

**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 2017 y 2016



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

ANEXO N° 1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de Marzo del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

ACTIVO:	Nota	2017	Dic.2016	2016
Disponibilidades	C.1 , G.1	126.183.419	374.757.071	143.853.627
Efectivo		18.876.919	32.573.630	6.079.328
Entidades financieras del país		107.306.500	342.183.441	137.774.299
Inversiones en instrumentos financieros	C2, D1, D2, G.2	6.723.315.865	6.464.563.658	7.609.383.467
Mantenidas para negociar		229.417.846	619.118.636	808.059.501
Disponibles para la venta		6.414.403.522	5.781.408.069	6.786.775.613
Productos por cobrar		81.094.496	65.636.953	76.148.352
(Estimación por deterioro)		-1.600.000	-1.600.000	-61.600.000
Cartera de créditos	C3 a C11, D4 y G.3	17.073.213.706	15.953.082.794	12.949.450.107
Créditos vigentes		16.346.264.516	14.717.938.720	12.218.577.937
Créditos vencidos		1.064.813.338	1.519.208.270	927.107.496
Créditos en cobro judicial		126.804.521	125.584.256	52.025.193
Productos por cobrar		119.092.099	128.448.448	93.471.746
(Estimación por deterioro)	C.4	-583.760.768	-538.096.899	-341.732.266
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	2.261.518	356.635.240	99.433.864
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1.060.479	1.815.862	360.481
Otras cuentas por cobrar		4.532.641	354.819.378	146.323.383
(Estimación por deterioro)		-3.331.602	0	-47.250.000
Bienes realizables	G.5	39.739.283	46.013.906	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		51.832.989	51.832.989	1.636.000
Otros bienes realizables		20.620.000	28.920.000	28.920.000
(Estimación por deterioro)		-32.713.706	-34.739.082	-30.556.000
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C17, G.6	112.129.959	102.116.455	84.164.299
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1.031.838.290	1.031.200.053	1.066.926.855
Otros activos	G.8	232.475.883	215.459.469	183.123.300
Cargos diferidos		8.005.465	8.450.364	9.785.061
Activos intangibles		220.047.970	197.814.421	162.659.039
Otros activos		4.422.449	9.194.685	10.679.200
TOTAL DE ACTIVOS		25.341.157.923	24.543.828.647	22.136.335.519



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS:

Obligaciones con el público		16.271.716.342	15.606.441.554	13.537.915.063
A la vista	F.2 y F.3, G.9	365.381.301	422.653.884	246.233.737
A plazo		15.313.441.383	14.584.602.769	12.823.577.239
Cargos financieros por pagar	F.3 y G.9.2	592.893.658	599.184.902	468.104.088
Obligaciones con entidades financieras	G.10	3.901.536.623	4.069.974.686	4.531.067.541
A plazo		3.883.864.935	4.051.594.350	4.508.988.241
Cargos por pagar		17.671.688	18.380.336	22.079.299
Cuentas por pagar y provisiones	G.11	582.690.646	377.928.199	262.650.266
Otras cuentas por pagar diversas		532.048.438	339.821.900	251.549.105
Provisiones		50.642.208	38.106.299	11.101.161
Otros pasivos	G.12	136.308.608	146.516.531	174.898.897
Ingresos diferidos		136.308.608	146.516.531	174.898.897
Otros pasivos		-	0	0
TOTAL DE PASIVOS		20.892.252.220	20.200.860.971	18.506.531.767
PATRIMONIO				
Capital social	G.13	3.980.976.956	3.746.279.133	3.251.491.277
Capital pagado		3.980.976.956	3.746.279.133	3.251.491.277
Ajustes al patrimonio	G.14	-10.114.406	516.455	11.048.014
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta		8.157.231	9.993.470	11.159.565
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		-18.271.637	-9.477.015	-111.550
Reservas patrimoniales	G.15	397.264.116	397.758.851	297.568.124
Resultado del periodo	G.16, H	80.779.036	198.413.237	69.696.338
TOTAL DEL PATRIMONIO		4.448.905.703	4.342.967.676	3.629.803.753
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		25.341.157.923	24.543.828.647	22.136.335.520
Otras Cuentas de Orden Deudoras		46.519.614	40.094.591	26.491.312
Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora		46.519.614	40.094.591	26.491.312

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

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)

	NOTAS	2017	2016
Ingresos financieros:			
Por disponibilidades		4.258.084	3.082.772
Por inversiones en instrumentos financieros		106.326.706	103.390.600
Por cartera de créditos		747.396.421	595.908.453
Por diferencial cambiario		10.243.466	3.987.605
Ingreso Diferido Comisión Créditos		10.021.384	8.831.978
Por ganancia por instrumentos financieros mantenidos para negociar		750.987	56.068.507
Total de ingresos financieros	H.1	878.997.048	771.269.915
Gastos financieros:			
Por obligaciones con el público		378.894.736	340.581.162
Por obligaciones con financieras		94.471.821	110.405.067
Por diferencial cambiario		11.769.037	4.199.755
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		21.600.872	9.640.273
Otros gastos financieros MN		3.638.991	27.024
Total de gastos financieros	H.3	510.375.456	464.853.281
Gastos por deterioro de activos	H.4	63.333.158	50.000.000
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	H.1.1	14.780.904	0
RESULTADO FINANCIERO		320.069.338	256.416.634
Otros ingresos de operación:			
Por comisiones por servicios		6.606.125	2.714.621
Por participación en el capital de otras empresas		10.013.505	5.508.866
Por otros ingresos operativos		20.676.756	3.702.386
Total otros ingresos de operación	H.2	37.296.386	12.388.067
Otros gastos de operación:			
Por comisiones por servicios		4.577.248	2.626.958
Por bienes realizables		6.274.624	0
Por participación en el capital de otras empresas		0	153.977
Por provisiones		6.547.024	15.658.844
Por otros gastos operativos		14.943.641	1.678.934
Total otros gastos de operación	H.5	32.342.537	20.118.713
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		325.023.187	248.685.988
Gastos de administración:			
Por gastos del Personal		137.117.881	102.536.730
Por otros gastos de administración		105.717.169	73.743.036
Total Gastos de administración:	H.6	242.835.050	176.279.766
Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad		82.188.137	72.406.223
RESULTADO DEL PERIODO		82.188.137	72.406.223
Participaciones sobre la utilidad del periodo		1.409.100	2.709.884
Impuesto sobre la renta		0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	H.	80.779.036	69.696.338
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		-1.472.036	5.109.426
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		3.621.138	-73.900.248
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		2.149.102	-68.790.822
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		82.928.139	905.516

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

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 2017 y 2016

(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	2017	2016
Resultado del periodo	80.779.036	69.696.338
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	32.880.593	-20.553.699
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	2.149.102	-902.968
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones	19.489.411	-2.705.174
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos	5.042.381	-22.967.655
Depreciaciones y amortizaciones	6.199.698	6.022.097
Variación en los Activos (aumento), o disminución	102.165.100	-1.427.868.376
Valores negociables	390.408.539	-1.120.017.502
Cartera de crédito	-332.422.884	-332.422.884
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	282.181	-104.924
Cuentas por cobrar	449.045	2.383.771
Productos por cobrar	46.267.228	46.267.228
Otros activos	-2.819.009	-23.974.066
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	107.069.821	-29.683.314
Obligaciones a la vista y a plazo	105.085.943	105.085.943
Otras cuentas por pagar y provisiones	-11.188.507	-153.739.199
Productos por Pagar	5.336.031	11.133.589
Otros Pasivos	7.836.354	7.836.354
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	322.894.549	-1.408.409.051
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	-7.212.328	-6.744.410
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-4.278.530	-4.278.530
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	-2.933.798	-2.465.880
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión	315.682.222	-1.415.153.461
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento	25.322.212	1.420.219.609
Pago de reservas	-494.737	-602.378
Pago de dividendos	0	0
Obligaciones con entidades no financieras	-56.444.494	1.229.419.805
Aportes de capital recibidos en efectivo	82.261.443	191.402.182
Efectivo y equivalente al inicio del año	79.268.410	74.202.262
Efectivo y Equivalente al Final del Período	420.272.843	79.268.410

0

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

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 2016

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados Acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2016	2.971.457.024	158.809.230	217.617.864	0	3.347.884.118
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		-89.083.656			-89.083.656
Devolución de aportes	-19.505.643				-19.505.643
Excedentes acumulados periodo				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 sobre la renta		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

Omar Martinez Martinez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

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 2017

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2017	3.746.279.133	110.488.917	287.786.389	0	4.144.554.439
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		-20.328.353			-20.328.353
Devolución de aportes	-35.350.561				-35.350.561
Otros (devolución de aportes, usos de reservas)					0
Excedentes acumulados periodo				80.779.036	80.779.036
Aplicación Otras reservas estatutarias			-494.737		-494.737
Capital pagado ordinario	131.950.339				131.950.339
Capitalización de excedentes	138.098.045			0	138.098.045
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		9.697.493			9.697.493
Al 31 de Marzo del 2017	3.980.976.956	99.858.057	287.291.652	80.779.036	4.448.905.702

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 31 de Marzo 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 39 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

B.3 Inversiones

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

B.3.1 Inversiones negociables:

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

B.3.2 Inversiones disponibles para la venta:

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

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

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

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de octubre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05, tomando en cuenta todas sus reformas.

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

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

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

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

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



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, 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 historico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas, según políticas crediticias.

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

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

B.6 Bienes realizables

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

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

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

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

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

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

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

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

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

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

Estas inversiones están constituidas por las participaciones en otras empresas. **Coopemédicos, R.L.** tiene participación del capital social de Fecoopse, R.L., Coopemep, R.L., 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.

ENTIDAD	2017		Diciembre. 2016		2016	
	MONTO	Porcentaje	MONTO	Porcentaje	MONTO	Porcentaje
Coopeande7 R.L.	0	0,000000%	0	0,000000%	0	0,000000%
Coopealianza R.L.	3.687	0,000010%	3.687	0,000012%	3.687	0,000010%
Coopemep, R.L.	178.454	0,001046%	178.454	0,001091%	178.454	0,001046%
Coopenae R.L.	20.000	0,000025%	20.000	0,000026%	20.000	0,000025%
Fecoopse, R.L.	450.300	4,943601%	450.300	3,837778%	450.300	4,943601%
Almacén Médico Cooperante, R.L.	111.477.518	100,000%	101.464.013	100,000%	83.511.858	100,000000%
TOTAL	112.129.959		102.116.455		84.164.299	

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.

	2017	Dic.2016	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.



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

Los errores aritméticos, errores al aplicar las políticas contables, problemas de interpretación de los hechos, fraudes u omisiones que afecten periodos anteriores y que no tengan un efecto significativo en los estados financieros se corrigen en los resultados del periodo en que fueron detectados.

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

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

C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades equivalentes a efectivo.

	2017	Dic.2016	2016
Dinero en cajas y bóvedas	18.876.919	32.573.630	6.079.328
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	107.306.500	342.183.441	137.774.299
TOTALES	126.183.419	374.757.071	143.853.627

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	2017	Dic.2016	2016
Inversiones mantenidas para negociar	229.417.846	619.118.636	808.059.501
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País	6.414.403.522	5.781.408.069	6.786.775.613
Productos por cobrar inversiones en valores	81.094.496	65.636.953	76.148.352
Estimación Para Inversiones en Valores	-1.600.000	-1.600.000	-61.600.000
TOTALES	6.723.315.865	6.464.563.658	7.609.383.467

C.3 Cartera de créditos.

