



ESTADO RECIBIDO

2009 MAR 31

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 2009, el balance de situación, y el relativo estado de resultados, flujo de efectivos y cambios en el patrimonio por el periodo 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 2009, 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 2009, 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 2009

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

COOPESAN RAMÓN, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de marzo del 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

ACTIVOS	Notas	2,009	2,008
Disponibilidades	3, i	205,452,810	307,689,575
Efectivo		30,375,234	43,118,523
Entidades financieras del país		175,077,576	264,571,052
Inversiones en instrumentos financieros	3, ii	2,295,276,762	3,165,351,487
Mantenedas para negociar		69,602,776	149,012,163
Disponibles para la venta		1,790,729,187	2,594,154,603
Mantenedas al vencimiento		413,461,206	411,401,072
Productos por cobrar		21,483,593	10,783,649
Cartera de Créditos	3, iii	4,024,241,380	2,616,377,732
Créditos Vigentes		2,296,719,672	1,874,369,040
Créditos Vencidos		1,679,055,551	741,553,861
Créditos en cobro judicial		83,402,780	29,106,906
Productos por cobrar		60,662,541	31,471,637
Estimación por deterioro		(95,599,164)	(60,123,712)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	28,446,527	14,970,828
Comisiones por cobrar		136,095	70,563
Otras cuentas por cobrar		28,310,432	14,900,265
Bienes realizables		29,544,305	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		29,544,305	0
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto		29,544,305	0
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	3, vi	17,804,618	7,390,003
Otros Activos		439,011,759	241,345,801
Cargos diferidos		15,581,284	14,090,401
Activos Intangibles		3,466,277	5,622,982
Otros activos		6,360,827	3,505,860
		5,754,180	4,961,559
Total de Activos		7,055,359,445	6,367,215,827


MBA. Celino Montero Chaves
Gerente General


Ricardo Sanz Arguedas
Contador General


José Chaves Lobo
Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPESAN RAMÓN, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de marzo del 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

2,009

2,008

PASIVOS Y PATRIMONIO		2,009	2,008
Pasivos			
Obligaciones con el Público			
A la vista	5,719,028,765	5,151,539,419	
A plazo	1,209,588,819	1,201,312,164	
Otras obligaciones con el público	4,226,590,173	3,878,437,273	
Cargos financieros por pagar	189,847,218	0	
Otras obligaciones con entidades	93,002,555	71,789,982	
Cargos financieros por pagar	299,897,393	338,107,271	
Otras obligaciones con entidades	299,324,937	337,007,209	
Cargos financieros por pagar	572,456	1,100,062	
Otras cuentas por pagar y Provisiones	81,849,191	51,126,059	
Provisiones	22,555,433	21,742,003	
Otras cuentas por pagar diversas	59,293,758	29,384,056	
Otros pasivos	42,107,513	37,583,747	
Ingresos diferidos	40,014,938	6,881,357	
Otros pasivos	2,092,575	30,702,390	
Obligaciones Subordinadas	112,511,137	0	
Obligaciones subordinadas	112,511,137	0	
Total de Pasivos	6,255,393,999	5,578,356,496	
Patrimonio			
Capital Social	467,596,802	315,997,615	
Capital pagado	463,971,801	312,372,614	
Capital donado	3,625,001	3,625,001	
Ajustes al patrimonio	127,920,980	173,080,443	
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	311,770,414	132,248,667	
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	(183,849,434)	40,831,776	
Reservas Patrimoniales	220,221,268	231,549,316	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(15,773,604)	68,231,957	
Total Patrimonio	799,965,446	788,859,331	
Total del Pasivo y Patrimonio	7,055,359,445	6,367,215,827	
Otras cuentas de Orden Deudoras			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11,510,562,593	0	
Cuenta de orden por cuenta por terceros deudoras	11,510,562,593	0	


MBA. Ceilimo Romero Chaves
Gerente General



Rosana Cruz Arguedas
Contador General


José Chaves Loba
Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPESAN RAMÓN, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por los tres meses terminados el 31 de marzo del 2009 y 2008
 (En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	3, xiii		
Por disponibilidades		¢	
Por inversiones en instrumentos financieros		1,461,081	2,137,993
Por cartera de créditos		39,809,397	93,259,192
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		172,257,465	97,666,649
Por otros ingresos financieros		11,365,228	2,745,229
		22,827,719	15,259,589
Total de ingresos financieros		247,720,890	211,068,652
Gastos financieros	3, xiv		
Por obligaciones con el público		145,812,780	102,325,032
Por obligaciones con Entidades Financieras		7,142,550	10,386,904
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		2,991,097	0
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD		14,522,276	4,919,168
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		6,459,126	0
Por otros gastos financieros		291,642	16,564,809
Total de Gastos Financieros		177,219,471	134,195,913
Por estimación de deterioro de activos		19,683,673	0
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		261,543	15,321
RESULTADO FINANCIERO		51,079,289	76,888,060
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		5,754,312	8,251,816
Por bienes realizables		0	3,000,000
Por otros ingresos operativos		10,224,186	1,955,798
Total otros ingresos de operación		15,978,498	13,207,614
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		129,916	62,087
Por provisiones		1,970,671	0
Por otros gastos operativos		2,763,993	1,111,092
Total Otros Gastos de Operación		4,864,580	1,173,179
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		62,193,207	88,922,495
Gastos Administrativos	3, xv		
Por gastos de personal		47,306,759	35,152,758
Por otros gastos de administración		30,660,052	27,571,342
Total Gastos Administrativos		77,966,811	62,724,100
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTI		(15,773,604)	26,198,395
Participaciones sobre la utilidad	3, xvi	0	801,857
RESULTADO DEL PERIODO		¢ (15,773,604)	25,396,538


 MBA. Celimo Montero Chaves
 Gerente General


 Rosalva Cruz Arguedas,
 Comtador General


 José Chaves Lobo
 Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
 de los estados financieros

COOPESAN RAMÓN, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los tres meses terminados el 31 de marzo del 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	2,009	2,008
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del período	(15,773,604)	25,396,538
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.	0	(3,000,000)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	5,639,015	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	19,683,673	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	(1,160,108)	1,915,914
Depreciaciones y amortizaciones	3,924,248	3,327,004
Otras	0	35,212,766
	<u>12,313,224</u>	<u>62,852,222</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	(52,873,050)	107,688,416
Bienes realizables	(29,544,305)	0
Cuentas y comisiones por cobrar	(17,738,772)	0
Productos por cobrar	42,108,824	73,904,130
Otros activos	4,061,209	6,592,366
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	219,759,781	(392,887,123)
Otras cuentas por pagar y provisiones	34,502,807	(87,550,737)
Productos por pagar	7,181,003	(523,815)
Otros pasivos	29,003,314	30,536,162
	<u>248,774,035</u>	<u>(199,388,379)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(141,031,260)	0
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)	0	357,007,593
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(293,847)	0
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(414,616)	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	(141,739,723)	357,007,593
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	(199,647,122)	(9,490,438)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de obligaciones	(24,243,631)	0
Pago de excedentes	14,060,729	15,438,254
Aportes de capital recibidos en efectivo	(59,255,938)	0
Reservas patrimoniales	(269,085,962)	5,947,816
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	(162,051,650)	165,567,030
Variación neta del efectivo y equivalentes	437,107,236	416,275,323
Efectivo y equivalentes al inicio del año	275,055,586	579,842,353
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xvii	3, xvii


MBA. Celimo Montero Chaves
Gerente General


Roxana Cruz Arguedas
Contador General


José Chaves Lobo
Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

COOPESAN RAMÓN, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los tres meses terminados el 31 de marzo del 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Ganancias o pérdidas acumuladas al inicio del Periodo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del 2008	¢ 299,616,171	138,810,890	197,432,598	42,835,419	678,695,078
Resultado del periodo 2008				25,396,538	25,396,538
Reservas legales y otras reservas estatutarias				25,396,538	
Aumento (Disminución) neta de reservas			34,116,718		34,116,718
Capital Social, Aumento neto	16,381,444				16,381,444
Ajuste por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		34,269,553			34,269,553
Saldo al 31 de marzo del 2008	¢ 315,997,615	173,080,443	231,549,316	68,231,957	788,859,331
Saldo al 1 de enero del periodo 2009	¢ 417,170,626	132,932,745	279,477,206	60,609,078	890,189,655
Pérdida del periodo 2009				(15,773,604)	(15,773,604)
Distribución de excedentes periodo anterior				(24,243,631)	(24,243,631)
Reservas legales y otras reservas estatutarias			(59,255,938)		(59,255,938)
Disminución y/o pago cuentas				(36,365,447)	(36,365,447)
Capital Social, Aumento neto	14,060,729				14,060,729
Capitalización de excedentes	36,365,447				0
Ajuste por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		(5,011,765)			(5,011,765)
Saldo al 31 de marzo del 2009	¢ 467,596,802	127,920,980	220,221,268	(15,773,604)	799,965,446


MBA. Celino Montero Chaves
Gerente General


Roxana Cruz Arguedas.
Contador General


José Chaves Lobo
Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros