

2008 APR 24 PM 1:05

Cam

2008 APR 24 PM 1:05

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores
Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)
Presente

Fuimos contratados por COOPESAN RAMÓN, R.L, para realizar un trabajo especial con el propósito de certificar los estados financieros con corte al 31 de marzo del 2008, el balance de situación, y el relativo estado de resultados, flujo de efectivos y cambios en el patrimonio por el período de tres meses terminados en esa fecha, dichos informes se adjuntan a la presente certificación. Los estados financieros fueron preparados de conformidad con los sistemas de información contable que para el efecto lleva COOPESAN RAMÓN, R.L

Por naturaleza y objeto, el presente documento no constituye una opinión independiente sobre los estados financieros en su conjunto, limitándose únicamente a los asuntos que fueron puestos para nuestra atención y dentro del interés de nuestro cliente. No obstante, se utilizaron procedimientos analíticos de revisión reconocidos por las normas internacionales de auditoría. En tal sentido, revisamos la documentación de respaldo. Además, verificamos registros contables, a esa fecha y cuya custodia está en poder de la citada Cooperativa.

El procedimiento utilizado, consistió en verificar, que cada una de las líneas de las cuentas que integran los estados financieros en mención fueron extraídos de los folios de los libros legalizados; que la entidad lleva para la contabilización de sus transacciones. El procedimiento descrito, es sustancialmente menor en alcance que una auditoría de estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Continúa.... pág. siguiente

Viene pág anterior...

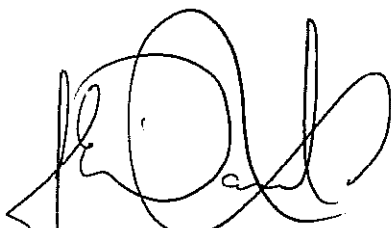
CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores
Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)
Presente

Por consiguiente, podemos certificar, que los estados financieros con corte al 31 de marzo del 2008, de COOPESAN RAMÓN, R.L están de conformidad con los registros a esa fecha .

Declaro que no me afectan las limitaciones del artículo 9 de la Ley 1038 y de los artículos 20 y 21 del Reglamento a la Ley del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por no encontrarme afecto a las circunstancias previstas en dichos artículos. Se extiende la presente a solicitud de COOPESAN RAMÓN, R.L, para cumplir con el Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, a los veintinueve días del mes de abril del 2008, para fines de presentación ante la SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS.

Por Despacho Castillo, Dávila & Asociados



Lic. José Erick Dávila Sácida
Contador Público Autorizado No. 1269
Póliza de Fidelidad No. R-1153,
Vence el 30 de Setiembre del 2008

"Exento Timbre Ley No. 6663
según indica su artículo ocho."

Alvaro Mendez R.

7-568-272

30-04-08

- 2 -

COOPESANRAMON, R.L.
BALANCE GENERAL (en colones sin céntimos)
AL 31 DE MARZO DE 2008 Y 2007

	NOTA	2,008	2,007
ACTIVOS			
Disponibilidades (110.00)	3i	307,689,575	145,138,462
Efectivo (111)		43,118,523	30,460,673
Entidades financieras del país (113)		264,571,051	114,677,789
Inversiones en instrumentos financieros (120.00)	3ii	3,165,351,487	3,453,159,546
Mantenidos para negociar (121.00)		149,012,163	-
Disponibles para la venta (122.00+125.00)		2,594,154,603	3,335,506,731
Mantenidos hasta el vencimiento (123.00+125.03)		411,401,072	71,427,148
Productos por cobrar (128)		10,783,648	46,225,667
(Estimación por incobrabilidad de inversiones) (129.00)		-	-
Cartera de Créditos (130.00)	3iii	2,616,377,732	1,857,931,226
Créditos vigentes (131.00)		1,874,369,040	1,036,011,984
Créditos vencidos (132.00)		741,553,861	820,362,438
Créditos en Cobro Judicial (133.00)		29,106,906	16,815,378
Productos por cobrar p cartera (138.00)		31,471,637	33,389,743
(Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos) (139.00)		60,123,712	48,648,317
Cuentas y comisiones por cobrar (140.00)	3iv	14,970,827	17,216,440
Comisiones por cobrar (142.00)		70,563	98,508
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		-	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		-	-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146.00)		-	-
Otras cuentas por cobrar (147.00)		14,900,265	17,117,932
Productos por cobrar (148.00)		-	-
(Estimación por deterioro ctas por cobrar) (149.00)		-	-
Bienes realizables (150.00)		-	5,125,704
Bienes adquiridos en recuperacion de creditos (151.00)		-	8,133,702
Otros bienes realizables (150.00-151-159)		-	-
Estimacion por deterioro o dispoc legal bienes realizables (159)		-	3,007,998
Participaciones en el capital de otras empresas (160.00)		7,390,003	7,319,556
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto (170.00)	3v	241,345,801	245,959,605
Inversiones en propiedades (190)		-	-
Otros Activos (180.00)		14,090,401	5,663,011
Cargos diferidos (182)		5,622,982	-
Activos Intangibles (186.00)		3,505,860	4,036,689
Otros activos (180.00-186.00-182)		4,961,559	1,626,322
TOTAL DE ACTIVOS		6,367,215,826	5,737,513,550
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público (210.00)	3vi	5,151,539,419	4,560,084,127
A la vista (211.00+212.00)		1,201,312,164	1,006,189,123
Captaciones a plazo (213+218)		3,878,437,273	3,466,925,585
Otras obligaciones con el público (214.+215)		-	-
Cargos financieros por pagar (219.00)		71,789,982	86,969,419
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (220.00)		-	-
Obligaciones con entidades (230.00)	3vii	338,107,271	389,957,377
A la vista (231)		-	388,459,703
A plazo (232)		-	321,705
Otras (233+234)		337,007,209	1,819,379
Cargos financieros p pagar (238)		1,100,061	46,542,121
Otras cuentas por pagar y provisiones (240.00)	3viii	51,126,059	-
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244.00)		-	-
Impuesto sobre la renta diferido (246.00)		-	-
Provisiones (243.00)		21,742,003	26,280,438
Otras Cuentas por pagar diversas (241+242+245)		29,384,056	20,261,683
Otros pasivos (250.00)		37,583,747	6,711,060
Ingresos diferidos (251.00)		6,881,357	6,308,983
Estimación p.deterioro de créditos contingentes (252.00)		-	-
Otros pasivos (253.00+254.00)		30,702,390	402,077
Obligaciones subordinadas (260.00)		-	-
Obligaciones convertibles en capital (270.00)		-	-
TOTAL DE PASIVOS		5,578,356,496	5,003,294,685
Participación Minoritaria (912.00)		-	-
PATRIMONIO			
Capital social (310.00)	3ix	315,997,614	246,135,060
Capital pagado (311.00)		312,372,614	242,165,472

COOPESANRAMON, R.L.
BALANCE GENERAL (en colones sin céntimos)
AL 31 DE MARZO DE 2008 Y 2007

	NOTA	2,008	2,007
Capital donado (312.00)		3,625,001	3,969,588
Capital suscrito no integrado (313.00)			
(Suscripciones de capital por integrar) (314.00)			
(Acciones en Tesorería) (315.00)			
Aportes patrimoniales no capitalizados (320.00)			
Ajustes al patrimonio (330.00)		173,080,443	217,654,064
Superávit por revaluación de inmuebles mob y equipo (331.01)		132,248,667	131,305,454
Ganancia o pérdida no rentizada (331.02)		40,831,776	86,348,610
Ajuste por revaluación invers.cap.min. Y reserva liquidez (331.03)			
Ajuste por revaluación de participaciones en otras empresas (332.00)			
Ajuste por conversión de estados financieros (333.00)			
Reservas patrimoniales (340.00)	3x	231,549,316	182,210,440
Resultados acumulados de períodos anteriores (350.00)		42,835,419	31,421,961
Resultados del periodo (360.00)		25,396,538	56,797,341
TOTAL DEL PATRIMONIO		788,859,330	734,218,866
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACIÓN MINORITARIA Y PATRIMONIO		6,367,215,826	5,737,513,550
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610.00+630.00)		-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710.00)		-	-
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720.00)		-	-
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730.00)		-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS (810.00)		-	-
Gerente General o Representante Legal		Contador General o Director	Auditor Interno o
Célimo Montero Chaves		Financiero	análogo José
		Ulises León Castro	Gerardo Chaves

COOPESANRAMON, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS (en colones sin céntimos)
Para el trimestre terminado el 31 DE MARZO DE 2008 Y 2007

	NOTA	Periodo 2 31/03/2008	Periodo 1 31/03/2007
Ingresos Financieros (510.00)	3xi		
Por disponibilidades (511.00)		2,137,993	5,869,394
Por inversiones en instrum financieros (512)		93,259,192	146,532,166
Por cartera de créditos (513.00 + 514.00+515.00-(513.07+514.07))		97,666,649	95,552,663
Arrendamientos Financieros (513.07 + 514.07)		-	-
Por ganancia por diferencial cambiario y UD (518.00)		2,745,229	3,091,464
Por ganancia instrum financ manten para negociar (519.07+519.09+519.10)		-	-
Por ganancia instrum financ dispon p venta (519.11+519.13)		-	-
Por ganancia inversion en propiedades (519.17+519.18)		-	-
Por ganancia en instrumentos derivados (517+519.14)		-	-
Por otros ingresos financieros (519.20+519.21+519.22+519.99)		15,259,588	647,721
Total de Ingresos Financieros		211,068,652	251,693,408
Gastos Financieros (410.00)	3xii		
Por Obligaciones con el Público (411)		102,325,032	132,614,211
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones c entidades Financieras (413)		10,386,904	14,897,558
Por otras cuentas por pagar y provisiones (414.00)		-	-
Por Obligaciones Subordinadas convertibles y preferentes (416)		-	-
Por perdidas p diferencial cambiario y UD (418)		4,919,168	1,664,654
Por perdida instrum financieros mant p negociar (419.07+419.10)		-	-
Por perdida instrum financieros disp venta (419.11+419.13)		-	-
Por perdida inversion en propiedades (419.17+419.18)		-	-
Por perdida en instrumentos derivados (417+419.14)		-	-
Por otros gastos financieros (419.01 a 419.03+419.20+419.2+419.99)		16,564,808	180,000
Total de Gastos Financieros		134,195,913	149,356,423
Gastos por estimacion y deterioro de activos (420.00)		-	2,444,302
Por Recuperación de activos y dismin de estimac y provisiones (520.00)		15,321	5,794,607
RESULTADO FINANCIERO		76,888,060	105,687,290
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531.00)		8,251,816	2,407,206
Por bienes realizables (532.00)		3,000,000	-
Por ganancia p participaciones en el capital de otras empresas (533)		-	-
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas (534.00)			
Por otros ingresos con partes relacionadas (538.00)			
Por otros ingresos operativos (539.00)		1,955,798	2,113,792
Total Otros Ingresos de Operación		13,207,614	4,520,998
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431.00)		62,087	48,245
Por bienes realizables (432.00)		-	-
Por perdida participaciones de capital en entidades (433.00)			
Por bienes diversos (434.00)			
Por amortización de activos intangibles (435.00)		1,915,914	555,988
Gastos por cambio y arbitraje de divisas (437.00)			
Por otros gastos con partes relacionadas (438.00)			
Por otros gastos operativos (439.00-439.06)		1,111,092	5,715,269
Total Otros Gastos de Operación		3,089,093	6,319,502
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		87,006,581	103,888,786
Gastos Administrativos	3xiii		

COOPESANRAMON, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS (en colones sin céntimos)
Para el trimestre terminado el 31 DE MARZO DE 2008 Y 2007

		Periodo 2	Periodo 1
	NOTA	31/03/2008	31/03/2007
Gastos de Personal (441.00)		35,152,758	30,943,312
Otros Gastos de Administración (440.00-441.00)		25,655,428	16,148,134
Total Gastos Administrativos		60,808,186	47,091,446
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		26,198,395	56,797,340
Participaciones sobre la Utilidad (452.00)		801,857	-
Impuesto sobre la renta (451.00)		-	-
RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		25,396,538	56,797,340
RESULTADO DEL PERIODO		25,396,538	56,797,340
<p>Gerente General o Representante Legal Célmo Montero Chaves</p>		<p>Contador General o Director Financiero Ulises León Castro</p>	<p>Auditor Interno o análogo José Gerardo Chaves Lobo</p>

COOPESANRAMON, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (en colones sin céntimos)

Para el trimestre terminado el 31 DE MARZO DE 2008 Y 2007

	Nota	Periodo 2	Periodo 1
		31/03/2008	31/03/2007
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		25,396,538	56,797,340
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		39,629,622	226,402,212
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles mobiliario y equipo		- 3,000,000	-
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		2,173,939	1,426,810
Pérdidas por estimación o deterioro de cartera créditos		-	2,444,302
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones (419-08)		-	-
Pérdidas por otras estimaciones		-	-
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pago		1,915,914	1,550,033
Depreciaciones y amortizaciones (activo y software)		3,327,004	3,327,004
Cuentas patrimoniales que no implican salida de efectivo		35,212,766	217,654,063
Ingreso por novación de deuda		-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		-	-
Variación en los activos aumento o (disminución)		188,184,912	291,614,836
Valores Negociables		-	-
Créditos y avances de efectivo		107,688,416	260,553,854
Bienes realizables		-	4,122,746
Productos por cobrar		73,904,130	25,071,171
Otros activos		6,592,366	1,867,065
Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)		- 450,425,513	167,214,773
Obligaciones a la vista y a plazo		- 392,887,123	142,614,274
Otras cuentas por pagar y provisiones		- 87,550,737	6,976,702
Productos por pagar		- 523,815	19,233,371
Otros pasivos		30,536,162	- 1,609,574
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		- 197,214,441	742,029,161
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		-	- 695,699,194
Disminución en depósitos y valores (excepto valores negociables)		357,007,594	-
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		-	-
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		-	-
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-	-
Otras actividades de inversión		-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		357,007,594	- 695,699,194
Flujos netos de efectivo usados en activ. de financiamiento		5,947,816	5,415,019
Otras obligaciones financieras nuevas		-	-
Nuevas obligaciones subordinadas		-	-
Nuevas obligaciones convertibles		-	-
Pago de obligaciones (excepto obl con publico)		- 9,490,438	- 4,723,113
Pago de dividendos		-	-
Otras actividades de financiamiento		-	-
Aportes de capital recibidos en efectivo		15,438,254	10,138,132
variación neta del efectivo y equivalentes		165,740,969	51,744,986
menos aumento de efectivo originado en diferencial cambiario		- 2,173,939	- 1,426,810
		163,567,031	50,318,176
Efectivo y equivalentes al inicio del trimestre		416,275,323	604,770,654
Efectivo y equivalentes al final del trimestre	3xiv	579,842,353	655,088,830

Gerente General o Representante Legal
 Célina Montero Chaves

Comisario General o Director
 Financiero
 Ulises León Castro

Auditor Interno o
 análogo José
 Gerardo Chaves
 Lobo

COOPESANRAMON, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el trimestre terminado el 31 DE MARZO DE 2008 Y 2007

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Ganancias o Pérdidas acumuladas al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero de Periodo 1 (01/01 2007)		241,917,386	X	198,593,000	177,966,073	31,421,937	649,898,396
Cambios en las políticas contables						(X)	(X)
Corrección de errores fundamentales						(X)	(X)
Ajustes por conversión de estados financieros				X			X
Resultado del Periodo 1						56,797,364	56,797,364
Dividendos por periodo 0						0	0
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria					(X)	(X)	(X)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					4,244,367		4,244,367
Compra y venta de acciones en tesorería		X					X
Emisión de acciones CAPITAL SOCIAL AUMENTO NETO		4,217,675					4,217,675
Capital pagado adicional			X				X
Superávit por revaluación de inmuebles mobiliario y equipo				-			-
Ajuste por valuación de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				19,061,063			19,061,063
Superavit por revaluación de otros activos				X			X
Otros			X				X
Saldo al 31 de marzo de Periodo 1 (31/03/2007)		246,135,061	X	217,654,063	182,210,440	88,219,301	734,218,865
Saldo al 1 de enero del Periodo 2 (año 2008)		299,616,171	X	138,810,890	197,432,598	42,835,419	678,695,078
Cambios en las políticas contables						(X)	(X)
Corrección de errores fundamentales						(X)	(X)
Saldo corregido Periodo 2		299,616,171	X	138,810,890	197,432,598	42,835,419	678,695,078
Originados en el Periodo 2:							
Ajustes por conversión de estados financieros				X			X
Ajuste por valuación de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				34,269,553			34,269,553
Otros				X			X
Transferencias a resultados Periodo 2:							
Ajuste por valuación de las inversiones en valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta			X	X			-
Otros			X				X
Omision o pérdida no reconocida en resultados Periodo 2			X				X
Resultado Periodo 2				X		25,396,538	25,396,538
Reservas legales y otras reservas estatutarias					34,116,718	0	34,116,718
Dividendos por periodo 1						-	-
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria						(X)	(X)
Compra y venta de acciones en tesorería		X					X
Emisión de acciones CAPITAL SOCIAL AUMENTO NETO		16,381,443					16,381,443
Capital pagado adicional			X				X
Superávit por revaluación de inmuebles				-			-
Superávit por revaluación inmuebles mobiliario y equipo				(X)			(X)
Superávit por revaluación de inmuebles mobiliario y equipo							(X)
Saldo al 31 de marzo Periodo 2 (31/03/2008)		315,997,614	X	173,080,443	231,549,316	68,231,957	788,859,330


 Gerente General o Representante Legal
 Célimo Montero Chaves


 Contador General o Director Financiero
 Ulises León Casto


 Auditor Interno o Análogo
 José Gerardo Chaves Lobo