	2017	Dic.2016	2016
Cartera de Crédito Vigente	10.826.507.587	8.947.471.741	8.628.105.888
Cartera de Crédito Vencida	791.790.801	1.036.033.151	687.927.465
Cartera Restringida	5.792.779.466	6.253.642.098	3.829.652.079
Cartera de Crédito en cobro judicial	126.804.521	125.584.256	52.025.193
Productos por cobrar	119.092.099	128.448.448	93.471.746
Estimación para créditos incobrables	-583.760.768	-538.096.899	-341.732.266
TOTALES	17.073.213.706	15.953.082.794	12.949.450.107

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

	2017	Dic.2016	2016
Estimación para créditos incobrables, anterior	564.271.356	297.437.440	344.437.440
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	22.558.052	255.692.549	3.000.000
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	-3.068.641	-15.033.090	-5.705.174
TOTALES	583.760.767	538.096.899	341.732.266



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	2017	Dic. 2016	2016
Credito Equipo Medico	Prendaria	156.030.102	138.194.922	141.319.812
Refundicion OP Directas	Fiduciaria - Pagaré	1.870.413.159	2.001.996.763	2.408.363.051
Credito Rapido	Pagaré	0	66.033.485	806.805
Credito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	2.643.278.273	2.448.404.866	2.179.850.820
Credito de Equipo de Computo	Prendaria	0	0	462.308
Credito Emergencia	Pagaré	59.643.929	69.180.571	115.733.150
Prestamos por Garantia Real	Hipotecaria	604.626.134	735.144.811	1.174.215.480
Prestamos Multiuso	Fiduciaria - Pagaré	2.475.942.682	1.883.763.499	1.203.116.705
Credito Sobre Capital Social	Capital social	77.092.678	91.031.893	149.078.493
Estudios y Formacion Profesional	Pagaré	30.714.021	28.743.771	27.972.251
Prendario (Vehiculo Nuevo)	Prendaria	95.761.203	26.001.341	15.821.568
Credito Recursos C.M.C.	Pagaré	7.641.096	13.269.390	55.741.757
Prestamo Vacacional	Pagaré	6.379.366	48.247.374	5.764.102
Prestamo CMC-Plus	Pagaré	16.557.952	28.799.629	67.644.462
Credito Garantia Prendaria	Prendaria	23.648.262	0	29.759.941
Microcredito Infocoop	Prendaria	125.334.747	128.679.156	160.877.522
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	358.674.172	361.001.303	406.154.454
Consumo Infocoop	Fiduciaria - Pagaré	3.465.799.399	3.684.559.343	2.577.537.451
Compra de Saldos Infocoop	Fiduciaria - Pagaré	1.161.430.963	1.200.178.088	890.055.458
Hipotecario	Hipotecaria	3.214.141.613	2.419.983.382	882.206.448
Prestamo Facil y Rapido	Pagaré	76.927.561	7.499.237	57.462.755
Prestamo Mas Capital	Capital social	584.038.635	506.237.771	301.462.518
Extra Multiuso	Fiduciaria	57.401.217	63.703.461	105.128.009
Credi Aguinaldo	Pagaré	158.915.291	164.721.293	40.645.067
Financiamiento Vehiculo	Prendaria	35.782.563	118.251.049	43.585.763
Prestamo RCP	Pagaré	16.762.491	19.858.599	41.054.029
Prestamo RCP Escolar	Pagaré	26.688.843	37.266.887	53.614.700
Refundicion Tarjetas de Credito	Fiduciaria - Pagaré	66.770.740	71.979.363	62.275.746
Credi Escolar	Pagaré	76.921.266		
Credivacacional	Pagaré	37.166.303		
Paquete Funerario	Pagaré	7.397.717		
TOTALES		17.537.882.375	16.362.731.245	13.197.710.628

C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.

	2017	Dic. 2016	2016
Capital Social	661.131.313	597.269.664	149.885.298
Fiduciaria	4.571.604.401	4.542.995.163	4.250.130.995
Prendaria	226.069.618	231.039.932	89.167.272
Certif. a plazo	2.643.278.273	2.448.404.866	2.179.850.820
Hipotecaria	4.177.441.918	3.516.129.496	2.462.576.382
Pagaré	5.258.356.852	5.026.892.124	4.066.099.859
TOTALES	17.537.882.375	16.362.731.245	13.197.710.626

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.

	2017	Dic. 2016	2016
Consumo	16.230.449.102	15.164.583.936	13.197.710.627
Vehículo	46.329.210	47.376.809	0
Vivienda Residencial	1.261.104.063	1.150.770.500	0
TOTALES	17.537.882.375	16.362.731.245	13.197.710.627



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	2017		Dic. 2016		2016	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	14.754.446.788	74.141.438	13.457.781.231	67.654.526	12.374.248.420	62.185.534
Cartera A2	311.390.297	1.564.838	253.840.322	1.273.343	105.141.181	529.444
Cartera B1	1.332.203.953	44.549.295	1.613.726.427	51.780.046	68.256.328	2.637.391
Cartera B2	189.826.088	8.926.186	89.470.095	4.954.139	47.756.833	2.551.348
Cartera C1	160.108.318	1.785.210	25.353.664	6.704.262	25.128.596	6.645.005
Cartera C2	77.897.053	2.996.034	77.912.276	1.679.707	0	0
Cartera D	0	0	185.459.495	43.231.192	0	0
Cartera E	712.009.877	242.115.405	659.187.735	238.448.802	577.179.268	176.298.294
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	17.537.882.375		16.362.731.245		13.197.710.627	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA		376.078.406		415.726.017		250.847.016
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA		583.760.768		538.096.899		341.732.266
EXCESO DE ESTIMACIÓN		207.682.362		122.370.882		90.885.251

C.9 Cartera de crédito por morosidad.

	2017	Dic. 2016	2016
Al día	16.346.264.516	14.717.938.720	12.218.577.936
De 1 a 30 Días	706.205.723	1.102.689.755	603.634.391
De 31 a 60 Días	146.025.102	119.604.707	107.375.513
De 61 a 90 Días	89.586.252	78.943.055	53.669.800
De 91 a 120 Días	31.849.773	165.823.863	12.555.733
De 121 a 180 Días	27.586.895	51.632.444	86.623.509
Más de 180 Días	63.559.593	514.446	63.248.547
Cobro judicial	126.804.521	125.584.256	52.025.193
TOTALES	17.537.882.375	16.362.731.245	13.197.710.622

C.10 Cartera de crédito por

CLASE	2017		Dic. 2016		2016	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1.143	17.243.727.300	1.111	15.966.922.857,88	1.032	12.683.024.639,32
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	17	294.155.075	15	395.808.387	17	514.685.988
TOTALES	1.160	17.537.882.375	1.126	16.362.731.245,31	1.049	13.197.710.622

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

Cartera de Crédito por Grupo	mar-16		dic-16		mar-17	
	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Grupo 1 (Mayor a €65 millones)	8	646,640,309.32	28	2,528,737,334.27	33	3,219,207,642.34
Grupo 2 (Menor a €65 millones)	1041	12,551,070,317.32	1098	13,833,993,911.04	1127	14,318,674,732.30
	1049	13,197,710,626.64	1126	16,362,731,245.31	1160	17,537,882,374.64

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.

	2017	Dic. 2016	2016
Monto de préstamos	126.804.521	125.584.256	52.025.193
Cantidad de préstamos	12	11	3
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	0,72%	0,77%	0,39%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	2017	Dic. 2016	2016
Participación en el capital de otras empresas	112.129.959	102.116.455	84.164.299
TOTAL ACTIVOS	112.129.959	102.116.455	84.164.299
Ingresos por alquiler de edificio	1.500.000	6.000.000	1.000.000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	2017	Dic. 2016	2016
Efectivo	14.279.685	275.000	3.170.720
Cuentas por cobrar netas	84.880.517	115.424.402	66.771.763
Inventarios netos	89.552.333	93.987.796	108.084.317
Mobiliario y equipo neto	9.567.515	9.860.952	6.313.956
Otros activos	3.387.244	3.384.136	9.527.991
TOTAL ACTIVOS	201.667.293	222.932.285	193.868.747
Cuentas por pagar	79.201.181	115.896.795	103.469.452
Provisiones por pagar	6.105.646	3.670.781	3.333.347
TOTAL PASIVOS	85.306.827	119.567.576	106.802.799
Capital social	62.230.108	62.230.108	62.230.107
Utilidades acumuladas	34.798.948	34.798.948	12.988.867
Utilidad del periodo	19.331.411	6.335.654	11.846.974
PATRIMONIO	116.360.466	103.364.709	87.065.948
Ventas	555.726.760	258.501.611	87.650.235
Costo de la mercadería vendida	-426.773.872	-209.957.136	-66.876.186
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	128.952.888	48.544.475	20.774.049
Gastos operativos	110.231.442	-42.233.786	-17.266.334
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	609.965	24.965	14.971
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	239.794.295	6.335.654	3.522.686
Impuesto Sobre Renta 30%	71.938.289	1.900.696	1.056.806
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	167.856.007	4.434.958	2.465.880

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.

	2017			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	229.144.299	592.844.523	850.536.941	22.678.645
Comité de Vigilancia	16.090.349	193.392.234	228.621.745	10.758.412
Comité de Educación	15.087.049	5.000.000	29.963.576	6.736.276
Personal Administrativo	16.630.733	42.239.162	66.426.776	7.325.170
TOTALES	276.952.431	833.475.919	1.175.549.039	47.498.502



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

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
		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
		412.716.236	648.465.585	25.112.407	37.370.147
		2017		Dic. 2016	2016
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)		2.333.475.891		474.983.469	1.123.664.375

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				2017	
	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción	
BCCR	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	98.751.325	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13.166.843	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	148.597.232	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	149.713.958	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	211.609.834	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3819	15/07/2015	12/12/2018	317.414.751	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4734	18/01/2017	10/07/2019	353.791.466	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4221	11/03/2015	14/03/2018	258.887.693	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/03/2019	158.567.498	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	237.455.566	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	610.854.443	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	30.637.942	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/09/2019	136.191.362	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4767	20/04/2016	09/01/2019	151.257.251	Reserva de Liquidez	
BCCR	10056200,00%	31/03/2017	01/04/2017	600.002.185	Reserva de Liquidez	
TOTAL				3.476.899.347		



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

D.2 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	351,876,437	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		

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

ENTIDAD	Inversiones comprometidas				dic-16	
	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción	
BCCR	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	98.556.938	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13.140.925	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	148.304.725	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	150.701.223	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	213.005.262	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3819	15/07/2015	12/12/2018	319.507.893	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B3264	09/02/2016	18/01/2017	350.097.563	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4221	11/03/2015	14/03/2018	258.902.319	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/03/2019	160.427.183	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	241.938.444	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	622.386.647	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	31.567.391	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/09/2019	137.458.593	Reserva de Liquidez	
BCCR	CRBCCR0B4767	20/04/2016	09/01/2019	151.307.427	Reserva de Liquidez	
TOTAL				2.897.302.532		

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

Cartera de Crédito	2017	Dic. 2016	2016	Causa de Restricción
	₡	5.792.779.465,74	₡ 6.253.642.098,29	₡ 3.829.652.079,41



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

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:

	2017	Dic. 2016	2016
Compra	554,43	548,18	529,59
Venta	567,34	561,10	542,23

E.3 Posición en moneda extranjera.

