



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 2017 - 2016

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



ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 30 de Septiembre del 2017 y 2016

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

ACTIVO:	Nota	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Disponibilidades	C.1	76,431,774	374,757,071	134,328,619
Efectivo		12,954,518	32,573,630	14,471,576
Entidades financieras del país		63,477,256	342,183,441	119,857,043
Inversiones en instrumentos financieros	C2, D1, D2, G.2	5,664,247,603	6,464,563,658	7,183,880,161
Mantenidas para negociar		471,534,645	619,118,636	278,276,211
Disponibles para la venta		5,102,275,939	5,781,408,069	6,854,103,822
Productos por cobrar		90,437,019	65,636,953	113,100,129
(Estimación por deterioro)		0	-1,600,000	-61,600,000
Cartera de créditos	C3 a C11, y G.3	19,141,432,186	15,953,082,794	15,132,893,314
Créditos vigentes		18,012,660,455	14,717,938,720	14,493,169,219
Créditos vencidos		1,534,659,099	1,519,208,270	876,829,086
Créditos en cobro judicial	C.14	120,879,149	125,584,256	116,578,526
Productos por cobrar		147,264,985	128,448,448	108,961,562
(Estimación por deterioro)	C.4	-674,031,502	-538,096,899	-462,645,079
Cuentas y comisiones por cobrar	G.4	3,235,503	356,635,240	304,167,975
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,468,936	1,815,862	2,097,421
Otras cuentas por cobrar		3,734,633	354,819,378	302,070,554
(Estimación por deterioro)		-1,968,065	0	0
Bienes realizables	G.5	100,743,167	46,013,906	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		140,201,787	51,832,989	1,636,000
Otros bienes realizables		0	28,920,000	28,920,000
(Estimación por deterioro)		-39,458,621	-34,739,082	-30,556,000
Participación en el capital de otras empresas (neto)	B9, B10, C15, G.6	129,019,974	102,116,455	97,728,768
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	G.7	1,003,676,568	1,031,200,053	1,048,221,405
Otros activos	G.8	241,013,494	215,459,469	209,743,511
Cargos diferidos		7,115,666	8,450,364	8,895,263
Activos intangibles		217,872,487	197,814,421	193,624,410
Otros activos		16,025,341	9,194,685	7,223,838
TOTAL DE ACTIVOS		26,359,800,268	24,543,828,647	24,110,963,753



PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS:

Obligaciones con el público

A la vista
A plazo
Cargos financieros por pagar

F.2 y F.3, G.9

Sep.2017 Dic.2016 Sep.2016

17,063,481,205 15,606,441,554 15,381,794,358
425,989,315 422,653,884 193,816,439
15,995,311,114 14,584,602,769 14,650,961,636
642,180,776 599,184,902 537,016,283

Obligaciones con entidades financieras

A plazo
Cargos por pagar

G.10

3,549,789,072 4,069,974,686 4,234,516,213
3,533,642,125 4,051,594,350 4,214,467,389
16,146,947 18,380,336 20,048,824

Cuentas por pagar y provisiones

Otras cuentas por pagar diversas
Provisiones

G.11

353,854,354 377,928,199 320,994,282
276,786,637 339,821,900 270,316,060
77,067,717 38,106,299 50,678,223

Otros pasivos

Ingresos diferidos
Otros pasivos

G.12

135,017,833 146,516,531 152,823,621
135,017,833 146,516,531 152,823,621
0 0 0

TOTAL DE PASIVOS

21,102,142,464 20,200,860,971 20,090,128,474

PATRIMONIO

Capital social

Capital pagado

G.13

4,618,550,112 3,746,279,133 3,517,022,266
4,618,550,112 3,746,279,133 3,517,022,266

Ajustes al patrimonio

Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez

G.14

-76,088,818 516,455 -1,810,638
5,107,393 9,993,470 10,374,499
-81,196,212 -9,477,015 -12,185,136

Reservas patrimoniales

G.15

399,073,920 397,758,851 288,166,057
149,904,076 149,904,076 118,902,008
123,696,348 137,882,313 90,293,655
125,473,496 109,972,462 78,970,394
0 0 0

Resultado de periodos anteriores

Resultado del periodo

G16, H

316,122,591 198,413,237 217,457,594

TOTAL DEL PATRIMONIO

5,257,657,805 4,342,967,676 4,020,835,279

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

26,359,800,268 24,543,828,647 24,110,963,753

Otras Cuentas de Orden Deudoras

Cuenta de Orden Por Cuenta Propia Deudora

I.1

108,688,665 40,094,591 37,883,490
108,688,665 40,094,591 37,883,490

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



ANEXO N° 2

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

Coopemédicos, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS

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

(En colones sin céntimos)

NOTAS	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2017	Sep.2016	Jul. a Sep.2017	Jul. a Sep.2016
Ingresos financieros:				
Por disponibilidades	8,631,184	9,518,545	2,354,048	3,707,244
Por inversiones en instrumentos financieros	303,605,869	347,176,517	94,846,640	128,721,298
Por cartera de créditos	2,369,971,438	1,946,228,302	834,999,026	691,911,579
Por diferencial cambiario	48,730,563	28,150,829	10,637,713	8,256,896
Ingreso Diferido Comisión Créditos	21,770,643	23,064,301	4,282,649	7,642,656
Por ganancia por instrumentos financieros	9,110,713	56,765,993	2,206,153	459,921
Total de ingresos financieros	2,761,820,411	2,410,904,487	949,326,228	840,699,595
Gastos financieros:				
Por obligaciones con el público	1,145,155,322	1,050,845,554	384,726,887	355,558,689
Por obligaciones con financieras	271,698,407	365,132,062	86,537,547	126,611,463
Por diferencial cambiario	49,536,511	30,532,951	11,850,473	13,833,796
Por otros gastos financieros				
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar	67,469,949	40,421,192	23,653,823	14,278,413
Otros gastos financieros MN	5,189,070	957,557	364,546	293,251
Total de gastos financieros	1,539,049,258	1,487,889,316	507,133,276	510,575,613
Gastos por deterioro de activos	215,991,918	170,912,813	70,074,472	36,662,813
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	34,375,012	47,250,000	2,018,253	0
RESULTADO FINANCIERO	1,041,154,248	799,352,358	374,136,733	293,461,168
Otros ingresos de operación:				
Por comisiones por servicios	40,047,459	11,854,567	18,521,773	5,421,568
Por bienes realizables	0	20,798,720	0	0
Por participación en el capital de otras empresas	26,903,520	19,073,335	9,515,481	3,723,091
Por otros ingresos operativos	68,294,943	19,809,246	27,818,740	10,442,212
Total otros ingresos de operación	135,245,921	71,535,868	55,855,994	19,586,871
Otros gastos de operación:				
Por comisiones por servicios	13,903,221	9,378,951	4,617,617	3,388,014
Por bienes realizables	34,309,290	0	17,464,450	0
Por participación en el capital de otras empresas	0	153,977	0	0
Por provisiones	20,915,417	29,409,439	10,509,850	9,328,527
Por otros gastos operativos	39,758,586	9,511,895	8,602,171	4,576,144
Total otros gastos de operación	108,886,513	48,454,262	41,194,089	17,292,686
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,067,513,656	822,433,964	388,798,638	295,755,354
Gastos de administración:				
Por gastos del Personal	413,561,924	356,020,634	136,954,271	132,359,381
Por otros gastos de administración	322,958,535	239,186,130	117,347,512	83,520,827
Total Gastos de administración:	736,520,459	595,206,764	254,301,783	215,880,208
Resultado operacional neto antes impuestos y participación sobre la utilidad	330,993,197	227,227,201	134,496,855	79,875,147
RESULTADO DEL PERIODO	330,993,197	227,227,201	134,496,855	79,875,147
Participaciones sobre la utilidad del periodo	14,870,606	9,769,606	5,865,736	3,680,556
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO DEL PERIODO	316,122,591	217,457,594	128,631,119	76,194,590
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	-4,886,077	4,324,360	-1,578,013	438,057
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	-71,719,197	-85,973,834	-29,438,362	-6,475,015
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	-76,605,273	-81,649,474	-31,016,375	-6,036,958
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	239,517,318	135,808,120	97,614,744	70,157,632

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N° 3
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 enero al 30 Septiembre del 2017 y 2016

(En colones sin céntimos)

OPERACIÓN	Sep.2017	Sep.2016
Resultado del periodo	316,122,591	217,457,594
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	158,443,101	117,937,294
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-76,605,273	-81,649,474
Estimación deterioro inversiones	-1,600,000	0
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de inversiones	135,934,603	165,207,639
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de cuentas por cobrar.	1,968,065	-47,250,000
Pérdidas por estimación, deterioro o desvalorización de bienes adquiridos	4,719,538	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos	38,961,418	27,571,733
Depreciaciones y amortizaciones	55,064,750	54,057,396
Variación en los Activos (aumento), o disminución	-2,403,523,082	-3,808,970,748
Valores negociables	679,132,130	-436,331,399
Cartera de crédito	-3,305,467,458	-3,117,188,771
Cuentas por cobrar operaciones pendientes de imputación	346,926	-746,795
Cuentas por cobrar	351,084,746	-155,273,433
Bienes adquiridos en recuperación de pago	-88,368,799	0
Bienes adquiridos para la venta	28,920,000	0
Productos por cobrar	-43,616,603	-44,740,692
Otros activos	-25,554,025	-54,689,658
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	1,380,272,301	2,376,386,201
Obligaciones a la vista y a plazo	1,414,043,776	2,229,647,555
Otras cuentas por pagar y provisiones	-63,035,263	31,620,879
Productos por Pagar	40,762,486	114,955,337
Otros Pasivos	-11,498,698	162,430
Flujos netos de efectivo por actividades de operación	-548,685,089	-1,097,189,659
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	-54,444,784	-44,597,002
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-27,541,265	-25,788,667
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	-26,903,520	-18,808,335
Flujos netos efectivo usados en actividades de inversión	-603,129,874	-1,141,786,661
Flujos netos efectivo usados en actividades de financiamiento	157,220,586	1,265,788,364
Pago de reservas	1,315,069	-8,422,202
Pago de dividendos	-198,413,237	-138,098,045
Obligaciones con entidades no financieras	-517,952,225	866,743,368
Aportes de capital recibidos en efectivo	872,270,979	545,565,243
Efectivo y equivalente al inicio del año	993,875,707	288,603,126
Efectivo y Equivalente al Final del Período	547,966,419	412,604,829

G.1.

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia



Coopemédicos, R.L.

Estados Financieros Intermedios, Septiembre 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 30 Septiembre del 2016

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2016	2,971,457,024	79,838,836	296,588,258	138,098,045	3,485,982,164
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta					0
Devolución de aportes					0
Excedentes acumulados periodo				217,457,594	217,457,594
Aplicación Otras reservas estatutarias			-8,422,202	-138,098,045	-146,520,247
Capital pagado ordinario	545,565,243				545,565,243
Capitalización de excedentes				0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		-81,649,474			-81,649,474
Al 30 de Septiembre del 2016	3,517,022,266	-1,810,638	288,166,057	217,457,594	4,020,835,279

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N° 4.2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS MÉDICOS, R.L.
Coopemédicos, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Del 01 enero al 30 Septiembre del 2017

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio y Reservas Voluntarias	Reservas Obligatorias	Resultados acumulados	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2017	3,746,279,133	516,455	397,758,851	198,413,237	4,342,967,676
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.					0
Devolución de aportes					0
Otros (devolución de aportes, usos de reservas)					0
Excedentes acumulados periodo				316,122,591	316,122,591
Aplicación Otras reservas estatutarias			1,315,069	-198,413,237	-197,098,168
Capital pagado ordinario	872,270,979				872,270,979
Capitalización de excedentes					0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta.		-76,605,273			-76,605,273
Al 30 de Septiembre del 2017	4,618,550,112	-76,088,818	399,073,920	316,122,591	5,257,657,805

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia

ANEXO N°5
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de Septiembre del 2017 y 2016
En colones sin céntimos

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

Información general.

A.1 Domicilio y forma legal.

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

A.2 País de constitución.

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

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

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

A.4 Nombre de la empresa controladora

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

A.5 Número de sucursales y agencias.

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

A.6 Número de cajeros automáticos bajo su control.

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

A.7 Dirección del sitio Web.

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

A.8 Cantidad de trabajadores al final del periodo.

En la actualidad se cuenta con un total de 38 colaboradores.

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

B.1 Información general.

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

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

B.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

B.3 Inversiones

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

B.3.1 Inversiones negociables:

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

B.3.2 Inversiones disponibles para la venta:

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Estimación Específica por categoría de riesgo:

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

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

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

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 19-16

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

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

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

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

B.5 Cuentas y comisiones por cobrar

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

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

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

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

B.6 Bienes realizables

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

- 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.

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

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

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

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

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

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

B.8 Cargos diferidos y amortizaciones

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

B.9 Participación en el capital de otras empresas.

Estas inversiones están constituidas por las participaciones en otras empresas. **Coopemédicos, R.L.** tiene participación del capital social de Fecoopse, R.L., Coopemep, R.L., Coopeand7, R.L., Coopealianza y Almacén Médico Cooperante, S.R.L.

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

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

ENTIDAD	MÉTODO	Sep.2017		Dic.2016		Sep.2016	
		MONTO	Control	MONTO	Control	MONTO	Control
Coopeand7 R.L.	Al Costo	0	Minoritario	0	Minoritario	0	Minoritario
Coopealianza R.L.	Al Costo	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario	3,687	Minoritario
Coopemep, R.L.	Al Costo	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario	178,454	Minoritario
Coopenaè R.L.	Al Costo	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario	20,000	Minoritario
Fecoopse, R.L.	Al Costo	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario	450,300	Minoritario
Almacén Médico Cooperante, R.L.	Participación	128,367,533	Mayoritario	101,464,013	Mayoritario	97,076,326	Mayoritario
TOTAL		129,019,974		102,116,455		97,728,768	

La participación en el capital de Coopemep, R.L., Coopenaè 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 avaluos 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 CONACOOP 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.

I) Reservas obligatorias	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
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 amortizarán por el método de línea recta en función del periodo de vigencia de los créditos.

B.17.3 Los gastos financieros se registran con base a su realización.

B.18 Estado de flujos de efectivo.

El estado de flujo de efectivo se elabora con base en el método indirecto.

B.19 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores.

Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones, se debe considerar como mínimo el acuerdo SUGEF 1-05 "Reglamento para la calificación de Deudores". Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, se deben registrar en el resultado del periodo.

Los errores fundamentales son aquellos cuya importancia es tal que ya no se puede considerar que los estados financieros de uno o más periodos anteriores sean fiables a la fecha de su emisión. La corrección de errores fundamentales que se relacione con periodos anteriores debe constituir un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del periodo y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad. A menos que se imposible llevar a cabo dicha comparación. Para lo cual se deberá presentar una nota a los estados financieros declarando la imposibilidad de hacerlo.

No se debe considerar error fundamental las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia, que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, ni los cambios a las estimaciones contables.

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

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

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

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

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

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados. La normativa contable establecida por la SUGEF, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados. Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

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

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

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

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes. La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones.

La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

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

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

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



C- Notas información Estados Financieros.

Disponibilidades

C.1 Efectivo

	Sep. 2017	Dic. 2016	Sep. 2016
Dinero en cajas y bóvedas	12,954,518	32,573,630	14,471,576
En Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	63,477,256	342,183,441	119,857,043
TOTALES	76,431,774	374,757,071	134,328,619

C.2 Inversiones en valores y depósitos.

	Sep. 2017	Dic. 2016	Sep. 2016
Inversiones mantenidas para negociar	471,534,645	619,118,636	278,276,211
Inversiones disponibles para la venta en Entidades Financieras del País	5,102,275,939	5,781,408,069	6,854,103,822
Productos por cobrar inversiones en valores	90,437,019	65,636,953	113,100,129
Estimación Para Inversiones en Valores	0	-1,600,000	-61,600,000
TOTALES	5,664,247,603	6,464,563,658	7,183,880,161

C.3 Cartera de créditos.

	Sep. 2017	Dic. 2016	Sep. 2016
Cartera de Crédito Vigente	18,012,660,455	14,717,938,720	14,493,169,219
Cartera de Crédito Vencida	1,534,659,099	1,519,208,270	876,829,086
Cartera de Crédito en cobro judicial	120,879,149	125,584,256	116,578,526
Productos por cobrar	147,264,985	128,448,448	108,961,562
Estimación para créditos incobrables	-674,031,502	-538,096,899	-462,645,079
TOTALES	19,141,432,186	15,953,082,794	15,132,893,314

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

	Sep. 2017	Dic. 2016	Sep. 2016
Estimación para créditos incobrables, anterior	-538,096,899	-297,437,440	-297,437,440
Más: Estimación cargada a Resultados año examinado	-212,517,655	-255,692,549	-173,897,042
Menos: Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	76,583,052	15,033,090	8,689,403
TOTALES	-674,031,502	-538,096,899	-462,645,079

C.5 Cartera de crédito por tipo de crédito.

	Garantía	Sep. 2017	Dic. 2016	Sep. 2016
Compra De Saldos Infocoop	Pagaré	1,042,326,005	1,200,178,088	1,221,252,198
Consumo Infocoop	Pagaré	3,117,408,965	3,684,559,343	3,922,282,643
Credi Aguinaldo	Fiduciaria	131,074,582	164,721,293	37,453,172
Credi Escolar	Pagaré	72,679,656	0	0
Crédito Emergencia	Pagaré	51,626,796	69,180,571	86,408,942
Crédito Equipo Medico	Fiduciaria	210,994,322	138,194,922	158,302,619
Crédito extra multiuso	Fiduciaria	0	0	69,415,463
Crédito Garantia Prendaria	Prendaria	11,488,098	26,001,341	0
Crédito Prendario	Prendaria	0	0	27,336,688
Crédito Recursos C.M.C.	Pagaré	1,612,005	13,269,390	21,198,993
Crédito Sobre Ahorros a Plazo	Certif. a Plazo	2,784,265,992	2,448,404,866	2,359,156,101
Crédito Sobre Capital Social	Capital social	53,666,846	91,031,893	105,619,163
Credivacacional	Fiduciaria	33,246,606	41,583,922	44,433,371
Estudios Y Formacion Profesional	Fiduciaria	26,863,890	28,743,771	29,981,187
Extra Multiuso	Fiduciaria	38,737,928	63,703,461	0
Financiamiento Vehículo	Prendaria	25,624,746	37,901,853	39,905,065
Microcredito Infocoop	Fiduciaria	103,139,270	128,679,156	132,726,647
Paquete Funerario	Fiduciaria	6,772,411	7,499,237	0
Prendario (Vehículo Nuevo)	Prendaria	102,655,064	80,349,196	69,649,100
Préstamo CMC-Plus	Pagaré	7,333,151	28,799,629	36,540,631
Préstamo Fácil y Rápido	Pagaré	98,150,479	66,033,485	60,152,191
Préstamo Más Capital	Capital social	1,024,595,967	506,237,771	430,226,601
Préstamo Personal Hipotecario	Hipotecaria	4,169,439,567	2,419,983,382	1,932,711,029
Préstamo RCP	Fiduciaria	10,623,558	19,858,599	26,027,513
Préstamo RCP Escolar	Fiduciaria	22,651,212	37,266,887	45,708,617
Préstamo Vacacional	Fiduciaria	4,333,259	6,663,452	6,830,246
Préstamos Multiuso	Fiduciaria	3,666,114,169	1,883,763,499	1,176,895,098
Préstamos Por Garantia Real	Hipotecaria	562,395,305	735,144,811	920,112,346
Refundición OP Directas	Fiduciaria	1,899,350,493	2,001,996,763	2,060,937,099
Refundición Tarjetas de Crédito	Fiduciaria	79,478,072	71,979,363	64,478,259
Vivienda Infocoop	Hipotecaria	309,550,285	361,001,303	400,835,849
TOTALES		19,668,198,703	16,362,731,245	15,486,576,831



C.6 Cartera de crédito por tipo de garantía.	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Capital social	1,078,262,813	597,269,664	535,845,764
Certif. a Plazo	2,784,265,992	2,448,404,866	2,359,156,101
Fiduciaria	6,233,379,773	4,542,995,163	4,348,534,317
Hipotecaria	5,041,385,158	3,516,129,496	3,253,659,224
Pagaré	4,391,137,057	5,026,892,124	4,768,400,080
Prendaria	139,767,909	231,039,932	220,981,345
TOTALES	19,668,198,703	16,362,731,245	15,486,576,831

C.7 Cartera de crédito por actividad económica.	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Consumo	14,487,045,636	15,164,583,936	14,322,220,825
Vehículo	139,767,909	47,376,809	48,136,028
Vivienda Residencial	5,041,385,158	1,150,770,500	1,116,219,978
TOTALES	19,668,198,703	16,362,731,245	15,486,576,831

C.8 Cartera de crédito por categoría de riesgo.

	Sep.2017		Dic.2016		Sep.2016	
	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN	CRÉDITO	ESTIMACIÓN
Cartera A1	16,713,088,084	84,004,747	13,457,781,231	67,654,526	13,101,924,209	65,834,840
Cartera A2	270,370,230	1,357,711	253,840,322	1,273,343	262,628,060	1,322,299
Cartera B1	1,490,642,956	47,399,604	1,613,726,427	51,780,046	1,422,062,185	50,243,218
Cartera B2	155,879,384	8,004,815	89,470,095	4,954,139	20,179,963	2,097,959
Cartera C1	29,111,925	5,095,291	25,353,664	6,704,262	5,719,122	1,505,409
Cartera C2	0	0	77,912,276	1,679,707	77,942,198	1,225,153
Cartera D	274,184,144	99,981,047	185,459,495	43,231,192	10,749,396	8,668,884
Cartera E	734,921,979	294,842,293	659,187,735	238,448,802	585,371,697	256,059,790
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	19,668,198,703		16,362,731,245		15,486,576,831	
TOTAL CALCULADO DE ESTIMACIÓN ESTRUCTURADA		540,685,508		415,726,017		386,957,551
TOTAL ESTIMACIÓN REGISTRADA		674,031,502		538,096,899		462,645,079
EXCESO DE ESTIMACIÓN		133,345,994		122,370,882		75,687,528

C.9 Cartera de crédito por morosidad.

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Al día	18,012,660,455	14,717,938,720	14,493,169,219
De 1 a 30 Días	970,738,783	1,102,689,755	562,241,461
De 31 a 60 Días	121,703,398	119,604,707	189,265,394
De 61 a 90 Días	63,085,315	78,943,055	7,221,185
De 91 a 120 Días	253,223,332	165,823,863	35,173,372
De 121 a 180 Días	86,819,153	51,632,444	28,147,823
Más de 180 Días	39,089,117	514,446	54,779,851
Cobro judicial	120,879,149	125,584,256	116,578,526
TOTALES	19,668,198,703	16,362,731,245	15,486,576,831

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

CLASE	Sep.2017		Dic.2016		Sep.2016	
	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO	DEUDORES	MONTO
Deudores individuales no vinculados	1,252	19,248,656,819.77	1,111	15,966,922,857.88	1,049	15,045,434,220.00
Grupo de interés económico	0	0	0	0	0	0
Grupo Vinculado	28	419,541,883	15	395,808,387	15	441,142,611
TOTALES	1,280	19,668,198,703	1,126	16,362,731,245	1,064	15,486,576,831

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

Cartera	Sep.2017		Dic.2016		Sep.2016	
	Deudores	Monto	Deudores	Monto	Deudores	Monto
Clasificación						
Grupo 1 (Mayor a €65 millones)	56	5,806,793,801	38	2,528,737,334	36	3,418,487,101
Grupo 2 (Menor a €65 millones)	1,224	13,861,404,902	1,088	13,833,993,911	1,028	12,068,089,730
Total	1,280	19,668,198,703	1,126	16,362,731,245	1,064	15,486,576,831

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.

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Monto de préstamos	120,879,149	125,584,256	116,578,526
Cantidad de préstamos	4	11	8
% de cartera en cobro judicial sobre cartera total	0.61%	0.77%	0.75%

C.15 Operaciones con partes relacionadas.

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Participación en el capital de otras empresas	129,019,974	102,116,455	97,728,768
TOTAL ACTIVOS	129,019,974	102,116,455	97,728,768
Ingresos por alquiler de edificio	4,500,000	6,000,000	4,500,000

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

Del Almacén Médico Cooperante, S.R.L.	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Efectivo	269,092	275,000	304,000
Cuentas Corrientes	3,522,713	0	0
Cuentas por cobrar netas	113,071,280	115,424,402	92,004,746
Inventarios netos	145,532,598	93,987,796	126,788,632
Mobiliario y equipo neto	10,873,779	9,860,952	8,976,868
Otros activos	7,841,111	3,384,136	8,501,122
TOTAL ACTIVOS	281,110,573	222,932,285	236,575,368
Cuentas por pagar	127,792,570	115,896,795	130,803,865
Provisiones por pagar	11,519,694	3,670,781	5,163,070
TOTAL PASIVOS	139,312,263	119,567,576	135,966,935
Capital social	62,230,108	62,230,108	62,230,108
Utilidades acumuladas	34,798,948	34,798,948	12,988,868
Utilidad del periodo	44,769,254	6,335,654	25,389,457
PATRIMONIO	141,798,309	103,364,709	100,608,433
Ventas	1,109,174,427	258,501,611	787,515,765
Costo de la mercadería vendida	-841,425,078	-209,957,136	-603,473,993
UTILIDAD BRUTA DE LAS VENTAS	267,749,348	48,544,475	184,041,772
Gastos operativos	223,943,985	-42,233,786	-158,674,217
Otros gastos	0	0	0
Otros ingresos	963,891	24,965	539,502
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	44,769,254	6,335,654	25,907,057
Impuesto Sobre Renta 30%	13,430,776	1,900,696	7,772,117
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	31,338,478	4,434,958	18,134,940

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

C.17 Operaciones con partes relacionadas. Personas Físicas.

	Sep.2017			
	PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL
Consejo de Administración	233,977,786	610,546,905	17,203,747	24,970,283
Comité de Vigilancia	23,143,269	106,901,150	2,223,657	12,863,668
Comité de Educación	80,374,495	5,000,000	6,675,877	9,381,082
Personal Administrativo	82,046,334	41,031,495	4,690,129	21,583,774
TOTALES	419,541,883	763,479,550	30,793,410	68,798,807

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	
		Sep.2016				
		PRÉSTAMOS	PLAZO FIJO	AHORROS	CAPITAL SOCIAL	
Consejo de Administración		382,278,652	4,113,978	2,450,036	21,728,645	
Comité de Vigilancia		0	2,463,333	2,312,685	2,661,649	
Comité de Educación		58,863,959	3,025,000	2,560,719	6,079,276	
Personal Administrativo		17,272,904	4,113,978	5,416,615	6,726,771	
		458,415,516	13,716,290	12,740,055	37,196,340	
				Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Personas físicas)				1,282,613,650	474,983,469	522,068,200

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

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

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

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

Inversiones comprometidas					Sep.2017	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	11/03/2015	14/03/2018	144,822,413	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	99,023,014	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	13,203,068	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	15/07/2015	12/12/2018	149,006,059	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/04/2016	09/01/2019	225,247,552	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	21/12/2015	13/03/2019	204,695,990	Reserva de Liquidez
BCCR	6.10%	CRBCCR0B4874	21/06/2017	03/07/2019	29,218,020	Reserva de Liquidez
BCCR	9.11%	CRBCCR0B4247	16/11/2016	11/09/2019	152,789,133	Reserva de Liquidez
BCCR	6.67%	CRBCCR0B4916	17/05/2017	08/07/2020	579,449,328	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	307,043,985	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	352,717,436	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	251,584,121	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	130,515,939	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	147,191,424	Reserva de Liquidez
BCCR	4.14%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	144,736,272	Reserva de Liquidez
BCCR	5.78%	CRBCCR0B4734	18/01/2017	10/07/2019	175,532,908	Reserva de Liquidez
BCCR	2.62%	103259	29/09/2017	02/10/2017	65,000,000	Reserva de Liquidez
TOTAL					3,171,776,663	

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

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

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

Inversiones comprometidas					Sep. 2016	
ENTIDAD	TASA	NUMERO DE TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	MONTO	Causa de Restricción
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4379	12/03/2014	16/11/2016	140,257,732	Reserva de Liquidez
BCCR	4.42%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	97,756,143	Reserva de Liquidez
BCCR	4.42%	CRBCCR0B3207	02/05/2016	22/09/2021	13,034,152	Reserva de Liquidez
BCCR	4.42%	CRBCCR0B3207	21/09/2016	22/09/2021	147,099,721	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	17/06/2015	12/12/2018	151,710,412	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	11/11/2015	12/12/2018	214,431,678	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B3819	13/07/2015	12/12/2018	321,647,517	Reserva de Liquidez
BCCR	4.74%	CRBCCR0B3264	09/02/2016	18/01/2017	350,822,868	Reserva de Liquidez
BCCR	8.74%	CRBCCR0B4221	09/03/2015	14/03/2018	260,031,461	Reserva de Liquidez
BCCR	9.20%	CRBCCR0B4072	18/12/2015	13/03/2019	161,058,453	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	10/06/2016	10/03/2021	242,229,057	Reserva de Liquidez
BCCR	9.48%	CRBCCR0B4270	30/06/2016	10/03/2021	623,134,250	Reserva de Liquidez
BCCR	9.75%	CRBCCR0B4304	12/07/2016	07/09/2022	31,799,960	Reserva de Liquidez
BCCR	6.06%	CRBCCR0B4767	20/04/2016	09/01/2019	150,601,334	Reserva de Liquidez
TOTAL					2,905,614,739	

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

	Sep. 2017	Dic. 2016	Sep. 2016	Causa
Cartera de Crédito	6,152,392,296	6,253,642,098	6,701,664,289	Cedida en Garantía

E. Posición monetaria en moneda extranjera.

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

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

E.1 Valuación.

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

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

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

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Compra	568.33	548.18	546.33
Venta	574.33	561.10	558.80

E.3 Posición en moneda extranjera.

	Sep.2017		Dic.2016		Sep.2016	
	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones
Activo	819,152	465,548,593	992,602	544,124,752	807,548	441,187,574
Pasivo	613,578	348,714,702	725,972	397,963,346	818,406	447,119,861
TOTAL	205,574	116,833,891	266,630	146,161,406	-10,858	-5,932,287

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

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Número de acreedores	1	1	2
Cantidad mantenida por los acreedores	1,043,701,775	967,701,775	1,437,701,775

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

	Sep.2017		Dic.2016		Sep.2016	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	1,951	351,946,186	1,461	395,292,526	875	179,553,298
A la Vista en dólares	51	74,043,129	31	27,361,358	29	14,263,141
A Plazo en colones	356	14,014,916,980	1,029	13,010,222,764	1,019	12,647,500,268
A Plazo en dólares	11	273,332,875	34	367,053,829	38	388,551,218
Ahorros especiales	2,450	1,707,061,259	2,319	1,207,326,176	2,292	1,614,910,150
TOTAL	4,819	16,421,300,429	4,874	15,007,256,653	4,253	14,844,778,075

F.3 Otras Obligaciones con el público, intereses	367	642,180,776	1063	599,184,902	1057	537,016,283
TOTAL F	4,819	17,063,481,205	4,874	15,606,441,554	4,253	15,381,794,358

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

ACTIVOS

Disponibilidades.

G.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Dinero en cajas y bóvedas	12,954,518	32,573,630	14,471,576
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado.	63,477,256	342,183,441	119,857,043
Inversiones Mantenido para Negociar	471,534,645	619,118,636	278,276,211
TOTALES	547,966,419	993,875,707	412,604,829



G.2 Inversiones en valores y depósitos.	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Valores para reserva de liquidez en colones	3,171,776,662	2,897,302,532	2,905,614,739
Valores para reserva de liquidez en dólares	114,268,919	109,836,448	109,695,876
Inversiones en Entidades Financieras del País comprometidas.	0	0	0
Inversiones en Entidades Financieras del País vencidas	0	0	0
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País MN	1,943,304,220	3,072,930,553	3,803,576,283.11
Valores no comprometidas en Entidades Financieras del País ME	344,460,784	320,457,173	313,493,134
Productos por cobrar por inversiones	90,437,019	65,636,953	113,100,129
Estimación para inversiones	0	-1,600,000	-61,600,000
TOTALES	5,664,247,603	6,464,563,658	7,183,880,161

G.3 Cartera de créditos.	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Cartera de Crédito Vigente	18,012,660,455	14,717,938,720	14,493,169,219
Cartera de Crédito Vencida	1,534,659,099	1,519,208,270	876,829,086
Cartera de Crédito en cobro judicial	120,879,149	125,584,256	116,578,528
Productos por cobrar por cartera de crédito	147,264,985	128,448,448	108,961,562
Estimación para créditos incobrables	-674,031,502	-538,096,899	-462,645,079
TOTALES	19,141,432,186	15,953,082,794	15,132,893,314

G.4 Cuentas y comisiones por cobrar.	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Otras cuentas por cobrar	5,203,568	356,635,240	304,167,975
Estimación incobrabilidad de cuentas y productos	-1,968,065	0	0
TOTALES	3,235,503	356,635,240	304,167,975

G.5 Bienes realizables.	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Bienes adquiridos recuperación de pagos	140,201,787	51,832,989	1,636,000
Bienes adquiridos para la venta	0	28,920,000	28,920,000
Estimación bienes adquiridos en dación de pago	-39,458,621	-34,739,082	-30,556,000
TOTALES	100,743,167	46,013,906	0

G.6 Participación en el Capital de otras empresas.	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Participaciones en entidades financieras del país	202,141	202,141	202,141
Participaciones en entidades no financieras del país	128,817,834	101,914,314	97,526,627
TOTALES	129,019,974	102,116,455	97,728,768

G.7 Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso.

G.7.1 Edificios	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Saldo al inicio del periodo	725,863,473	722,023,998	722,023,998
Más: Aumentos	0	330,629,665	330,629,665
Menos: Disminuciones	0	-326,790,190	-326,790,190
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	725,863,473	725,863,473	725,863,473
Menos: Depreciación acumulada edificios	-145,954,316	-124,071,366	-116,777,049
Valor en libros Edificios final del periodo	579,909,157	601,792,108	609,086,425

G.7.2 Mobiliario y Equipo	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Saldo al inicio del periodo	106,423,148	96,446,430	96,446,430
Más: Aumentos	11,926,349	9,976,718	9,564,991
Menos: Disminuciones	-696,763	0	0
Saldo al final del periodo antes de depreciaciones	117,652,735	106,423,148	106,011,421
Menos: Depreciación acumulada	-70,756,506	-58,337,920	-53,963,601
Valor en libros Mobiliario y Equipo al final del periodo	46,896,229	48,085,228	52,047,820



G.7.3 Equipo de Cómputo

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Saldo al inicio del período	131,884,439	118,932,274	118,932,274
Más: Aumentos	16,615,521	12,952,165	12,384,201
Menos: Disminuciones	-303,843	0	0
Saldo al final del período antes de depreciaciones	148,196,117	131,884,439	131,316,475
Menos: Depreciación acumulada	-85,006,614	-64,243,402	-57,910,994
Valor en libros Equipo de Cómputo al final del período	63,189,503	67,641,038	73,405,481

G.7.4 Terrenos

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Saldo al inicio del período	313,681,680	313,681,680	313,681,680
Saldo al final del período antes de revaluaciones	313,681,680	313,681,680	313,681,680
Valor de Terrenos al final del período	313,681,680	313,681,680	313,681,680

TOTALES G.7	1,003,676,568	1,031,200,053	1,048,221,405
-------------	---------------	---------------	---------------

Resumen nota G.7

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Edificio	725,863,473	725,863,473	725,863,473
Mobiliario y equipo	117,652,735	106,423,148	106,011,421
Equipo de computación	148,196,117	131,884,439	131,316,475
Sub total	991,712,325	964,171,061	963,191,369
Depreciación acumulada	-301,717,437	-246,652,687	-228,651,644
TOTAL	689,994,888	717,518,374	734,539,725
Terrenos	313,681,680	313,681,680	313,681,680
TOTALES	1,003,676,568	1,031,200,053	1,048,221,405

G.8 Otros activos.

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Gastos pagados por anticipado	9,386,327	8,360,093	1,900,227
Cargos diferidos	7,115,666	8,450,364	8,895,263
Papelería y Útiles de oficina	6,491,186	612,498	5,101,517
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Activos intangibles	217,872,487	197,814,421	193,624,410
Activos restringidos	147,828	222,094	222,094
TOTALES	241,013,494	215,459,469	209,743,511

TOTAL ACTIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	26,359,800,268	24,543,828,647	24,110,963,753
TOTAL ACTIVOS SEGÚN NOTAS	26,359,800,268	24,543,828,647	24,110,963,753

PASIVOS

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

	Sep.2017		Dic.2016		Sep.2016	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
A la Vista en colones	1,951	351,946,186	1,461	395,292,526	875	179,553,298
A la Vista en dólares	51	74,043,129	31	27,361,358	29	14,263,141
A Plazo en colones	356	14,014,916,980	1,029	13,010,222,764	1,019	12,647,500,268
A Plazo en dólares	11	273,332,875	34	367,053,829	38	388,551,218
Ahorros especiales	2,450	1,707,061,259	2,319	1,207,326,176	2,292	1,614,910,150
TOTAL	4,819	16,421,300,429	4,874	15,007,256,653	4,253	14,844,778,075

G.9.2 Otras obligaciones con el público, intereses	367	642,180,776	1,063	599,184,902	1,057	537,016,283
TOTAL NOTA G.9	4,819	17,063,481,205	4,874	15,606,441,554	4,253	15,381,794,358



G.10 Obligaciones con entidades no financieras.

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310537	443,471,464	456,886,924	461,098,329
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310538	115,707,205	136,833,496	143,452,498
Línea Crédito INFOCOOP Op. 0131310536	145,455,481	186,192,256	198,922,120
Línea Crédito INFOCOOP Op.5131410579	1,249,197,404	1,484,440,724	1,558,473,579
Línea Crédito INFOCOOP Op.131510639	1,579,810,571	1,787,240,950	1,852,520,862
Productos por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras	16,146,947	18,380,336	20,048,824
TOTALES	3,549,789,072	4,069,974,686	4,234,516,213

G.11 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Cuentas por pagar Diversas	276,786,637	339,821,900	270,316,060
Provisiones	77,067,717	38,106,299	50,678,223
TOTALES	353,854,354	377,928,199	320,994,282

G.12 Otros pasivos.

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Ingresos Diferidos	135,017,833	146,516,531	152,823,621
Cargos Financieros	0	0	0
TOTALES	135,017,833	146,516,531	152,823,621
TOTAL PASIVOS SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	21,102,142,464	20,200,860,971	20,090,128,474
TOTAL PASIVOS SEGÚN NOTAS	21,102,142,464	20,200,860,971	20,090,128,474

PATRIMONIO

G.13 Capital Social.

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Capital social pagado	4,618,550,112	3,746,279,133	3,517,022,266
TOTALES	4,618,550,112	3,746,279,133	3,517,022,266

G.14 Ajustes al Patrimonio.

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Ajuste por valuación de Inversiones Disponibles para la Venta	5,107,393	9,993,470	10,374,499
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva liquidez	-81,196,212	-9,477,015	-12,185,136
TOTALES	-76,088,818	516,455	-1,810,638

G.15 Reservas Patrimoniales.

G.15.1 Reserva Legal

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Saldo al inicio del período	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 período	149,904,076	149,904,076	118,902,008

G.15.2 Reserva Educación

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Saldo al inicio del período	21,578,803	10,788,910	10,788,910
Más: Aumentos	0	15,501,034	0
Menos: Disminuciones	-8,434,488	-4,711,141	-2,696,490
Saldo al final del período	13,144,315	21,578,803	8,092,420

G.15.3 Reserva Bienestar Social

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Saldo al inicio del período	73,893,625	56,399,527	56,399,527
Más: Aumentos	0	18,601,241	0
Menos: Disminuciones	-5,175,000	-1,107,143	-1,107,143
Saldo al final del período	68,718,625	73,893,625	55,292,384

G.15.4 Reserva Fortalecimiento patrimonial

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Saldo al inicio del período	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 período	109,972,462	109,972,462	78,970,394



G.15.5 Reserva para Pasantía	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Saldo al inicio del periodo	778,439	2,558,918	2,558,918
Más: Aumentos	0	2,157,782	2,157,782
Menos: Disminuciones	-576,477	-3,938,262	-3,938,262
Saldo al final del periodo	201,962	778,439	778,439

G.15.6 Reserva Fondo de Contingencia	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Saldo al inicio del periodo	41,631,446	10,788,910	10,788,910
Más: Aumentos	0	33,680,626	18,179,591
Menos: Disminuciones	0	-2,838,089	-2,838,089
Saldo al final del periodo	41,631,446	41,631,446	26,130,412

G.15.7 Reserva Patrimonial para Riesgo Operativo	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Saldo al inicio del periodo	0	0	0
Más: Aumentos	15,501,033	0	0
Menos: Disminuciones	0	0	0
Saldo al final del periodo	15,501,033	0	0

TOTALES G.15	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
	399,073,920	397,758,851	288,166,057

G.16 Excedentes acumulados	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
Excedentes acumulados	316,122,591	198,413,237	217,457,594
TOTALES	316,122,591	198,413,237	217,457,594

TOTAL PATRIMONIO SEGÚN BALANCE DE SITUACIÓN	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
	5,257,657,805	4,342,967,676	4,020,835,279
TOTAL PATRIMONIO SEGÚN NOTAS	5,257,657,805	4,342,967,676	4,020,835,279

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos.

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2017	Sep.2016	JuL a Sep.2017	JuL a Sep.2016
H.1 Ingresos financieros.				
Por Disponibilidades	8,631,184	9,518,545	2,354,048	3,707,244
Por Inversiones en valores y depósitos	303,605,869	347,176,517	94,846,640	128,721,298
Por Cartera de créditos vigentes	2,367,698,241	1,942,728,484	834,323,453	690,863,801
Por Cartera de créditos vencidos	2,273,197	3,499,819	675,573	1,047,778
Por Diferencial cambiario	48,730,563	28,150,829	10,637,713	8,256,896
Por Otros ingresos financieros	30,881,356	79,830,294	6,488,801	8,102,578
Total Ingresos financieros	2,761,820,411	2,410,904,487	949,326,228	840,699,595

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

	Sep.2017	Sep.2016	JuL a Sep.2017	JuL a Sep.2016
Recuperación de Activos Financieros Liquidados	4,411,857	0	900,000	0
Por Estimación cartera de crédito	29,963,155	47,250,000	1,118,253	0
Por Estimación de inversiones	0	0	0	0
Total Otros ingresos	34,375,012	47,250,000	2,018,253	0

H.2 Otros ingresos.

	Sep.2017	Sep.2016	JuL a Sep.2017	JuL a Sep.2016
Por Comisiones por servicios	40,047,459	11,854,567	18,521,773	5,421,568
Por Bienes realizables	0	20,798,720	0	0
Por Participación en el capital de otras empresas	26,903,520	19,073,335	9,515,481	3,723,091
Por Otros ingresos operativos	68,294,943	19,809,246	27,818,740	10,442,212
Total Otros ingresos	135,245,921	71,535,868	55,855,994	19,586,871
TOTAL INGRESOS	2,931,441,345	2,529,690,355	1,007,200,475	860,286,466

H.3 Gastos financieros.

	Sep.2017	Sep.2016	JuL a Sep.2017	JuL a Sep.2016
Por Obligaciones con el público	1,145,155,322	1,050,845,554	384,726,887	355,558,689
Por Otras obligaciones financieras	271,698,407	365,132,062	86,537,547	126,611,463
Por Diferencial cambiario	49,536,511	30,532,951	11,850,473	13,833,796
Por Otros gastos financieros	72,659,019	41,378,749	24,018,369	14,571,665
Total Gastos financieros	1,539,049,258	1,487,889,316	507,133,276	510,575,613

H.4 Gastos por deterioro de activos.

	Sep.2017	Sep.2016	JuL a Sep.2017	JuL a Sep.2016
Gastos Estimación para incobrabilidad de créditos	215,991,918	170,912,813	70,074,472	36,662,813
Gastos por desvalorización de inversiones	0	0	0	0
Total Gastos financieros	215,991,918	170,912,813	70,074,472	36,662,813

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2017	Sep.2016	JuL a Sep.2017	JuL a Sep.2016
H.5 Otros gastos diversos.				
Por Comisiones por Servicios	13,903,221	9,378,951	4,617,617	3,388,014
Por Bienes realizables	34,309,290	0	17,464,450	0
Por Participación en el capital de otras empresas	0	153,977	0	0
Por Provisiones	20,915,417	29,409,439	10,509,850	9,328,527
Por Otros gastos operativos	39,758,586	9,511,895	8,602,171	4,576,144
Total Otros gastos diversos	108,886,513	48,454,262	41,194,089	17,292,686

	Resultados Acumulados		Resultados Trimestrales	
	Sep.2017	Sep.2016	JuL a Sep.2017	JuL a Sep.2016
H.6 Gastos de Administración.				
Por Gastos del personal	413,561,924	356,020,634	136,954,271	132,359,381
Por Servicios externos	91,551,644	64,583,996	36,908,574	22,751,915
Por Movilidad y comunicaciones	19,469,081	13,552,572	7,781,318	4,723,577
Por Infraestructura	83,762,600	74,624,840	26,906,167	26,480,729
Por Gastos generales	128,175,211	86,424,722	45,751,453	29,564,606
Total Gastos de administración	736,520,459	595,206,764	254,301,783	215,880,208

Participaciones sobre la utilidad	14,870,606	9,769,606	5,865,736	3,680,556
TOTAL DE GASTOS	2,615,318,754	2,312,232,761	878,569,356	784,091,876
H. Resultado del periodo	316,122,591	217,457,594	128,631,119	76,194,590

I. Cuentas de orden.

	Sep.2017	Dic.2016	Sep.2016
I.1 Otras Cuentas de Orden Deudoras.	108,688,665	40,094,591	37,883,490
Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	108,688,665	40,094,591	37,883,490

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

J.1 Riesgos de liquidez.

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

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

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

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

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

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

Recuperación	RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO			
	Sep.2017		Dic.2016	Sep.2016
Planilla Tarjeta	281,272,437.86	1.43%	233,939,130.55	1.43%
Datafono	50,753,856.73	0.26%	57,014,393.87	0.35%
Ventanilla	9,392,469,413.19	47.75%	7,517,324,274.03	45.94%
Deducción de Planilla	9,943,702,995.20	50.56%	8,554,453,446.86	52.28%
Total	19,668,198,702.98	100.00%	16,362,731,245.31	100.00%

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Septiembre del 2017

(En colones)

CALCE DE PLAZOS.

Fecha 12/10/2017 11:06 AM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

Pag. 1 De 2

REPORTE: su_calces_gen.

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	177,395,630.44	409,836,889.77	- 685,158,473.14	- 1,394,767,152.90	- 2,195,870,288.72	- 3,706,463,666.72	11,536,991,492.83	684,074,465.39	4,826,038,896.96
12110	Total Recuperacion de activo	545,488,763.76	1,175,893,980.28	109,240,443.58	140,064,537.38	622,864,218.62	832,284,131.49	20,979,958,931.67	684,799,465.39	25,090,594,472.17
12111	DISPONIBILIDADES	75,928,945.39								75,928,945.39
12113	Inversiones MN	489,561,818.40	957,794,153.23		25,179,774.74	270,408,008.68	100,695,398.00	3,375,564,687.93		5,199,203,839.03
12114	Cartera de Créditos MN		218,099,827.05	109,240,443.58	114,884,762.59	352,456,211.94	731,588,733.49	17,694,394,243.74	684,799,465.39	19,815,463,687.78
12120	Total Vencimientos de pasivo	368,093,133.31	766,057,090.51	794,398,916.72	1,534,831,690.28	2,818,734,507.34	4,538,747,798.21	9,442,967,438.84	725,000.00	20,264,555,575.21
12121	Obligaciones Con El Público MN	351,046,185.89	653,172,187.27	700,872,363.01	1,427,598,232.32	2,538,065,180.81	4,056,288,319.92	8,345,981,055.93		16,073,924,425.15
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		50,703,575.72	57,325,164.77	57,953,663.44	177,702,253.32	373,342,547.31	2,810,614,920.13		3,533,642,124.73
12124	Cargos por pagar MN	16,146,947.42	56,181,327.52	36,201,388.94	49,279,794.42	102,967,073.21	109,116,930.98	286,370,562.74	725,000.00	656,969,025.33

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	- 71,565,474.02	- 5,459,792.29	56,469,005.67	- 16,525,452.76	- 43,318,941.96	- 89,287,978.41	286,522,524.52	116,833,890.79
12210	Total Recuperacion de activo	2,477,655.26		63,056,213.51			70,106,000.47	329,908,723.49	465,548,592.73
12211	DISPONIBILIDADES	504,828.38							504,828.38
12213	Inversiones ME	1,972,826.88		63,056,213.51			70,106,000.47	329,908,723.49	465,043,764.35
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	74,043,129.28	5,459,792.29	6,587,207.84	16,528,452.74	43,318,941.96	159,393,978.89	43,386,198.90	346,714,701.96
12221	Obligaciones Con El Público ME	74,043,129.28	5,416,407.48	6,547,366.20	16,298,624.64	42,884,209.69	158,802,387.62	43,383,788.81	347,376,003.86
12224	Cargos por pagar ME	0.00	43,284.81	39,841.64	226,828.10	434,732.27	591,591.00	2,410.10	1,338,696.12

CALCE DE PLAZOS

Al 30 de Septiembre del 2016

(En colones)

CALCE DE PLAZOS.

Fecha 12/10/2017 10:53 AM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

Pag. 1 De 2

REPORTE: su_calces_gen.

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	186,544,432.66	- 359,537,575.73	- 504,102,100.06	1,640,805,793.21	- 3,118,362,566.33	- 2,743,302,845.13	7,785,502,270.08	431,304,346.37	3,318,851,755.07
12110	Total Recuperacion de activo	386,193,795.00	329,708,884.08	245,431,873.86	2,865,931,944.41	691,197,426.99	842,123,360.24	16,738,856,304.11	431,304,346.37	22,530,747,934.98
12111	DISPONIBILIDADES	119,507,800.58								119,507,800.58
12113	Inversiones MN	268,685,964.44	158,117,389.09	146,145,709.58	2,760,855,208.04	367,572,716.27	180,347,286.80	2,935,977,457.59		6,815,701,741.73
12114	Cartera de Créditos MN		171,591,495.00	99,286,164.28	105,076,736.37	323,624,710.68	661,776,093.44	13,802,878,846.56	431,304,346.37	15,595,538,392.70
12120	Total Vencimientos de pasivo	199,649,362.34	689,246,459.78	749,533,973.92	1,225,126,151.20	3,809,559,993.28	3,585,426,205.37	8,953,354,034.03		19,211,896,179.92
12121	Obligaciones Con El Público MN	179,553,298.31	639,490,198.37	633,853,170.13	1,151,483,208.34	3,540,548,000.62	3,162,101,164.32	6,134,934,585.61		14,441,963,715.70
12123	Obligaciones con Entidades Financieras MN		49,756,261.41	50,300,703.22	50,851,185.34	155,917,876.63	327,545,422.92	3,580,095,039.38		4,214,467,388.90
12124	Cargos por pagar MN	47,240.42	20,048,620.00	65,380,100.57	22,791,757.52	113,094,026.03	95,779,818.13	238,323,509.04		555,465,075.32

dolares, TRADUCIDO EN COLONES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	DE 31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	TOTAL
12200	DIFERENCIA ME	12,147,893.26	- 17,392,224.34	- 2,228,447.25	- 8,422,403.57	28,728,244.53	- 262,971,258.52	290,323,043.37	40,184,847.48
12210	Total Recuperacion de activo	26,411,034.37		8,042,551.24		87,546,792.90	32,275,816.04	290,323,043.37	444,599,237.92
12211	DISPONIBILIDADES	14,820,818.24							14,820,818.24
12213	Inversiones ME	11,590,216.13		8,042,551.24		87,546,792.90	32,275,816.04	290,323,043.37	429,778,419.66
12220	Total Vencimientos de pasivo ME	14,263,141.11	17,392,224.34	10,270,998.48	8,422,403.57	58,818,548.37	285,247,074.58		404,414,390.44
12221	Obligaciones Con El Público ME	14,263,141.11	17,392,224.34	10,052,466.54	8,422,403.57	58,355,310.19	284,328,813.49		402,814,359.23
12224	Cargos por pagar ME	0.00	218,531.99			463,238.18	918,261.09		1,600,031.21

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 30 de Septiembre del 2017

(En colones) colones

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	36,582,584,839.38	-526,574,782.62	-2,707,248,260.64	-3,742,862,430.91	-4,888,900,671.04	354,963,828.18	25,071,962,522.35
22110	Total Recuperacion de activo MN	37,266,746,038.56	960,623,705.50		42,046,500.00	350,175,862.50	4,000,929,520.93	42,620,521,627.49
22111	Inversiones MN	469,561,818.40	960,623,705.50		42,046,500.00	350,175,862.50	4,000,929,520.93	5,823,337,407.33
22112	Cartera de Créditos MN	36,797,184,220.16						36,797,184,220.16
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	684,161,199.18	1,487,198,488.12	2,707,248,260.64	3,784,908,930.91	5,239,076,533.54	3,645,965,692.75	17,548,559,105.14
22121	Obligaciones Con El Público MN	627,457,623.46	1,429,873,323.35	2,471,592,343.86	3,411,566,383.60	2,428,461,613.39	3,645,965,692.75	14,014,916,980.41
22123		56,703,575.72	57,325,164.77	235,655,916.78	373,342,547.31	2,810,614,920.15		3,533,642,124.73

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	1,963,296.33	-40,198.46	65,701,562.96	-279,419.33	-76,335.56	474,057,579.26	541,326,485.20
22210	Total Recuperacion de activo ME	1,972,826.88		65,777,019.49			474,057,579.26	541,807,425.63
22211	Inversiones ME	1,972,826.88		65,777,019.49			474,057,579.26	541,807,425.63
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	9,530.55	40,198.46	75,456.53	279,419.33	76,335.56		480,940.43
22221	Obligaciones Con El Público ME	9,530.55	40,198.46	75,456.53	279,419.33	76,335.56		480,940.43

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	37,268,718,865.44	960,623,705.50	65,777,019.49	42,046,500.00	350,175,862.50	4,474,987,100.19		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	684,170,729.73	1,487,238,686.58	2,707,323,717.17	3,785,188,350.24	5,239,152,869.10	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	36,584,548,135.71	- 526,614,981.08	- 2,641,546,697.68	- 3,743,141,850.24	- 4,888,977,006.60	4,474,987,100.19		

Coopemédicos, R.L.

REPORTE DE BRECHAS

Al 30 de Septiembre del 2016

(En colones) **colones**

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22100	DIFERENCIA MN	27,720,132,573.70	-1,434,070,774.24	-2,323,503,642.82	-824,156,433.11	-4,577,606,754.78	292,278,804.95	18,853,073,773.70
22110	Total Recuperacion de activo MN	30,154,311,294.45	159,000,726.39	149,824,231.77	2,817,368,119.99	431,146,418.50	3,797,854,087.22	37,509,504,878.32
22111	Inversiones MN	266,685,994.44	159,000,726.39	149,824,231.77	2,817,368,119.99	431,146,418.50	3,797,854,087.22	7,621,879,578.31
22112	Cartera de Créditos MN	29,887,625,300.01						29,887,625,300.01
22120	Total Vencimientos de pasivo MN	2,434,178,720.75	1,593,071,500.63	2,473,327,874.59	3,641,524,553.10	5,008,753,173.28	3,505,575,282.27	18,656,431,104.62
22121	Obligaciones Con El Público MN	2,384,422,459.34	1,491,919,612.07	2,317,409,997.96	3,313,979,130.18	1,428,657,233.88	3,505,575,282.27	14,441,963,715.70
22123		49,756,261.41	101,151,888.56	155,917,876.63	327,545,422.92	3,580,095,939.40		4,214,467,388.92

dolares

CODIGO	CONCEPTO	0-30 DIAS	31-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
22200	DIFERENCIA ME	-2,703,799.82	-33,816.32	6,857,335.61	-169,117.85	88,058,157.78	372,997,930.49	465,006,689.89
22210	Total Recuperacion de activo ME	11,590,216.13		6,945,001.59		88,058,157.78	372,997,930.49	479,591,305.99
22211	Inversiones ME	11,590,216.13		6,945,001.59		88,058,157.78	372,997,930.49	479,591,305.99
22220	Total Vencimientos de pasivo ME	14,294,015.95	33,816.32	87,665.98	169,117.85			14,584,616.10
22221	Obligaciones Con El Público ME	14,294,015.95	33,816.32	87,665.98	169,117.85			14,584,616.10

1) TOTAL RECUP. ACTIVOS SENCIBLES A TASAS	30,165,901,510.58	159,000,726.39	156,769,233.36	2,817,368,119.99	519,204,576.28	4,170,852,017.71		
2) TOTAL RECUP. PASIVOS SENCIBLES A TA	2,448,472,736.70	1,593,105,316.95	2,473,415,540.57	3,641,693,670.95	5,008,753,173.28	0.00		
DIF. RECUP. ACTIVOS MENOS VENC. DE PASIVOS	27,717,428,773.88	- 1,434,104,590.56	- 2,316,646,307.21	- 824,325,550.96	- 4,489,548,597.00	4,170,852,017.71		

J.3 Riesgos cambiario.

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

L. Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos.

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

Carlos Luis Murillo Morales MBA
Gerente General

Lic. Omar Martínez Martínez
Contador General

Dr. Francisco Oviedo Gómez
Presidente Comité de Vigilancia