

I TRIMESTRE 2009-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.


ANEXO N°3

COOPEGRECIA R.L.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2008 y 2007  
(En colones sin céntimos)

	Nota	2008	2007
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		25,215,447	26,587,902
Resultados del periodo		25,215,447	26,587,902
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		29,741,332	19,937,968
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio, netas			
<i>Ganancia o pérdida por diferencia de cambio, netas</i>		0	0
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		4,644,804	2,000,000
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
<i>Pérdidas por otras estimaciones</i>		0	0
<i>Ajustes Patrimoniales</i>		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		7,634,062	4,637,016
Depreciaciones y amortizaciones		17,462,467	13,300,952
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		(2,073,660,963)	(189,927,297)
Valores Negociables		(358,816,640)	437,537,144
Créditos y avances de efectivo		(1,791,994,607)	(672,348,596)
Bienes realizables		(21,618,809)	(485,387)
Cuentas y Productos por cobrar		(15,878,478)	(3,651,345)
Otros activos		114,647,571	49,020,887
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		1,698,472,911	237,133,955
Obligaciones a la vista y a plazo		1,652,530,047	223,203,851
Otras cuentas por pagar y provisiones		23,263,892	(3,862,961)
<i>Otras obligaciones financieras</i>		0	0
<i>Productos por pagar</i>		7,953,780	8,929,299
Otros pasivos		14,725,192	8,863,770
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>(320,231,273)</b>	<b>93,732,532</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>(758,426,946)</b>	<b>(145,511,420)</b>
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
<i>Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)</i>		0	0
<i>Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)</i>		0	0
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		(755,084,040)	(143,436,667)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(3,342,906)	(2,074,753)
Otras actividades de inversión			
<i>Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo</i>		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>(1,078,658,220)</b>	<b>(50,111,063)</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>1,358,057,893</b>	<b>197,001,732</b>
Otras obligaciones financieras nuevas		0	0
Nuevas obligaciones subordinadas			175,066,979
Nuevas obligaciones convertibles			1,632,620
<i>Nuevas obligaciones subordinadas</i>		0	0
<i>Nuevas obligaciones convertibles</i>		0	0
Pago de obligaciones		938,024,164	175,066,979
Pago de excedentes		0	1,632,620
Otras actividades de financiamiento		313,448,300	84,295,370
<b>Aportes de capital recibidos en efectivo</b>		<b>106,585,428</b>	<b>54,983,328</b>
Efectivo y equivalentes al inicio del año		833,405,230	567,537,996
Efectivo y equivalentes al final del año	0.00	1,112,804,903.38	833,405,230

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

  
OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL

  
DAGOBERTO MATAMOROS GONZALEZ  
ANALOGO DE AUDITOR INTERNO

**II TRIMESTRE 2009-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**


ANEXO N°3

**COOPEGRECIA R.L.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
Para el periodo terminado el 30 de Junio 2009 y 2008  
(En colones sin céntimos)**

	<u>Nota</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>73,913,537.69</b>	<b>52,525,543.67</b>
Resultados del período		73,913,537.69	52,525,543.67
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>-31,561,755.75</b>	<b>37,960,431.19</b>
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio, netas			
Ganancia o pérdida por diferencia de cambio, netas		0.00	0.00
<b>Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos</b>		<b>-7,700,497.60</b>	<b>4,325,781.55</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		-7,700,497.60	4,325,781.55
Ajustes Patrimoniales		0.00	0.00
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		-8,940,425.82	9,577,133.93
Depreciaciones y amortizaciones		-14,920,832.33	24,057,515.71
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>1,219,816,919.66</b>	<b>-1,746,733,475.84</b>
Valores Negociables		1,090,269,350.39	-576,969,862.86
Créditos y avances de efectivo		63,855,132.17	-1,373,327,513.26
Bienes realizables		9,352,525.26	-19,101,319.47
Productos por cobrar		29,295,778.87	-16,980,829.00
Otros activos		27,044,132.97	239,646,048.75
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>-353,378,396.10</b>	<b>1,737,296,625.79</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		-370,738,061.79	1,680,738,965.53
Otras cuentas por pagar y provisiones		-3,894,275.33	6,551,180.07
Otras obligaciones financieras		0.00	0.00
Productos por pagar		2,394,417.39	11,777,727.19
Otros pasivos		18,859,523.63	38,228,753.00
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>908,790,305.50</b>	<b>81,049,124.81</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>10,046,593.00</b>	<b>-765,153,309.59</b>
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0.00	0.00
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0.00	0.00
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		6,733,060.00	-765,033,309.59
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		3,313,533.00	-120,000.00
Otras actividades de inversión			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0.00	0.00
Otras actividades de inversión		0.00	0.00
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>918,836,898.50</b>	<b>-684,104,184.78</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>288,915,503.84</b>	<b>1,043,538,409.69</b>
Otras obligaciones financieras nuevas		0.00	0.00
Nuevas obligaciones subordinadas			
Nuevas obligaciones convertibles			
Nuevas obligaciones subordinadas		0.00	0.00
Nuevas obligaciones convertibles		0.00	0.00
Pago de obligaciones		424,513,731.89	628,679,810.76
Pago de excedentes		0.00	0.00
Otras actividades de financiamiento		-32,030,994.17	311,005,128.31
Aportes de capital recibidos en efectivo		-103,567,233.88	103,853,470.62
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1,076,866,792.91</b>	<b>717,432,568.00</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>		<b>2,284,619,195.25</b>	<b>1,076,866,792.91</b>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

  
OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL

  
DAGOBERTO MATAMOROS GONZALEZ  
ANALOGO DE AUDITOR INTERNO

**III TRIMESTRE 2009-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

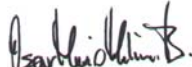
ANEXO N°3

**COOPEGRECIA R.L.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
Para el periodo terminado el 30 de Septiembre 2009 y 2008  
(En colones sin céntimos)**

	<u>Nota</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>111,596,988</b>	<b>73,986,078</b>
Resultados del período		111,596,988	73,986,078
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>-2,824,258</b>	<b>72,443,160</b>
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio, netas			
Ganancia o pérdida por diferencia de cambio, netas		0	0
<b>Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos</b>		<b>-29,260,723</b>	<b>40,287,003</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		-29,260,723	40,287,003
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		11,645,843	8,022,104
Depreciaciones y amortizaciones		14,790,623	24,134,053
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>315,175,885</b>	<b>-547,299,949</b>
Valores Negociables		459,458,495	391,244,626
Créditos y avances de efectivo		-94,139,510	-1,226,725,421
Bienes realizables		-9,352,525	-33,370,153
Productos por cobrar		-23,361,347	-10,701,304
Otros activos		-17,429,227	332,252,303
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>555,015,485</b>	<b>1,537,490,696</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		527,120,562	1,516,676,283
Otras cuentas por pagar y provisiones		19,580,927	14,133,508
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		2,245,811	5,845,848
Otros pasivos		6,068,185	835,057
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>978,964,100</b>	<b>1,136,619,985</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-15,803,156</b>	<b>-762,459,422</b>
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0	0
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0	0
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-12,490,482	-762,338,563
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-3,312,674	-120,859
Otras actividades de inversión			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>963,160,945</b>	<b>374,160,564</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>-369,012,005</b>	<b>666,719,853</b>
Otras obligaciones financieras nuevas		0	0
Nuevas obligaciones subordinadas			
Nuevas obligaciones convertibles			
Nuevas obligaciones subordinadas		0	0
Nuevas obligaciones convertibles		0	0
Pago de obligaciones		-503,977,358	265,478,016
Pago de excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		42,330,366	301,170,050
Aportes de capital recibidos en efectivo		92,634,986	100,071,787
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1,758,312,984</b>	<b>717,432,568</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>		<b>2,352,461,923</b>	<b>1,758,312,984</b>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

  
OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL

  
DAGOBERTO MATAMOROS GONZALEZ  
ANALOGO DE AUDITOR INTERNO

**IV TRIMESTRE 2009-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**


ANEXO N°3

**COOPEGRECIA R.L.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2009 y 2008  
(En colones sin céntimos)**

	<u>Nota</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>156,780,473</b>	<b>144,293,366</b>
Resultados del período		156,780,473	144,293,366
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>31,929,244</b>	<b>60,855,012</b>
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio, netas			
Ganancia o pérdida por diferencia de cambio, netas		0	10,458,032
<b>Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos</b>		<b>2,000,000</b>	<b>13,155,172</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		2,000,000	13,155,172
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		9,155,729	11,701,745
Depreciaciones y amortizaciones		20,773,515	25,540,063
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>-1,239,022,141</b>	<b>-519,368,944</b>
Valores Negociables		896,413	0
Créditos y avances de efectivo		-893,656,430	-818,381,663
Otras cuentas por cobrar		0	219,780,771
Bienes realizables		-16,892,530	-45,250,556
Productos por cobrar		-41,491,258	7,643,583
Otros activos		-287,878,336	116,838,921
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>711,060,317</b>	<b>888,261,943</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		479,640,160	682,367,538
Otras cuentas por pagar y provisiones		258,004,382	239,169,685
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		-15,417,243	0
Otros pasivos		-11,166,982	-33,275,280
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>-339,252,106</b>	<b>574,041,377</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-23,615,415</b>	<b>-293,841,870</b>
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0	0
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0	-293,148,872
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-18,244,452	-813,857
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-5,370,963	120,859
Otras actividades de inversión			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>-362,867,521</b>	<b>280,199,507</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>309,173,328</b>	<b>708,568,201</b>
Otras obligaciones financieras nuevas		0	0
Nuevas obligaciones subordinadas			
Nuevas obligaciones convertibles			
Nuevas obligaciones subordinadas		0	0
Nuevas obligaciones convertibles		0	0
Pago de obligaciones		94,922,324	576,742,542
Pago de excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		113,406,671	36,880,196
Aportes de capital recibidos en efectivo		100,844,334	94,945,463
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>2,290,175,083</b>	<b>1,301,407,375</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>		<b>2,236,480,890</b>	<b>2,290,175,083</b>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

  
OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL

  
DAGOBERTO MATAMOROS GONZALEZ  
ANALOGO DE AUDITOR INTERNO