

Lic. Gustavo Flores Oviedo

Contador Público Autorizado



CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores
Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)
Presente


2009-07-27
00-01-021100 50002

Fui contratado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario y de Servicios Múltiples de la Comunidad de San Ramón, R. L. (COOPESANRAMON, R. L.), para realizar un trabajo especial con el propósito de certificar los estados financieros con corte al 30 de setiembre del 2009 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario y de Servicios Múltiples de la Comunidad de San Ramón, R. L. (COOPESANRAMON, R. L.), cédula jurídica número 3-004-045710, los cuales se detallan en el anexo adjunto a esta certificación.

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, revise la documentación de respaldo, junto con los personeros de la Cooperativa. Además, verifiqué registros contables, así como gastos en general consecuencia de los asientos de diario, a esa fecha y cuya custodia está en poder de la citada Cooperativa.

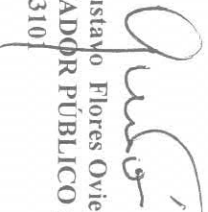
Además verifiqué los registros contables del mismo periodo, de igual manera se utilizaron otros procedimientos analíticos que consideré apropiados dadas las circunstancias. Con tal fin se obtuvo los Estados Financieros contabilizados en los registros contables y en los libros legales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario y de Servicios Múltiples de la Comunidad de San Ramón, R. L. (COOPESANRAMON, R. L.), al 30 de setiembre del 2009.

Por consiguiente, puedo CERTIFICAR que los estados financieros con corte al 30 de setiembre del 2009, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Refaccionario y de Servicios Múltiples de la Comunidad de San Ramón, R. L. (COOPESANRAMON, R. L.), están de conformidad con los registros a esa fecha y de acuerdo con las bases contables utilizadas.

No me alcanzan 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 para emitir esta certificación.

Se extiende la presente a solicitud de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) para cumplir con el Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, aprobados por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero. Dada en la ciudad de San José a los veintinueve días del mes de octubre del dos mil nueve.

Lic. Gustavo Flores Oviedo,
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
Carné 3101



Póliza de fidelidad No. R-1153
Vigente al 30 de setiembre del 2010

Timbre de ₡25.00 (Ley #6663)
Adherido y cancelado en el original



B° GONZALEZ LAHMANN


Teléfono : 2225-0083 Fax: 2225-8938 Celular: 8336-1134

E-mail : gfflores@ice.co.cr

P.O. BOX : 1389-1011 Y Gríega

COOPE SAN RAMON, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre del 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	Notas	2,009	2,008
ACTIVOS			
Disponibilidades	3, i	249,235,874	194,811,087
Efectivo		31,450,196	34,267,498
Entidades financieras del país		217,785,678	160,543,589
Inversiones en instrumentos financieros	3, ii	2,341,863,833	2,166,124,248
Mantenidas para negociar		126,425,171	51,529,754
Disponibles para la venta		2,185,890,433	1,717,238,231
Mantenidas al vencimiento		0	369,401,919
Productos por cobrar		29,548,229	27,954,344
Cartera de Créditos	3, iii	4,000,042,749	3,703,090,598
Créditos Vigentes		2,570,009,636	2,523,404,548
Créditos Vencidos		1,414,642,048	1,143,102,359
Créditos en cobro judicial		38,707,093	54,075,444
Productos por cobrar		63,683,751	42,631,959
Estimación por deterioro		(86,999,779)	(60,123,712)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	37,686,353	12,859,809
Comisiones por cobrar		214,350	64,541
Otras cuentas por cobrar		37,472,003	12,795,268
Bienes realizables		151,833,308	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		151,833,308	*
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto		23,212,003	7,390,003
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	3, v	439,093,285	445,644,835
Inversiones en propiedades		0	0
Otros Activos		24,914,684	16,408,497
Cargos diferidos		2,384,969	4,541,675
Activos Intangibles		6,040,183	4,736,739
Otros activos		16,489,532	7,130,084
Total de Activos		7,267,882,089	6,546,329,077


MBA. Celimo Montero Chaves
Gerente General


Roxana Cruz Arguedas.
Contador General


Jose Chaves Lobo
Presidente Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPE SAN RAMON, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre del 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	2,009	2,008
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos		
Obligaciones con el Público	3, vi	¢ 5,895,282,326
A la vista		1,229,931,003
A plazo		4,388,223,052
Otras obligaciones con el público		154,483,218
Cargos financieros por pagar		122,645,053
Obligaciones con entidades	3, vii	¢ 285,293,734
Otras obligaciones con entidades		284,727,649
Cargos financieros por pagar		566,084
Otras cuentas por pagar y Provisiones	3, viii	¢ 57,929,342
Provisiones		20,787,228
Otras cuentas por pagar diversas		37,142,115
Otros pasivos		¢ 25,241,977
Ingresos diferidos		23,452,557
Otros pasivos		1,789,420
Obligaciones Subordinadas	3, ix	¢ 167,360,790
Obligaciones subordinadas		167,360,790
Total de Pasivos		¢ 6,431,108,169
Patrimonio		¢ 507,234,490
Capital Social	3, x	¢ 403,557,771
Capital pagado		503,609,490
Capital donado		3,625,001
Ajustes al patrimonio	3, xi	¢ 106,666,417
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		315,556,914
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(208,890,497)
Reservas Patrimoniales	3, xii	¢ 218,751,618
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		4,121,395
Total Patrimonio		¢ 836,773,920
Total del Pasivo y Patrimonio		¢ 7,267,882,089

Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xiii	¢ 12,144,409,157	0
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		20,580,339	0
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras		11,666,415,235	0
Otras cuentas de registro		457,413,583	0


M.B.A. Celino Montero Chaves
 Gerente General


Roxana Cruz Arguedas
 Contador General



José Chaves Lobo
 Presidente Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
 de los estados financieros

COOPE SAN RAMON, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Para el período terminado el 30 de setiembre del 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	2,009	2,008
Ingresos Financieros		
Por disponibilidades	2,704,750	3,768,095
Por inversiones en instrumentos financieros	127,484,472	235,277,558
Por cartera de créditos	537,577,642	338,907,039
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	53,219,567	78,814,664
Por otros ingresos financieros	42,401,744	28,948,363
Total de ingresos financieros	763,388,175	685,715,717
Gastos financieros		
Por obligaciones con el público	473,125,819	300,834,810
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	4,500	0
Por obligaciones con Entidades Financieras	19,710,387	26,784,178
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	9,430,962	0
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	52,789,715	43,901,465
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta	12,598,127	32,133,190
Por otros gastos financieros	758,842	791,600
Total de Gastos Financieros	3, xv 568,418,351	404,445,243
Por estimación de deterioro de activos	20,824,794	0
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	9,502,142	852,701
RESULTADO FINANCIERO	183,647,172	282,123,175
Otros ingresos de Operación		
Por comisiones por servicios	27,817,028	24,903,681
Por bienes realizables	0	3,015,000
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas	407,385	0
Por otros ingresos operativos	36,535,652	15,254,264
Total otros ingresos de operación	64,760,065	43,172,945
Otros gastos de operación		
Por comisiones por servicios	354,393	1,178,480
Por bienes realizables	609,734	0
Por provisiones	7,490,562	7,090,690
Por otros gastos operativos	9,171,555	5,124,485
Total Otros Gastos de Operación	17,626,245	13,393,655
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	230,780,992	311,902,465
Gastos Administrativos		
Por gastos de personal	137,732,443	113,556,295
Por otros gastos de administración	88,732,953	79,931,108
Total Gastos Administrativos	226,465,396	193,487,403
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	3, xvi 4,315,597	118,415,062
Participaciones sobre la utilidad	194,202	5,328,706
RESULTADO NETO DE IMPUESTOS SOBRE RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	4,121,395	113,086,356
RENTALIDAD DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4,121,395	113,086,356
Perdidas extraordinarias netas de Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad		
RESULTADO DEL PERÍODO	4,121,395	113,086,356


MPA Cifredo Montero Chaves
 Gerente General


Roxana Cruz Arguedas,
 Contador General


Presidente del Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

COOPE SAN RAMON, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 30 de setiembre del 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	2,009	2,008
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del periodo	4,121,395	113,086,356
Participación sobre resultado e impuestos	194,202	0
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago	0	3,015,000
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	20,824,793	34,913,199
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	7,480,209	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	11,906,872	(193,141,449)
Depreciaciones y amortizaciones	44,527,471	9,140,430
	(32,986,464)	
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Valores Negociables	(0)	997,807,780
Créditos y avances de efectivo	(31,073,003)	(1,381,587,369)
Bienes realizables	(151,833,308)	2,005,040
Cuentas y comisiones por cobrar	(26,978,598)	0
Productos por cobrar	31,022,978	45,573,112
Otros activos	(6,347,785)	4,274,270
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	371,867,408	446,484,835
Otras cuentas por pagar y provisiones	1,748,439	6,637,096
Productos por pagar	36,817,129	0
Otros pasivos	12,137,778	1,649,030
	281,888,510	122,843,794
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(255,833,750)	0
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)	(3,495,903)	(203,225,408)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(5,822,001)	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	(265,151,654)	(203,225,408)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		
Otras obligaciones financieras nuevas	0	(35,929,609)
Nuevas obligaciones subordinadas	58,392,620	0
Pago de obligaciones	(213,730,037)	(34,720,110)
Pago de excedentes	(60,609,078)	(74,978,292)
Aportes de capital recibidos en efectivo	90,063,864	103,941,600
Reservas patrimoniales	(60,725,588)	0
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	(186,608,219)	(41,686,411)
Variación neta del efectivo y equivalentes	(169,871,363)	(155,054,489)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	437,107,237	416,275,323
Efectivo y equivalentes al final del año	267,235,874	261,220,834

3, xviii


MBA. Celimo Montero Chaves
Gerente General


Roxana Cruz Arguedas,
Contador General


José Chaves Lobo
Presidente Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPE SAN RAMON, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 30 de setiembre del 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acum. al Principio del Período	Total
Saldo al 1 de enero del 2008	299,616,171	138,810,890	197,432,598	42,835,419	678,695,078
Excedente del período				113,086,356	113,086,356
Reservas legales y otras reservas estatutarias			42,928,691		42,928,691
De excedentes del período 2008			0	(42,835,419)	(42,835,419)
Capital Social, Aumento neto	103,941,601				103,941,601
Ajuste por cambio en el valor razonab. de las inver. en valores disp. para la venta, neto de imp. sobre la renta		(199,703,672)			(199,703,672)
Otros neto		179,521,748			179,521,748
Otros:					0
Saldo al 30 de Setiembre del 2008	403,557,772	118,628,966	240,361,289	113,086,356	875,634,383
Saldo al 1 de enero del 2009	417,170,626	132,932,745	237,359,032	57,595,440	845,057,843
Excedente del período				4,121,395	4,121,395
Distribución de excedentes período anterior			(60,725,588)	(60,609,078)	(60,609,078)
Disminución y/o pago cuentas			42,118,174	3,013,638	(57,711,950)
Capitalización excedentes período 2008	90,063,865			0	42,118,174
Capital Social, Aumento neto		3,786,500			90,063,865
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo					3,786,500
Ajuste por cambio en el valor razonab. de las inver. en valores disp. para la venta, neto de imp. sobre la renta		(30,052,828)			(30,052,828)
Saldo al 30 de Setiembre del 2009	507,234,490	106,666,417	218,751,618	4,121,395	836,773,920


MBA. Cetimio Montero Chaves
Gerente General


Roxana Cruz Arguedas,
Contador General


Jose Carlos Lobo
Presidente Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros