

I TRIMESTRE 2010-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.


ANEXO N°3

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	Nota	2010	2009
Flujo de efectivo de las actividades de operación		41,498,810	35,451,862
Resultados del período		41,498,810	35,451,862
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		31,929,244	6,254,059
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.			
Ganancia o pérdida por diferencia de cambio, netas		0	-1,781,265
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		2,000,000	500,000
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			0
Pérdidas por otras estimaciones		2,000,000	500,000
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		9,155,729	2,154,607
Depreciaciones y amortizaciones		20,773,515	5,380,717
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1,033,696,521	-315,042,672
Valores Negociables		-111,200,066	0
Créditos y avances de efectivo		-576,234,331	-295,676,909
Otras cuentas por cobrar		0	-4,996,880
Bienes realizables		-16,892,530	-14,408,279
Productos por cobrar		-41,491,258	12,345,347
Otros activos		-287,878,336	-12,305,951
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		711,060,317	527,134,017
Obligaciones a la vista y a plazo		479,640,160	520,423,130
Otras cuentas por pagar y provisiones		258,004,382	12,732,228
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		-15,417,243	0
Otros pasivos		-11,166,982	-6,021,341
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-249,208,150	253,797,266
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-23,615,415	-9,847,670
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0	0
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0	-7,454,737
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-18,244,452	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-5,370,963	745,859
Otras actividades de inversión			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0	-3,138,792
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-272,823,565	243,949,596
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		309,173,328	-64,715,871
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	-153,113,542
Pago de excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		113,406,671	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		100,844,334	88,397,671
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,469,408,808	2,290,175,083
Efectivo y equivalentes al final del año		2,505,758,571	2,469,408,808

Las notas son parte integral de los Estados Financieros


MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL


OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL


DAGOBERTO MATAMOROS GONZALEZ
PRESIDENTE, COMITÉ VIGILANCIA

II TRIMESTRE 2010-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 30 de Junio 2010 y 2009
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		88,975,964	73,913,538
Resultados del período		88,975,964	73,913,538
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		33,724,258	-31,561,756
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		33,724,258	-31,561,756
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.			
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		105,181	-7,700,498
Pérdidas por otras estimaciones		105,181	-7,700,498
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		17,353,320	-8,940,426
Depreciaciones y amortizaciones		16,265,757	-14,920,832
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1,339,638,722	1,219,816,920
Valores Negociables		-228,781,347	0
Créditos y avances de efectivo		-1,058,540,326	1,090,269,350
Otras cuentas por cobrar		0	63,855,132
Bienes realizables		11,421,869	9,352,525
Productos por cobrar		-15,236,158	29,295,779
Otros activos		-48,502,760	27,044,133
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		705,829,206	-353,378,396
Obligaciones a la vista y a plazo		700,184,659	-370,738,062
Otras cuentas por pagar y provisiones		4,039,724	-3,894,275
Productos por pagar		-13,135,126	2,394,417
Otros pasivos		14,739,949	18,859,524
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-511,109,294	908,790,306
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-109,432,225	10,046,593
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-107,253,615	6,733,060
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-2,178,610	3,313,533
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-620,541,518	918,836,899
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		133,478,733	288,915,504
Pago de obligaciones		-23,972,156	424,513,732
Pago de excedentes		61,407,356	0
Otras actividades de financiamiento		20,678,971	-32,030,994
Aportes de capital recibidos en efectivo		75,364,562	-103,567,234
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,284,619,196	1,076,866,793
Efectivo y equivalentes al final del año		1,797,556,411	2,284,619,196

Quando las disposiciones emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera se debe informar sobre las normas internacionales que se han dejado de cumplir y la naturaleza de la divergencia para cada periodo sobre el que se presente información.

Las notas son parte integral de los Estados Financieros



MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL



OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL



BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE, COMITÉ VIGILANCIA

III TRIMESTRE 2010-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 30 de Septiembre 2010 y 2009
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		132,639,343	111,596,988
Resultados del período		132,639,343	111,596,988
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		37,736,144	-2,824,258
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		0	0
Ganancia o pérdida por diferencia de cambio, netas		0	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		1,605,181	-29,260,723
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		1,605,181	-29,260,723
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		18,520,190	11,645,843
Depreciaciones y amortizaciones		17,610,773	14,790,623
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1,613,757,386	315,175,885
Valores Negociables		-389,861,725	459,458,495
Créditos y avances de efectivo		-1,190,842,201	-94,139,510
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		30,842,276	-9,352,525
Productos por cobrar		-23,420,444	-23,361,347
Otros activos		-40,475,292	-17,429,227
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		562,753,728	555,015,485
Obligaciones a la vista y a plazo		555,004,621	527,120,562
Otras cuentas por pagar y provisiones		-19,890,608	19,580,927
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		-14,531,372	2,245,811
Otros pasivos		42,171,087	6,068,185
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-880,628,170	978,964,100
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-102,980,331	-15,803,156
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0	0
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		-100,801,721	-12,490,482
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-2,178,610	-3,312,674
Otras actividades de inversión			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-983,608,501	963,160,945
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		538,049,166	-369,012,005
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		308,951,790	-503,977,358
Pago de excedentes		61,407,356	0
Otras actividades de financiamiento		79,507,448	42,330,366
Aportes de capital recibidos en efectivo		88,182,572	92,634,986
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,352,461,923	1,758,312,984
Efectivo y equivalentes al final del año		1,906,902,589	2,352,461,923

Quando las disposiciones emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera se debe informar sobre las normas internacionales que se han dejado de cumplir y la naturaleza de la divergencia para cada periodo sobre el que se presente información.

Las notas son parte integral de los Estados Financieros



MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL



OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL



BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE, COMITÉ VIGILANCIA

IV TRIMESTRE 2010-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2010 y 2009

(En colones sin céntimos)

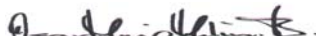
	<u>Nota</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		120,555,014	100,339,503
Resultados del período		120,555,014	100,339,503
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		32,232,759	-2,824,258
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		0	0
Ganancia o pérdida por diferencia de cambio, netas		0	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		2,105,181	-29,260,723
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		2,105,181	-29,260,723
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		14,053,807	11,645,843
Depreciaciones y amortizaciones		16,073,771	14,790,623
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1,371,931,612	315,175,885
Valores Negociables		-270,991,376	459,458,495
Créditos y avances de efectivo		-1,219,730,458	-94,139,510
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		50,262,683	-9,352,525
Productos por cobrar		315,445	-23,361,347
Otros activos		68,212,093	-17,429,227
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		688,868,102	555,015,485
Obligaciones a la vista y a plazo		835,006,927	527,120,562
Otras cuentas por pagar y provisiones		-180,882,384	19,580,927
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		-406,878	2,245,811
Otros pasivos		35,150,436	6,068,185
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-530,275,737	967,706,615
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-116,964,914	-15,803,156
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0	0
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0	0
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-116,844,594	-12,490,482
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-120,320	-3,312,674
Otras actividades de inversión			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-647,240,651	951,903,459
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		235,110,397	-369,012,005
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		-32,614,455	-503,977,358
Pago de excedentes		61,407,356	0
Otras actividades de financiamiento		84,272,676	42,330,366
Aportes de capital recibidos en efectivo		122,044,820	92,634,986
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,341,204,438	1,758,312,984
Efectivo y equivalentes al final del año		1,929,074,184	2,341,204,438

Quando las disposiciones emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera se debe informar sobre las normas internacionales que se han dejado de cumplir y la naturaleza de la divergencia para cada periodo sobre el que se presente información.

Las notas son parte integral de los Estados Financieros



MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL



OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL



BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE, COMITÉ VIGILANCIA