

I TRIMESTRE 2011-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.


ANEXO N°3

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2011 y 2010
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2011	2010
Flujo de efectivo de las actividades de operación		41,084,957	41,498,810
Resultados del período		41,084,957	41,498,810
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		38,451,033	-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		1,605,181	-29,260,723
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		14,124,144	11,645,843
Depreciaciones y amortizaciones		22,721,707	14,790,623
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-2,088,241,247	315,175,885
Valores Negociables		-864,886,012	459,458,495
Créditos y avances de efectivo		-1,193,630,261	-94,139,510
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-1,726,207	-9,352,525
Productos por cobrar		-12,305,897	-23,361,347
Otros activos		-15,692,871	-17,429,227
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,023,089,040	555,015,485
Obligaciones a la vista y a plazo		997,197,528	527,120,562
Otras cuentas por pagar y provisiones		-2,347,250	19,580,927
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		-612,772	2,245,811
Otros pasivos		28,851,534	6,068,185
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-985,616,217	908,865,922
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-113,039,529	-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		-112,919,209	-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		-1,098,655,746	893,062,766
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		222,132,245	-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		-42,997,016	-503,977,358
Pago de excedentes		61,407,356	0
Otras actividades de financiamiento		78,315,126	42,330,366
Aportes de capital recibidos en efectivo		125,406,779	92,634,986
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,282,363,745	1,758,312,984
Efectivo y equivalentes al final del año		1,405,840,245	2,282,363,745

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.


 MARLON VILLEGAS CUBERO
 GERENTE GENERAL


 OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
 CONTADOR GENERAL


 BERNAL BOLAÑOS QUESADA
 PRESIDENTE, COMITÉ VIGILANCIA

II TRIMESTRE 2011-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 30 de Junio 2011 y 2010
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		84,157,367	88,975,964
Resultados del período		84,157,367	88,975,964
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		36,945,473	-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		3,500,000	-29,260,723
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		3,500,000	-29,260,723
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		7,730,097	11,645,843
Depreciaciones y amortizaciones		25,715,376	14,790,623
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-2,192,751,109	315,175,885
Valores Negociables		-1,431,572,073	459,458,495
Créditos y avances de efectivo		-710,400,839	-94,139,510
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-1,726,207	-9,352,525
Productos por cobrar		-22,268,601	-23,361,347
Otros activos		-26,783,389	-17,429,227
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,493,227,008	555,015,485
Obligaciones a la vista y a plazo		1,486,309,897	527,120,562
Otras cuentas por pagar y provisiones		-9,865,684	19,580,927
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		1,026,357	2,245,811
Otros pasivos		15,756,439	6,068,185
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-578,421,261	956,343,077
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-32,972,047	-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		-32,851,704	-12,490,482
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-120,343	-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		-611,393,308	940,539,921
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		143,133,655	-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		-51,166,653	-503,977,358
Pago de excedentes		74,134,501	0
Otras actividades de financiamiento		-8,249,869	42,330,366
Aportes de capital recibidos en efectivo		128,415,676	92,634,986
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,329,840,900	1,758,312,984
Efectivo y equivalentes al final del año		1,861,581,247	2,329,840,900

Quando las disposiciones emitidas por el CONASSIF difieren 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.



MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL



OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL



BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE, COMITÉ VIGILANCIA

III TRIMESTRE 2011-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el periodo terminado el 30 de Septiembre 2011 y 2010

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		136,489,728	132,639,343
Resultados del período		136,489,728	132,639,343
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		29,304,243	37,736,144
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		281,850	1,605,181
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		281,850	1,605,181
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		4,548,155	18,520,190
Depreciaciones y amortizaciones		24,474,238	17,610,773
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1,413,146,836	-1,613,757,384
Valores Negociables		-748,705,124	-389,861,723
Créditos y avances de efectivo		-588,430,044	-1,190,842,201
Bienes realizables		-21,146,614	30,842,276
Productos por cobrar		-1,375,183	-23,420,444
Otros activos		-53,489,871	-40,475,292
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		750,468,630	562,753,728
Obligaciones a la vista y a plazo		729,468,514	555,004,621
Otras cuentas por pagar y provisiones		-1,269,816	-19,890,608
Productos por pagar		216,992	-14,531,372
Otros pasivos		22,052,940	42,171,087
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-496,884,235	-880,628,169
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-73,435,727	-102,980,331
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-80,876,114	-100,801,721
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		7,440,387	-2,178,610
Otras actividades de inversión			
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-570,319,962	-983,608,500
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		-77,136,755	538,049,166
Pago de obligaciones		-257,524,004	308,951,790
Pago de excedentes		74,134,501	61,407,356
Otras actividades de financiamiento		-23,421,991	79,507,448
Aportes de capital recibidos en efectivo		129,674,739	88,182,572
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,906,902,589	2,352,461,923
Efectivo y equivalentes al final del año	2a	1,259,445,872	1,906,902,589

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.



MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL



OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL



BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE, COMITÉ VIGILANCIA

IV TRIMESTRE 2011-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 31 de diciembre 2011 y 2010
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		129,604,416	120,555,014
Resultados del período		129,604,416	120,555,014
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		16,420,138	32,232,759
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		6,672,739	2,105,181
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		6,672,739	2,105,181
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		6,140,094	14,053,807
Depreciaciones y amortizaciones		3,607,306	16,073,771
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1,875,513,139	-1,371,931,612
Valores Negociables		-973,148,207	-270,991,376
Créditos y avances de efectivo		-1,038,821,829	-1,219,730,458
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-7,138,539	50,262,683
Productos por cobrar		-6,333,003	315,445
Otros activos		149,928,439	68,212,093
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,482,785,049	688,868,102
Obligaciones a la vista y a plazo		1,551,249,383	835,006,927
Otras cuentas por pagar y provisiones		-126,782,236	-180,882,384
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		490,585	-406,878
Otros pasivos		57,827,317	35,150,436
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-246,703,536	-530,275,737
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-56,837,700	-116,964,914
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		-58,522,765	-116,844,594
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		1,685,065	-120,320
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		-303,541,236	-647,240,651
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		-28,353,923	235,110,397
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		-207,907,055	-32,614,455
Pago de excedentes		74,134,501	61,407,356
Otras actividades de financiamiento		-30,362,261	84,272,676
Aportes de capital recibidos en efectivo		135,780,892	122,044,820
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,929,074,184	2,341,204,438
Efectivo y equivalentes al final del año		1,597,179,025	1,929,074,184

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.



MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL



OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL



BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE, COMITÉ VIGILANCIA