	2017		Dic. 2016		2016	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	802.133	444.726.340	992.602	544.124.752	825.473	437.162.008
Pasivo	673.997	373.684.421	725.972	397.963.346	838.189	443.896.592
TOTAL	128.135	71.041.920	266.630	146.161.406	-12.717	-6.734.584

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

	2017	Dic. 2016	2016
Número de acreedores	1	1	2
Cantidad mantenida por los acreedores	967.701.775	967.701.775	1.412.701.775

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

	2017		Dic. 2016		2016	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Monto	Cantidad
A la Vista en colones	1.515	337.227.700	1.461	395.292.526	793	212.381.042
A la Vista en dólares	39	28.153.601	31	27.361.358	25	33.852.696
A Plazo en colones	1.053	13.641.588.705	1.029	13.010.222.764	949	11.268.802.916
A Plazo en dólares	29	341.601.133	34	367.053.829	37	406.104.917
Ahorros especiales	2.401	1.330.251.544	2.319	1.207.326.176	3.055	1.148.669.406
TOTAL	5.037	15.678.822.684	4.874	15.007.256.653	4.859	13.069.810.976

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses

	1082	592.893.658	1063	599.184.902	986	468.104.088
--	------	-------------	------	-------------	-----	-------------

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	2017	Dic. 2016	2016
Dinero en cajas y bóvedas	18.876.919	32.573.630	6.079.328
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	107.306.500	342.183.441	109.958.967
Cuentas corrientes en moneda extranjera	0	0	27.815.333
TOTALES	126.183.419	374.757.071	143.853.627



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

G.2 Inversiones en valores y depósitos.	2017	Dic. 2016	2016
Valores para reserva de liquidez en colones	3.476.899.346	2.897.302.532	3.088.439.101
Valores para reserva de liquidez en dólares	112.152.174	109.836.447	106.793.950
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	2.728.763.269	3.072.930.553	4.104.646.030
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	326.006.579	320.457.173	294.956.033
Productos por cobrar por inversiones	81.094.496	65.636.953	76.148.352
Estimación para inversiones	-1.600.000	-1.600.000	-61.600.000
TOTALES	6.723.315.865	6.464.563.658	7.609.383.468

G.3 Cartera de créditos.	2017	Dic. 2016	2016
Cartera de Crédito Vigente	10.826.507.587	8.947.471.741	8.628.105.888
Cartera de Crédito Vencida	791.790.801	1.036.033.151	687.927.465
Cartera Restringida	5.792.779.466	6.253.642.098	3.829.652.079
Cartera de Crédito en cobro judicial	126.804.521	125.584.256	52.025.193
Productos por cobrar por cartera de crédito	119.092.099	128.448.448	93.471.746
Estimación para créditos incobrables	-583.760.768	-538.096.899	-341.732.266
TOTALES	17.073.213.706	15.953.082.794	12.949.450.107

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	2017	Dic. 2016	2016
Otras cuentas por cobrar	5.593.120	356.635.240	146.683.864
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-3.331.602	0	-47.250.000
TOTALES	2.261.518	356.635.240	99.433.864

G.5 Bienes realizables.	2017	Dic. 2016	2016
Bienes adquiridos recuperación de pagos	51.832.989	51.832.989	1.636.000
Bienes adquiridos para la venta	20.620.000	28.920.000	28.920.000
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	-32.713.706	-34.739.082	-30.556.000
TOTALES	39.739.283	46.013.906	0

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	2017	Dic. 2016	2016
Participaciones en entidades financieras del país	202.141	202.141	202.141
Participaciones en entidades no financieras del país	111.927.818	101.914.314	83.962.158
TOTALES	112.129.959	102.116.455	84.164.299

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	2017	Dic. 2016	2016
Saldo al inicio del periodo	725.863.473	722.023.998	723.152.928
Más: Aumentos	0	330.629.665	325.874.798
Menos: Disminuciones	0	326.790.190	-326.790.190
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	725.863.473	725.863.473	722.237.536
Menos: Depreciación acumulada edificios	-131.365.682	-124.071.366	-102.029.762
Valor en libros Edificios final del periodo	594.497.791	601.792.108	620.207.774

G.7.2 Mobiliario y Equipo	2017	Dic. 2016	2016
Saldo al inicio del periodo	113.810.850	96.446.430	97.890.487
Más: Aumentos	314.105	9.976.718	1.340.393
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	114.124.955	106.423.148	99.230.880
Menos: Depreciación acumulada	-62.660.494	-58.337.920	-44.613.199
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	51.464.461	48.085.228	54.617.680



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

G.7.3 Equipo de Cómputo	2017	Dic. 2016	2016
Saldo al inicio del periodo	135.592.687	118.932.274	119.688.216
Más: Aumentos	7.435.144	12.952.165	3.853.530
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	143.027.831	131.884.439	123.541.746
Menos: Depreciación acumulada	-70.833.472	-64.243.402	-45.122.025
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del periodo	72.194.359	67.641.038	78.419.721

G.7.4 Terrenos	2017	Dic. 2016	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	1.031.838.290	1.031.200.053	1.066.926.855
--------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Resumen nota G.7	2017	Dic. 2016	2016
Edificio	725.863.473	725.863.473	722.237.536
Mobiliario y equipo	114.124.955	106.423.148	99.230.880
Equipo de computación	143.027.831	131.884.439	123.541.746
Sub total	983.016.260	964.171.061	945.010.161
Depreciación acumulada	-264.859.649	-246.652.687	-191.764.986
TOTAL	718.156.611	717.518.374	753.245.175
Terrenos	313.681.680	313.681.680	313.681.680
TOTALES	1.031.838.290	1.031.200.053	1.066.926.855

G.8 Otros activos.	2017	Dic. 2016	2016
Gastos pagados por anticipado	3.166.521	8.360.093	3.311.383
Cargos diferidos	8.005.465	8.450.364	9.785.061
Papelaría y Útiles de oficina	1.033.834	612.498	7.096.420
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Activos intangibles	220.047.970	197.814.421	162.659.039
Activos restringidos	222.094	222.094	271.397
TOTALES	232.475.883	215.459.469	183.123.300

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	25.341.157.923	24.543.828.647	22.136.335.519
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	25.341.157.923	24.543.828.647	22.136.335.519

PASIVOS

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

	2017		Dic. 2016		2016	
	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad
A la Vista en colones	337.227.700	1.515	395.292.526	1.461	212.381.042	793
A la Vista en dólares	28.153.601	39	27.361.358	31	33.852.696	25
A Plazo en colones	13.641.588.705	1.053	13.010.222.764	1.029	11.268.802.916	949
A Plazo en dólares	341.601.133	29	367.053.829	34	406.104.917	37
Ahorros especiales	1.330.251.544	2.401	1.207.326.176	2.319	1.148.669.406	3.055
TOTAL	15.678.822.684	5.037	15.007.256.653	4.874	13.069.810.976	4.859
G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	592.893.658	1082	599.184.902	1063	468.104.088	986
TOTAL NOTA G.9	16.271.716.342	5.037	15.606.441.554	4.874	13.537.915.063	4.859



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	2017	Dic. 2016	2016
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	452.547.908	456.886.924	469.153.213
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	129.991.907	136.833.496	155.406.018
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	172.999.961	186.192.256	220.951.674
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	1.408.258.962	1.484.440.724	1.691.124.134
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	1.720.066.197	1.787.240.950	1.972.353.203
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	17.671.688	18.380.336	22.079.299
TOTALES	3.901.536.623	4.069.974.686	4.531.067.541

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	2017	Dic. 2016	2016
Cuentas por pagar Diversas	532.048.438	339.821.900	251.549.105
Provisiones	50.642.208	38.106.299	11.101.161
TOTALES	582.690.646	377.928.199	262.650.266

G.12 Otros pasivos.

	2017	Dic. 2016	2016
Ingresos Diferidos	136.308.608	146.516.531	174.898.897
TOTALES	136.308.608	146.516.531	174.898.897

TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	20.892.252.220	20.200.860.971	18.506.531.767
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	20.892.252.220	20.200.860.971	18.506.531.767

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.

	2017	Dic. 2016	2016
Capital social pagado	3.980.976.956	3.746.279.133	3.251.491.277
TOTALES	3.980.976.956	3.746.279.133	3.251.491.277

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	2017	Dic. 2016	2016
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	8.157.231	9.993.470	11.159.565
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	-18.271.637	-9.477.015	-111.550
TOTALES	-10.114.406	516.455	11.048.014

G.15 Reservas Patrimoniales.

G.15.1 Reserva Legal

	2017	Dic. 2016	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

	2017	Dic. 2016	2016
Saldo al inicio del periodo	21.578.803	10.788.910	10.213.370
Más: Aumentos	0	15.501.034	0
Menos: Disminuciones	-494.737	-4.711.141	-135.385
Saldo al final del periodo	21.084.066	21.578.803	10.077.985

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	2017	Dic. 2016	2016
Saldo al inicio del periodo	73.893.625	56.399.527	56.399.527
Más: Aumentos	0	18.601.241	0
Menos: Disminuciones	0	-1.107.143	-466.993
Saldo al final del periodo	73.893.625	73.893.625	55.932.534

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

	2017	Dic. 2016	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



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

G.15.5 Reserva para Pasantía	2017	Dic. 2016	2016
Saldo al inicio del periodo	778.439	2.558.918	4.716.700
Más: Aumentos	0	2.157.782	0
Menos: Disminuciones	0	-3.938.262	0
Saldo al final del periodo	778.439	778.439	4.716.700

G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia	2017	Dic. 2016	2016
Saldo al inicio del periodo	41.631.446	28.968.501	28.968.501
Más: Aumentos	0	33.680.626	0
Menos: Disminuciones	0	-21.017.681	0
Saldo al final del periodo	41.631.446	41.631.446	28.968.501

TOTALES G.15	397.264.115	397.758.851	297.568.123
---------------------	--------------------	--------------------	--------------------

G.16 Excedentes acumulados	2017	Dic. 2016	2016
Excedentes acumulados	80.779.036	198.413.237	69.696.338
TOTALES	80.779.036	198.413.237	69.696.338

TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	4.448.905.703	4.342.967.676	3.629.803.753
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	4.448.905.703	4.342.967.676	3.629.803.753

DE RESULTADOS.

Ingresos.

	2017	2016
H.1 Ingresos financieros.		
Por Disponibilidades	4.258.084	3.082.772
Por Inversiones en valores y depósitos	106.326.706	103.390.600
Por Diferencial cambiario	10.243.466	3.987.605
Por Cartera de créditos vigentes	746.516.460	594.493.906
Por Cartera de créditos vencidos	879.961	1.414.547
Por Ganancia de Instrumento Financiero Disponibles para la Venta	0	0
Por Otros ingresos financieros	10.772.372	64.900.485
Total Ingresos financieros	878.997.048	771.269.915

H.1.1 Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y	2017	2016
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	3.511.857	0
Por Estimación cartera de crédito	11.269.047	0
Por Estimación de inversiones	0	0
Por provisiones	0	0
Total Otros ingresos	14.780.904	0

H.2 Otros ingresos.	2017	2016
Por Comisiones por servicios	6.606.125	2.714.621
Por Bienes realizables	0	462.194
Por Participación en el capital de otras empresas	10.013.505	5.508.866
Por Otros ingresos operativos	20.676.756	3.702.386
Total Otros ingresos	37.296.386	12.388.067
TOTAL INGRESOS	931.074.338	783.657.982

Gastos.

	2017	2016
Por Obligaciones con el público	378.894.736	340.581.162
Por Otras obligaciones financieras	94.471.821	110.405.067
Por Diferencial cambiario	11.769.037	4.199.755
Por Otros gastos financieros	25.239.862	9.667.297
Total Gastos financieros	510.375.456	464.853.281



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, marzo 2017- 2016

	2017	2016
H.4 Gastos por deterioro de activos.		
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	63.333.158	50.000.000
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0
Total Gastos financieros	63.333.158	50.000.000

	2017	2016
H.5 Otros gastos diversos.		
Por Comisiones por Servicios	4.577.248	2.626.958
Por Bienes realizables	6.274.624	0
Por Participación en el capital de otras empresas	0	153.977
Por Provisiones	6.547.024	15.658.844
Por Otros gastos operativos	14.943.641	1.678.934
Total Otros gastos diversos	32.342.536	20.118.713

	2017	2016
H.6 Gastos de Administración.		
Por Gastos del personal	137.117.881	102.536.730
Por Servicios externos	26.071.304	17.364.694
Por Movilidad y comunicaciones	3.837.402	5.182.376
Por Infraestructura	28.968.649	22.743.217
Por Gastos generales	46.839.814	28.452.748
Total Gastos de administración	242.835.050	176.279.766

Participaciones sobre la utilidad	1.409.101	2.709.885
TOTAL DE GASTOS	850.295.301	713.961.645
Resultado del período	80.779.037	69.696.337

I. Cuentas de orden.

	2017	Dic. 2016	2016
I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.			
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	46.519.614	40.094.591	26.491.312
	46.519.614	40.094.591	26.491.312

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.

Medio de Recuperación	mar-16	%	dic-16	%	mar-17	%
Planilla Tarjeta	157,821,823.21	1.20%	233,939,130.55	1.43%	229,671,161.91	1.31%
Datafono	16,953,669.02	0.13%	57,014,393.87	0.35%	50,984,202.08	0.29%
Ventanilla	5,956,546,217.17	45.13%	7,517,324,274.03	45.94%	8,172,094,748.77	46.60%
Deducción de planilla	7,066,388,917.24	53.54%	8,554,453,446.86	52.28%	9,085,132,261.88	51.80%
	13,197,710,626.64	100%	16,362,731,245.31	100%	17,537,882,374.64	100%



CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo del 2017 y 2016

(En colones)

**COOPEMEDICOS R.L.
CALCE DE PLAZOS.**

Fecha 21/04/2017 12:29 PM
Pag. 1 De 2

REPORTE: su_calces_gen.

AL 31 DE MARZO DE 2017

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	- 18,292,885.03	- 42,860,300.55	- 330,625,796.25	159,587,296.01	- 2,082,748,706.18	- 3,523,297,869.61	9,697,540,968.58	464,076,167.19	4,263,778,872.16
12110	Total Recuperacion de activo	336,606,503.28	1,237,970,306.68	355,957,210.38	874,506,978.08	530,248,537.78	1,355,543,520.58	18,908,438,193.06	464,076,167.19	24,063,347,416.97
12111	DISPONIBILIDADES	126,153,911.12								126,153,911.12
12113	Inversiones MN	210,452,692.18	1,062,804,483.37	251,064,000.00	763,985,816.53	193,888,657.59	868,774,911.79	3,139,248,571.18		6,280,219,032.52
12114	Cartera de Créditos MN		185,166,823.31	104,893,210.38	110,521,161.58	336,359,880.21	686,768,608.80	16,769,189,621.90	464,076,167.19	17,656,974,473.33
12120	Total Vencimientos de pasivo	354,899,388.31	1,280,830,607.23	746,583,008.63	714,519,680.01	2,612,957,245.96	4,678,841,390.14	9,210,897,224.51		19,799,568,544.81
12121	Obligaciones Con El Publico MN	337,227,700.30	1,214,793,873.30	612,323,318.45	628,914,797.23	2,346,182,980.51	4,448,704,976.61	6,724,920,306.48		15,309,067,960.04
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		66,036,734.81	63,696,608.18	54,284,787.82	166,449,138.48	349,684,667.21	3,193,713,008.88		3,883,864,936.20
12124	Cargos por pagar MN	17,671,668.01		80,663,082.08	31,320,095.14	101,365,126.97	83,481,737.20	292,263,910.19		606,635,655.57

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	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	- 9,158,838.40	- 21,859,308.60	- 19,322,300.59	- 235,521,124.00	121,169,472.48	- 1,178,206.55	297,352,225.83		71,041,919.83
12210	Total Recuperacion de activo	18,994,762.16		4,348,304.38		123,416,567.09		297,356,706.77		444,726,340.40
12211	DISPONIBILIDADES	29,609.21								29,609.21
12213	Inversiones ME	18,965,253.95		4,348,304.38		123,416,567.09		297,356,706.77		444,696,832.19
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	28,163,600.58	21,899,308.60	24,270,605.37	286,921,124.00	2,247,094.61	1,178,206.55	14,480.88		373,684,420.59
12221	Obligaciones Con El Publico ME	28,163,600.58	21,899,308.60	24,287,861.28	286,433,963.44					369,754,733.89
12224	Cargos por pagar ME		0.00	2,744.09	487,160.58	2,247,094.61	1,178,206.55	14,480.88		3,929,666.62

CALCE DE PLAZOS

Al 31 de Marzo del 2016

(En colones)

**COOPEMEDICOS R.L.
CALCE DE PLAZOS.**

Fecha 21/04/2016 03:19 PM
Pag. 1 De 2

REPORTE: su_calces_gen.

AL 31 DE MARZO DE 2016

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	410,549,506.52	- 448,710,278.20	32,924,966.12	- 139,583,171.54	- 2,805,274,285.07	4,542,274,228.65	375,175,895.32	3,043,771,446.24
12110	Total Recuperacion de activo	913,479,503.72	981,988,388.05	93,762,305.53	748,351,008.21	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	116,038,292.28								116,038,292.28
12113	Inversiones MN	797,441,211.23	851,985,181.45		647,840,448.51	1,561,348,218.41	1,407,238,317.31	1,995,779,415.95		7,261,636,792.86
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	237,464,519.32	571,038,881.53	542,472,583.73	715,426,042.15	2,005,127,058.71	4,836,292,687.48	8,716,341,436.46	322,402.78	17,625,086,012.16
12121	Obligaciones Con El Publico MN	212,381,041.68	478,656,697.33	468,203,022.21	639,021,935.93	1,793,178,647.73	4,421,454,249.51	4,616,957,768.75		12,629,853,363.14
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		46,959,676.51	47,441,623.09	47,928,376.34	148,757,111.59	307,359,393.78	3,912,542,159.99		4,508,988,241.23
12124	Cargos por pagar MN	25,083,877.64	46,432,507.69	26,828,038.43	28,475,729.82	65,191,299.43	107,479,044.22	187,441,507.72	322,402.78	486,244,407.79

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	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	4,563,306.81	- 26,297,704.91	196,955,731.18	- 12,955,448.49	- 252,576,672.32	15,665,082.16	65,975,636.38		- 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	27,615,334.41								27,615,334.41
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	19,160,749.14	43,706,574.81	252,576,672.32	68,260,058.34		24,514.61	443,896,591.98
12221	Obligaciones Con El Publico ME	33,852,695.59	26,071,390.00	18,896,086.33	43,169,616.82	250,115,631.70	67,862,192.22			439,957,612.74
12224	Cargos por pagar ME	17,632.11	226,314.83	264,662.81	548,958.09	2,461,040.62	397,866.12		24,514.61	3,938,979.21

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 2017 y 2016

(En colones)

COOPEMEDICOS R.L.	Fecha 21/04/2017 12:37 PM
REPORTE DE BRECHAS	Pag. 1 De 2
REPORTE: su_brechas_gen	AL 31 DE MARZO DE 2017

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	32,338,202.625.15	-285,464,428.83	-2,231,487,890.78	-3,125,527,093.07	-5,116,549,612.42	1,079,672,932.59	22,658,846,532.64
22110	Total Recuperación de activo MN	33,389,767,846.61	1,064,114,913.78	268,117,600.00	794,935,041.67	286,860,384.20	4,432,443,334.12	40,197,222,019.28
22111	Inversiones MN	210,452,592.16	1,054,114,913.78	256,117,500.00	794,935,041.67	265,853,394.20	4,432,443,334.12	7,013,916,765.93
22112	Cartera de Créditos MN	33,183,305,253.36						33,183,305,253.36
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	1,066,666,220.96	1,339,679,342.61	2,487,806,390.78	3,920,462,134.74	6,982,402,898.82	9,962,770,401.60	17,688,876,468.64
22121	Obligaciones Con El Público MN	889,518,485.49	1,231,597,946.89	2,321,156,252.30	3,570,777,477.47	2,175,768,141.61	3,352,770,401.53	13,641,588,705.23
22123		66,036,734.87	107,981,395.72	166,449,138.48	349,684,657.27	3,206,634,856.01		3,896,786,791.35

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-60 DIAS	61-180 DIAS	181-360 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	18,950,253.35	-154,117.85	7,047,969.50	124,485,857.42	337,000,836.88	487,330,800.00
22210	Total Recuperación de activo ME	18,886,263.96		7,047,989.60	124,486,867.42	337,000,836.88	487,498,917.86
22211	Inversiones ME	18,365,253.93		7,047,969.50	124,485,857.42	337,000,836.88	487,495,917.83
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	16,000.00	164,117.86				168,117.86
22221	Obligaciones Con El Público ME	15,000.00	154,117.85				169,117.85

1) TOTAL RECLP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	33,412,723,099.46	1,064,114,913.78	283,185,469.80	794,935,041.67	390,339,241.82	4,789,444,171.00	
2) TOTAL RECLP. PASIVOS SENCIBLES A TA	1,055,570,220.96	1,339,733,460.46	2,487,806,390.78	3,920,462,134.74	5,382,402,996.82	0.00	
DIF. RECLP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	32,357,152,878.10	- 285,618,546.68	- 2,224,439,921.16	- 3,125,527,093.07	- 4,992,063,755.00	4,789,444,171.00	

Coopemédicos, R.L.
REPORTE DE BRECHAS
Al 31 de Marzo del 2016

COOPEMEDICOS R.L.
REPORTE DE BRECHAS

Fecha 21/04/2016 03:25 PM
 Pag. 1 De 2

REPORTE: su_brechas_gen

AL 31 DE MARZO DE 2016

colonos

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-60 DIAS	61-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	23,995,160,680.02	-453,651,877.08	-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 Reoperacion de activo MN	24,473,087,823.80	896,887,008.40	1,666,807,467.24	1,392,106,727.06	1,866,088,888.47	84,164,298.74		30,108,248,111.80
22111	INVERSIONES MN	1,644,097,941.95	635,887,008.40	1,555,907,467.24	1,392,105,727.05	1,965,086,988.47	84,164,298.74		7,277,249,429.85
22112	Cartera de Créditos MN	22,828,999,681.95							22,828,999,681.95
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	477,898,943.88	1,089,678,883.48	1,748,821,755.39	3,488,879,885.66	1,868,804,215.17	2,798,881,132.35		11,268,802,915.93
22121	Obligaciones Con El Público MN	477,836,943.88	1,089,578,883.48	1,746,921,755.39	3,488,879,885.66	1,666,804,215.17	2,798,681,132.35		11,268,802,915.93

dólares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-60 DIAS	61-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	10,569,278.19	242,527,982.56	-474,075.10	83,350,681.67	65,009,290.00		400,983,183.32
22210	Total Reoperacion de activo ME	10,618,280.08	242,840,767.87		83,481,844.28	66,009,280.00		401,749,882.23
22211	INVERSIONES ME	10,618,280.08	242,840,767.87		83,481,844.28	66,009,280.00		401,749,882.23
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	48,011.80	112,775.31	474,075.10	130,862.68			766,828.86
22221	Obligaciones Con El Público ME	48,011.80	112,775.31	474,075.10	130,862.68			766,828.86

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENSIBLES A TASAS	24,483,715,913.99	878,527,784.27	1,555,907,467.24	1,475,587,371.31	2,030,096,278.47	84,164,298.74		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENSIBLES A TA	477,985,955.78	1,089,891,658.79	1,747,395,834.49	3,489,010,948.25	1,868,804,215.17	0.00		
DF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	24,005,729,958.21	- 211,363,874.52	- 191,488,367.25	- 2,013,423,576.94	363,292,063.30	84,164,298.74		

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

Omar Martinez Martinez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia