

# COOPESANRAMON R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

TRIMESTRES TERMINADOS

AL 30 DE JUNIO 2009

Y

AL 30 DE JUNIO 2010



No me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley 1038 y de los artículos 20 y 21 del Reglamento a la Ley y del artículo 11 del Código de Ética 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 Alajuela a los veintisiete días de julio del dos mil diez.

  
**LIC. LUIS R. GABELMAN S.**  
**C.P.A. Nº 787**

Póliza de Fidelidad Nº R-1153  
Vencimiento el 30/09/2010



Adhiero y cancelo timbre  
según Ley Nº 6663

**COOPE SAN RAMON, R.L.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 30 de Junio del 2010 y 2009**  
**(En colones sin céntimos)**

ACTIVOS	Notas	2,010	2,009
<b>Disponibilidades</b>	<b>3, i</b>	<b>159,095,274</b>	<b>195,429,726</b>
Efectivo		28,958,049	31,949,230
Entidades financieras del país		130,137,225	163,480,496
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>3, ii</b>	<b>2,293,742,662</b>	<b>2,185,853,697</b>
Mantenidas para negociar		27,935,223	20,286,261
Disponibles para la venta		2,206,146,266	2,101,906,366
Productos por cobrar		59,661,172	63,661,070
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>3, iii</b>	<b>4,003,175,704</b>	<b>4,106,458,802</b>
Créditos Vigentes		2,334,044,328	2,593,550,084
Créditos Vencidos		1,645,180,257	1,473,956,914
Créditos en cobro judicial		39,517,338	67,441,802
Productos por cobrar		70,499,852	62,581,182
Estimación por deterioro		(86,066,072)	(91,071,180)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>3, iv</b>	<b>34,757,780</b>	<b>28,498,398</b>
Comisiones por cobrar		263,431	175,191
Otras cuentas por cobrar		35,268,445	28,323,207
Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar		(774,096)	0
<b>Bienes realizables</b>		<b>151,337,256</b>	<b>66,553,855</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		151,337,256	66,553,855
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, Neto</b>		<b>44,102,821</b>	<b>18,212,003</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b>	<b>3, v</b>	<b>700,588,879</b>	<b>439,964,524</b>
<b>Otros Activos</b>		<b>14,401,426</b>	<b>79,309,051</b>
Cargos diferidos		771,872	2,928,577
Activos Intangibles		5,941,669	6,170,380
Otros activos		7,687,886	70,210,093
<b>Total de Activos</b>		<b>7,401,201,801</b>	<b>7,120,280,056</b>

  
MBA. Celino Montero Shaves  
Gerente General

  
Roxana Cruz Arguedas,  
Contador General

  
Vera Cruz Solís Marín  
Presidente Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante  
de los estados financieros

**COOPE SAN RAMON, R.L.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 30 de Junio del 2010 y 2009**  
**(En colones sin céntimos)**

<b>ACTIVOS</b>	Notas	2,010	2,009
<b>Disponibilidades</b>	<b>3, i</b>	<b>159,095,274</b>	<b>195,429,726</b>
Efectivo		28,958,049	31,949,230
Entidades financieras del país		130,137,225	163,480,496
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>3, ii</b>	<b>2,293,742,662</b>	<b>2,185,853,697</b>
Mantenidas para negociar		27,935,223	20,286,261
Disponibles para la venta		2,206,146,266	2,101,906,366
Productos por cobrar		59,661,172	63,661,070
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>3, iii</b>	<b>4,003,175,704</b>	<b>4,106,458,802</b>
Créditos Vigentes		2,334,044,328	2,593,550,084
Créditos Venecidos		1,645,180,257	1,473,956,914
Créditos en cobro judicial		39,517,338	67,441,802
Productos por cobrar		70,499,852	62,581,182
Estimación por deterioro		(86,066,072)	(91,071,180)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>3, iv</b>	<b>34,757,780</b>	<b>28,498,398</b>
Comisiones por cobrar		263,431	175,191
Otras cuentas por cobrar		35,268,445	28,323,207
Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar		(774,096)	0
<b>Bienes realizables</b>		<b>151,337,256</b>	<b>66,553,855</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		151,337,256	66,553,855
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, Neto</b>		<b>44,102,821</b>	<b>18,212,003</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b>	<b>3, v</b>	<b>700,588,879</b>	<b>439,964,524</b>
<b>Otros Activos</b>		<b>14,401,426</b>	<b>79,309,051</b>
Cargos diferidos		771,872	2,928,577
Activos Intangibles		5,941,669	6,170,380
Otros activos		7,687,886	70,210,093
<b>Total de Activos</b>		<b>7,401,201,801</b>	<b>7,120,280,056</b>

  
MBA. Celino Montero Chaves  
Gerente General

  
Roxana Cruz Arguedas.  
Contador General

  
Vera Cruz Solís Marín  
Presidente Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante  
de los estados financieros

**COPEPE SAN RAMON, R.L.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 30 de Junio del 2010 y 2009**  
**(En colones sin céntimos)**

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>Pasivos</b>		
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>3, vi</b>	
A la vista		5,558,526,306
A plazo		1,216,399,205
Otras obligaciones con el público		4,239,468,355
Cargos financieros por pagar		0
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>3, vii</b>	
Otras obligaciones con entidades		102,658,746
Cargos financieros por pagar		<b>418,727,942</b>
<b>Otras cuentas por pagar y Provisiones</b>	<b>3, viii</b>	
Provisiones		418,151,858
Otras cuentas por pagar diversas		576,084
<b>Otros pasivos</b>		<b>71,957,471</b>
Ingresos diferidos		23,898,908
Otros pasivos		48,058,563
<b>Obligaciones Subordinadas</b>	<b>3, ix</b>	
Obligaciones subordinadas		12,457,005
<b>Total de Pasivos</b>		<b>156,549,553</b>
<b>Patrimonio</b>		<b>6,219,537,156</b>
<b>Capital Social</b>	<b>3, x</b>	
Capital pagado		566,793,520
Capital donado		563,168,519
<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>3, xi</b>	
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		3,625,001
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		376,317,144
Reservas Patrimoniales		566,751,933
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>	<b>3, xii</b>	
<b>Total Patrimonio</b>		(190,434,789)
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		<b>219,363,361</b>
<b>Otras cuentas de Orden Deudoras</b>		19,190,620
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,181,664,645
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		<b>7,401,201,801</b>
Otras cuentas de registro		<b>10,912,023,977</b>
		<b>7,120,280,056</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		10,569,788,758
		12,283,090,177
		321,654,880
		402,143,253
		<b>568,880</b>
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001
		92,289,156
		315,556,914
		(223,267,758)
		219,669,068
		(14,286,954)
		794,294,394
		<b>12,705,813,769</b>
		<b>20,580,339</b>
		<b>20,580,339</b>
		12,283,090,177
		402,143,253
		<b>114,499,757</b>
		<b>6,325,985,660</b>
		<b>496,623,124</b>
		492,998,123
		3,625,001



**COOPE SAN RAMON, R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Para el período terminado el 30 de Junio del 2010 y 2009**  
**(En colones sin céntimos)**

<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>	<b>2,010</b>	<b>2,009</b>
Excedente del período	19,190,620	(14,286,954)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre resultado e impuestos	904,270	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	5,747,569	30,947,468
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	5,374,212	0
Depreciaciones y amortizaciones	4,760,649	11,986,976
	<b>35,977,319</b>	<b>28,647,490</b>
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		
Créditos y avances de efectivo	107,058,934	(1,160,986,226)
Bienes realizables	(84,783,400)	(66,553,855)
Cuentas y comisiones por cobrar	(7,033,478)	(9,991,761)
Productos por cobrar	(3,918,772)	(29,233,498)
Otros activos	62,522,207	(60,351,849)
<b>Variación en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Obligaciones a la vista y a plazo	(243,067,103)	418,290,811
Otras cuentas por pagar y provisiones	1,780,455	7,962,009
Productos por pagar	(11,060,645)	45,633,243
Otros pasivos	(28,443,842)	34,330,689
	<b>(206,945,644)</b>	<b>(820,900,437)</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(41,278,247)	(9,506,163)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	0	1,272,552,155
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(14,189,984)	(32,169,955)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	0	
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	(25,890,818)	(10,822,000)
	<b>(81,359,049)</b>	<b>1,220,054,037</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		
Otras obligaciones financieras nuevas	126,014,352	(33,518,829)
Nuevas obligaciones subordinadas	42,049,796	114,499,757
Pago de obligaciones	(14,286,954)	0
Otras actividades de financiamiento	0	(235,047,633)
Aportes de capital recibidos en efectivo	70,170,396	132,611,763
Reservas patrimoniales	(305,706)	(14,243,461)
	<b>223,641,884</b>	<b>(35,698,403)</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		
Variación neta del efectivo y equivalentes	(28,685,490)	392,102,687
Efectivo y equivalentes al inicio del año	215,715,987	328,547,752
Efectivo y equivalentes al final del año	<b>187,030,497</b>	<b>720,650,439</b>

  
MBA. Celimo Montero Chaves  
Gerente General

  
Roxána Cruz Arguedas,  
Contador General

  
Vera Cruz Soñis Marin  
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 periodo terminado el 30 de Junio del 2010 y 2009**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	Capital Social		Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acum. al Principio del Periodo		Total
<b>Saldo al 1 de enero del 2009</b>		¢	364,011,361	255,142,395	233,912,529	72,194,395	925,260,680	
Excedente del periodo						(14,286,953)	(14,286,953)	
<b>Distribución de excedentes periodo anterior</b>						(72,194,395)	(72,194,395)	
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>								
Capital Social, Aumento neto	X		171,733,945		38,482,465		38,482,465	
Participación sobre el Excedente	X		(39,122,182)				(39,122,182)	
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	XI			3,786,500		0	3,786,500	
Ajuste por valuación inversiones disp. para la venta, neto de imp. sobre la renta	XI			(166,639,739)			(166,639,739)	
Otros neto								
<b>Saldo al 30 de Junio del 2009</b>		¢	496,623,124	92,289,156	219,669,068	(14,286,953)	794,294,395	
<b>Saldo al 1 de enero del 2010</b>								
Excedente del periodo			520,346,580	381,379,237	216,304,033	-	1,118,029,850	
Reservas legales y otras reservas estatutarias						19,190,620	19,190,620	
Capital Social, Aumento neto	X		46,446,940		3,059,328		3,059,328	
Ajuste por valuación inversiones disp. para la venta, neto de imp. sobre la renta	XI			(5,062,093)			(5,062,093)	
<b>Saldo al 30 de Junio del 2010</b>		¢	566,793,520	376,317,144	219,363,361	19,190,620	1,181,664,645	

  
MBA Celmo Motalero Snaves  
Gerente General

  
Roxana Cruz Arguedas,  
Contador General

  
Vera Cruz Solís Marín  
Presidente Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros