12221	Obligaciones Con El Publico ME	33,862,695.59	26,071,390.08	18,896,086.33	43,159,616.83	250,115,631.70	67,862,192.23			439,957,612.74
12234	Cargos por pagar ME	17,622.11	226,314.83	284,662.81	546,958.08	2,461,040.62	397,866.13		24,514.67	3,938,979.21



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo del 2015

(En colones)

CALCE - Calce de plazos mensual										
CALCE DE PLAZO MENSUAL AL:		01/03/2015	Ver Lista	Nota: El último registro grabado o actualizado será el que se utilizará para generar el archivo XML						
Recuperación activos MN										
Cuenta S	Nombre de Cuenta	VISTA	DE 1 A 30	DE 31 A 60	DE 61 A 90	DE 91 A 180	DE 181 A 365	+ DE 365 D	P.V.+ 30 D	TOTAL
12100+	DIFERENCIA MN	214,005,315.34	34,731,539.73	98,835,102.05	548,380,550.72	-505,637,379.26	-866,661,022.16	2,397,497,217.58	239,241,416.33	2,160,392,740.33
12110+	Total Recup. Activos MN	295,697,280.17	583,671,867.39	478,302,141.96	1,066,328,801.19	1,130,683,335.68	2,030,368,221.22	9,883,127,465.77	239,241,416.33	15,707,420,529.71
12111+	Disponibilidades MN	72792899.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72,792,899.81
12112+	Cta encaje con BCCR MN	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
12113+	Inversiones MN	222,904,380.36	437,992,195.15	386,720,659.72	976,966,103.52	865,964,800.00	1,515,244,230.80	1,239,609,564.11	0.00	5,645,401,933.66
12114+	Cartera crédito MN	0.00	145,679,672.24	91,581,482.24	89,362,697.67	264,718,535.68	515,123,990.42	8,643,517,901.66	239,241,416.33	9,989,225,696.24
12120 -	Total venc. pasivos MN	81,691,964.83	548,940,327.66	379,467,039.91	517,948,250.47	1,636,320,714.94	2,897,029,243.38	7,485,630,248.19	0.00	13,547,027,789.38
12121 -	Oblig. con el público MN	81,691,964.83	481,541,182.51	329,438,569.06	474,563,551.64	1,525,384,405.07	2,697,565,247.07	4,799,238,548.02	0.00	10,389,423,468.20
12122 -	Oblig. con BCCR MN	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
12123 -	Oblig. ent. financieras MN	0.00	22,688,342.83	22,409,856.87	22,996,984.29	70,474,593.68	147,871,734.92	2,565,809,904.03	0.00	2,852,251,416.62
12124 -	Cargos por pagar MN	0.00	44,710,802.32	27,618,613.98	20,387,714.54	40,461,716.19	51,592,261.39	120,581,796.14	0.00	305,352,904.56

CALCE - Calce de plazos mensual										
CALCE DE PLAZO MENSUAL AL:		01/03/2015	Ver Lista	Nota: El último registro grabado o actualizado será el que se utilizará para generar el archivo XML						
Recuperación activos ME										
Cuenta S	Nombre de Cuenta	VISTA	DE 1 A 30	DE 31 A 60	DE 61 A 90	DE 91 A 180	DE 181 A 365	+ DE 365 D	P.V.+ 30 D	TOTAL
12200+	DIFERENCIA ME	-37,049,363.45	-38,057,234.08	-19,015,098.62	37,415,326.55	-126,187,655.32	-11,292,056.22	190,991,910.95	0.00	-3,194,170.19
12210+	Total Recup. Activos ME	3,476,017.52	0.00	0.00	87,856,350.75	0.00	81,732,750.08	227,081,287.21	0.00	400,146,405.56
12211+	Disponibilidades ME	1,409,362.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,409,362.24
12212+	Cta encaje con BCCR ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
12213+	Inversiones ME	2,066,655.28	0.00	0.00	87,856,350.75	0.00	81,732,750.08	227,081,287.21	0.00	398,737,043.32
12214+	Cartera crédito ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
12220 -	Total venc. pasivos ME	40,525,380.97	38,057,234.08	19,015,098.62	50,441,024.20	126,187,655.32	93,024,806.30	36,089,376.26	0.00	403,340,575.75
12221 -	Oblig. con el público ME	40,525,380.97	37,667,094.07	18,746,292.68	49,748,025.70	125,084,296.91	92,807,333.58	36,081,950.11	0.00	400,660,374.02
12222 -	Oblig. con BCCR ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
12223 -	Oblig. ent. financieras ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
12224 -	Cargos por pagar ME	0.00	390,140.01	268,805.94	692,998.50	1,103,358.41	217,472.73	7,426.15	0.00	2,680,201.73



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

J.2 Riesgos de tasas de interés.

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

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

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 31 de Marzo del 2016

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L. REPORTE DE BRECHAS

Fecha 21/04/2016 03:25 PM

REPORTE: su_brechas_gen

AL 31 DE MARZO DE 2016

Pag. 1 De 2

colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-60 DIAS	61-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	23,995,160,680.02	-453,691,877.08	-191,014,288.15	-2,096,774,258.61	298,262,773.30	-2,714,516,833.61	18,837,446,195.87
22110	Total Recuperacion de activo MN	24,473,097,823.86	836,887,008.40	1,666,907,487.24	1,382,106,727.06	1,865,088,888.47	84,184,298.74	30,108,249,111.80
22111	INVERSIONES MN	1,644,097,941.95	635,897,006.40	1,555,907,467.24	1,392,105,727.05	1,965,086,988.47	84,184,298.74	7,277,249,429.85
22112	Cartera de Créditos MN	22,828,999,881.91						22,828,999,881.91
22120	Total Venomientos de pasivo MN	477,938,943.88	1,089,578,883.48	1,748,821,755.39	3,488,879,886.88	1,868,804,215.17	2,798,881,132.35	11,288,802,816.89
22121	Obligaciones Con El Público MN	477,938,943.88	1,089,578,883.48	1,748,821,755.39	3,488,879,886.88	1,868,804,215.17	2,798,881,132.35	11,288,802,816.89

dólares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-60 DIAS	61-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	10,569,278.19	242,527,982.56	-474,079.10	83,350,681.67	65,009,290.00	400,983,153.32
22210	Total Recuperacion de activo ME	10,818,280.09	242,840,757.87		83,481,844.28	66,009,290.00	401,749,882.23
22211	INVERSIONES ME	10,618,290.09	242,640,757.87		83,481,644.26	66,009,290.00	401,749,882.23
22220	Total Venomientos de pasivo ME	48,011.80	112,776.31	474,079.10	130,882.68		766,828.90
22221	Obligaciones Con El Público ME	48,011.80	112,776.31	474,079.10	130,882.68		766,828.90

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	24,483,715,913.99	878,527,794.27	1,566,907,487.24	1,475,987,371.31	2,030,096,278.47	84,184,298.74	
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	477,985,955.78	1,089,691,698.79	1,747,395,834.40	3,489,010,948.25	1,868,804,215.17	0.00	
DF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	24,005,729,958.21	- 211,163,894.52	- 191,488,367.25	- 2,013,423,578.94	363,292,063.30	84,184,298.74	



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2016 - 2015

Coopemédicos, R.L.
REPORTE DE BRECHAS
Al 31 de Marzo del 2015

BRECHAS - Reporte de Brechas								
REPORTE DE BRECHAS AL: 01/03/2015		Nota: El último registro grabado o actualizado será el que se utilizará para generar el archivo XML						
Cuenta	S Nombre de Cuenta	DE 0 A 30	DE 31 A 90	DE 91 A 180	DE 181 A 360	DE 361 A 720	+ DE 720	TOTAL
22100 +	DIFERENCIA MN	19,309,048,323.14	973,243,558.97	336,872,583.66	360,168,503.03	-3,832,334,931.23	-4,495,230,839.75	12,651,767,197.82
22110 +	Total Recup. Activos MN	20,956,331,357.90	1,326,205,226.00	854,556,050.00	1,508,214,806.52	1,212,202,788.00	35,931,854.22	25,893,442,082.64
22111 +	Inversiones MN	660409517.51	1,326,205,226.00	854,556,050.00	1,508,214,806.52	1,212,202,788.00	35,931,854.22	5,597,520,242.25
22112 +	Cartera de Creditos MN	20,295,921,840.3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20,295,921,840.39
22120 -	Total vencimiento de pasivo MN	1,647,283,034.76	352,961,667.03	517,683,466.34	1,148,046,303.49	5,044,537,719.23	4,531,162,693.97	13,241,674,884.82
22121 -	Obligaciones con público MN	1,624,594,691.93	307,554,825.87	447,208,872.66	1,000,174,568.57	2,478,727,815.20	4,531,162,693.97	10,389,423,468.20
22122 -	Obligaciones con el BCCR MN	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
22123 -	Oblig. entidades financieras MN	22,688,342.83	45,406,841.16	70,474,593.68	147,871,734.92	2,565,809,904.03	0.00	2,852,251,416.62
22200 +	DIFERENCIA ME	850,893.85	28,027,713.04	-69,200,208.57	-51,888,533.73	119,304,003.27	-36,081,950.11	-8,988,082.25
22210 +	Total recup. activos ME	2,066,655.28	86,264,741.94	0.00	81,300,839.37	222,040,055.19	0.00	391,672,291.78
22211 +	Inversiones ME	2,066,655.28	86,264,741.94	0.00	81,300,839.37	222,040,055.19	0.00	391,672,291.78
22212 +	Cartera de crédito ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
22220 -	Total vencimiento de pasivo ME	1,215,761.43	58,237,028.90	69,200,208.57	133,189,373.10	102,736,051.92	36,081,950.11	400,660,374.03
22221 -	Obligaciones con público ME	1,215,761.43	58,237,028.90	69,200,208.57	133,189,373.10	102,736,051.92	36,081,950.11	400,660,374.03
22222 -	Obligaciones con el BCCR ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
22223 -	Oblig. entidades financieras ME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
22300 +	Diferencia recup. activos - venc. pasivos MN+ME	19,309,899,216.99	1,001,271,272.01	267,672,375.09	308,279,969.30	-3,713,030,927.96	-4,531,312,789.86	12,642,779,115.57
22310 -	Total recup. activos sensibles a tasas 1/(A+C)	20,958,388,013.18	1,412,469,967.94	854,556,050.00	1,589,515,645.89	1,434,242,843.19	35,931,854.22	26,285,114,374.42
22320 +	Total recup. pasivos sensibles a tasas 1/(B+D)	1,648,498,796.19	411,198,695.93	586,883,674.91	1,281,235,676.59	5,147,273,771.15	4,567,244,644.08	13,642,335,258.85

J.3 Riesgos cambiario.

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

I. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

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

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Rafael Hernández Herrera
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia