



Lic. Luis R. Gabelman Serrano 20118621

OFICINA DE CONTADURIA PUBLICA

Telefax: Oficina 2442-1840 - Resid. 2260-9279

Celular 8879-2235 E-mail: ofluisga@hotmail.com



L.R.G.S.-067-11-C

RECIBI
2011 OCT 28 AM 9:10
Gabelman

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

SEÑORES SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS (SUGEF)

Fui contratado por la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO Y DE SERVICIOS MULTIPLES DE LA COMUNIDAD DE SAN RAMON 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 2011 de **COOPESANRAMON R.L.**, cédula jurídica N° 3-004-045710, los cuales se detallan en el anexo adjunto a esta certificación.

Un conjunto de estados financieros están integrados por el Balance General, el Estado de Resultados, Flujo de Efectivo, el de Cambios en el Patrimonio Neto y las notas a esos reportes a una fecha determinada, que son responsabilidad de **COOPESANRAMON R.L.** en cuanto al contenido y su confección. Esos instrumentos de información financiera contable así como las notas complementarias, fueron suministrados para su análisis.

El procedimiento utilizado consistió en verificar que cada una de las líneas de las cuentas que integran los estados financieros señalados en el párrafo precedente, fueron extraídas de los informes generados del sistema de contabilidad y folios de los libros legalizados: Diario N° 6, Mayor N° 9 e Inventarios y Balances N° 1.

Por naturaleza y objeto, el método aplicado descrito no constituye una auditoría sobre dichos estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de las cifras de esos reportes, no obstante se utilizaron procedimientos analíticos de revisión reconocidos por las Normas Internacionales de Auditoría.

En virtud de lo anterior, certifico que el Balance General de **COOPESANRAMON R.L.** al 30 de setiembre 2011 y los relativos Estados de Resultados, Flujos de Efectivo y el Cambio en el Patrimonio Neto, por el periodo terminado a esa misma fecha, están de conformidad con los registros contables y de acuerdo con las bases contables establecidas.

Luis Gabelman Serrano

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, a los veinticinco días de octubre del dos mil once.



LIC. LUIS R. GABELMAN S.
C.P.A. N° 787

Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 3
Vigente al 30/09/2012



Adhiero y cancelo timbre
según Ley N° 6663

COOPESANRAMON R.L.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

TRIMESTRES TERMINADOS

AL 30 DE SETIEMBRE 2010

Y

AL 30 DE SETIEMBRE 2011

COOPE SAN RAMON, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de Setiembre del 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	Notas	2,011	2,010
ACTIVOS			
Disponibilidades	3, i	¢ <u>292,182,423</u>	<u>235,880,461</u>
Efectivo		28,723,586	28,606,781
Entidades financieras del país		263,458,837	207,273,680
Inversiones en instrumentos financieros	3, ii	<u>3,203,587,557</u>	<u>2,206,482,971</u>
Mantenidas para negociar		112,214,929	43,438,759
Disponibles para la venta		2,789,719,923	1,902,377,987
Mantenidas al vencimiento		236,783,323	224,654,840
Productos por cobrar		64,869,383	36,011,385
Cartera de Créditos	3, iii	<u>3,827,266,859</u>	<u>4,067,036,310</u>
Créditos Vigentes		2,213,568,997	2,399,554,905
Créditos Vencidos		1,531,359,257	1,604,279,250
Créditos en cobro judicial		74,222,058	51,267,601
Productos por cobrar		67,890,748	72,115,900
Estimación por deterioro		(59,774,200)	(60,181,346)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	<u>104,992,357</u>	<u>54,776,821</u>
Comisiones por cobrar		509,582	324,993
Otras cuentas por cobrar		106,208,699	55,477,923
Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar		(1,725,924)	(1,026,096)
Bienes realizables		<u>163,636,380</u>	<u>125,947,807</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		211,238,004	125,947,807
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(47,601,624)	0
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto		<u>64,102,821</u>	<u>44,102,821</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	3, v	<u>708,264,354</u>	<u>700,216,844</u>
Otros Activos		<u>27,865,455</u>	<u>22,334,197</u>
Cargos diferidos		0	228,264
Activos Intangibles		16,812,671	5,941,669
Otros activos		11,052,784	16,164,265
Total de Activos		<u>¢ 8,391,898,206</u>	<u>7,456,778,232</u>

MBA. Celino Montero Chaves
Gerente General

Roxana Cruz Arguedas.
Contador General

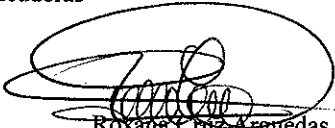
Maribel Arroyo Valverde
Presidente Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPE SAN RAMON, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de Setiembre del 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

		2,011	2,010
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, vi	€ <u>6,590,723,076</u>	<u>5,633,417,627</u>
A la vista		1,355,366,275	1,165,623,705
A plazo		5,101,380,482	4,311,216,276
Otras obligaciones con el público		0	50,699,563
Cargos financieros por pagar		133,976,319	105,878,084
Obligaciones con entidades	3, vii	<u>328,004,255</u>	<u>405,085,213</u>
Otras obligaciones con entidades		326,874,601	404,509,129
Cargos financieros por pagar		1,129,654	576,084
Otras cuentas por pagar y Provisiones	3, viii	<u>46,792,638</u>	<u>46,727,639</u>
Provisiones		23,355,009	20,095,687
Otras cuentas por pagar diversas		23,437,629	26,631,953
Otros pasivos		<u>2,651,589</u>	<u>6,853,619</u>
Ingresos diferidos		258,952	5,086,871
Otros pasivos		2,392,637	1,766,747
Obligaciones Subordinadas	3, ix	<u>152,207,633</u>	<u>151,037,027</u>
Obligaciones subordinadas		152,207,633	151,037,027
Total de Pasivos		<u>7,120,379,191</u>	<u>6,243,121,126</u>
Patrimonio			
Capital Social	3, x	<u>681,491,125</u>	<u>589,849,568</u>
Capital pagado		677,866,124	586,224,567
Capital donado		3,625,001	3,625,001
Ajustes al patrimonio	3, xi	<u>400,382,368</u>	<u>381,341,805</u>
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		566,751,933	566,751,933
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(166,369,565)	(185,410,128)
Reservas Patrimoniales	3, xii	<u>225,745,209</u>	<u>218,621,372</u>
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		<u>(36,099,687)</u>	<u>23,844,361</u>
Total Patrimonio		<u>1,271,519,015</u>	<u>1,213,657,106</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>€ 8,391,898,206</u>	<u>7,456,778,232</u>
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xiii	<u>€ 8,987,834,758</u>	<u>10,903,825,498</u>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		8,987,834,758	71,479,507
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras		0	10,512,691,111
Otras cuentas de registro		0	319,654,880


MBA. Celimo Montero Chaves
Gerente General


Roxana Cruz Arguedas
Contador General


Maribel Arroyo Valverde
Presidente Comité de Vigilancia


Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

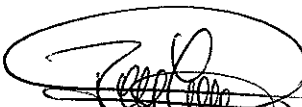
**COOPE SAN RAMON, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS**

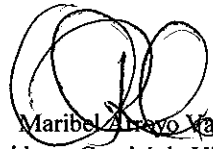
Para el período terminado el 30 de Setiembre 2011 y 2010

(En colones sin céntimos)

		2,011	2,010
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	¢	5,622,097	2,062,904
Por inversiones en instrumentos financieros		160,561,883	130,207,828
Por cartera de créditos		534,406,752	568,245,581
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		68,695,941	189,839,550
Por otros ingresos financieros		11,625,921	10,687,107
Total de ingresos financieros	3, xiv	<u>780,912,595</u>	<u>901,042,970</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público		465,875,177	443,527,185
Por obligaciones con Entidades Financieras		35,789,674	37,574,568
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		8,168,680	11,397,008
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD		41,375,469	157,765,575
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		833,629	3,942,644
Por otros gastos financieros		519,177	321,893
Total de Gastos Financieros	3, xv	<u>552,561,806</u>	<u>654,528,871</u>
Por estimación de deterioro de activos		34,319,512	18,132,392
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provis		38,367,129	19,679,499
RESULTADO FINANCIERO		<u>232,398,406</u>	<u>248,061,205</u>
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		33,649,421	40,621,543
Por bienes realizables		8,641,477	0
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		0	1,710,473
Por otros ingresos operativos		36,146,942	9,825,289
Total otros ingresos de operación		<u>78,437,840</u>	<u>52,157,306</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		833,122	119,834
Por bienes realizables		62,947,786	0
Por bienes diversos		14,672	49,605
Por provisiones		9,206,652	7,998,099
Por otros gastos operativos		12,698,994	17,255,710
Total Otros Gastos de Operación		<u>85,701,226</u>	<u>25,423,247</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>225,135,020</u>	<u>274,795,264</u>
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		158,673,343	147,387,483
Por otros gastos de administración		102,561,364	102,439,863
Total Gastos Administrativos	3, xvi	<u>261,234,707</u>	<u>249,827,346</u>
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		<u>(36,099,687)</u>	<u>24,967,917</u>
Participaciones sobre la utilidad	3, xvii	0	1,123,556
RESULT. NETO DE IMPUESTOS SOBRE RENTA Y PARTICIPACIONES		<u>(36,099,687)</u>	<u>23,844,361</u>
RESULTADO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		<u>(36,099,687)</u>	<u>23,844,361</u>
Pérdidas extraordinarias netas de Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad			
RESULTADO DEL PERÍODO	¢	<u>(36,099,687)</u>	<u>23,844,361</u>


MBA. Celinto Montero Chaves
Gerente General


Roxana Cruz Argüedas.
Contador General



Maribel Arroyo Valverde
Presidente 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 período terminado el 30 de Setiembre 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	2,011	2,010
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del período	¢ (36,099,687)	23,844,361
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre resultado e impuestos	0	1,123,556
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de c	34,319,512	18,132,392
Pérdidas por otras estimaciones	62,947,786	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, n	0	8,234,251
Depreciaciones y amortizaciones	7,589,293	7,134,211
	68,756,903	58,468,771
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	235,544,299	(97,482,473)
Bienes realizables	(85,290,197)	25,885,501
Cuentas y comisiones por cobrar	(50,915,365)	(18,116,564)
Productos por cobrar	(24,632,845)	(18,183,125)
Otros activos	(5,531,258)	325,267
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	929,207,213	(245,097,729)
Otras cuentas por pagar y provisiones	(795,157)	(11,201,704)
Productos por pagar	28,651,805	(16,756,970)
Otros pasivos	(4,202,030)	(18,388,359)
	1,090,793,369	(340,547,385)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto m	(998,414,094)	165,324,387
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(14,534,424)	(17,062,751)
Participaciones en efectivo en el capital de otras c	(20,000,000)	(20,890,818)
	(1,032,948,518)	127,370,818
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas	(77,634,528)	119,781,480
Nuevas obligaciones subordinadas	1,170,606	(16,323,763)
Pago de excedentes	(23,844,361)	(4,121,395)
Aportes de capital recibidos en efectivo	91,641,557	82,615,078
Reservas patrimoniales	7,123,838	(130,246)
	(1,542,889)	181,821,154
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Variación neta del efectivo y equivalentes	56,301,962	(31,355,413)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	235,880,461	267,235,874
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xix ¢ 292,182,423	235,880,461


MBA. Celimo Montero Chaves
Gerente General

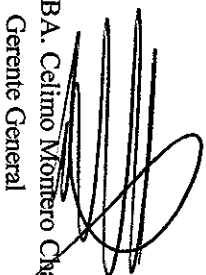

Roxana Cruz Arguedas.
Contador General

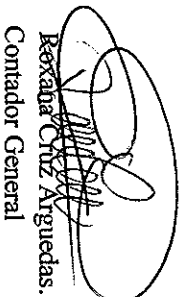

Maribel Ancoy Valverde
Presidente Comité de Vigila

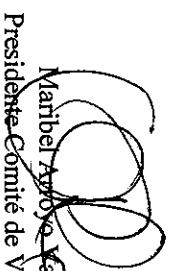
Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPE SAN RAMON, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 30 de Setiembre 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	Notas		Resultados Acum.		Total
	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	al Principio del Período	
Saldo al 1 de enero del 2010	¢ 520,346,580	381,379,237	216,304,033	-	1,118,029,850
Excedente del período				23,844,361	23,844,361
Reservas legales y otras reservas estatutarias					2,317,339
Capital Social, Aumento neto	69,502,988		2,317,339		69,502,988
Ajuste por valuación inversiones disp. para la venta, neto de imp. sobre la renta		(37,432)			(37,432)
Saldo al 30 de Setiembre 2010	¢ 589,849,568	381,341,805	218,621,372	23,844,361	1,213,657,106
Saldo al 1 de enero del 2011	616,059,343	374,758,777	217,687,532	-	1,208,505,651
Excedente del período				(36,099,687)	(36,099,687)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					8,057,678
Capital Social, Aumento neto	65,431,782		8,057,678		65,431,782
Ajuste por valuación inversiones disp. para la venta, neto de imp. sobre la renta		25,623,591			25,623,591
Saldo al 30 de Setiembre del 2011	¢ 681,491,125	400,382,368	225,745,209	(36,099,687)	1,271,519,015


MBA. Celino Montero Chaves
Gerente General


Roxana Cruz Arguedas.
Contador General


Maribel Arroyo Carverde
Presidente Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros