

I TRIMESTRE 2012-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

ANEXO N°3

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2012 y 2011
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2012	2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación		129,604,416	41,084,957
Resultados del período		129,604,416	41,084,957
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		17,626,020	38,451,033
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		9,382,528	1,605,181
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		9,382,528	1,605,181
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		4,068,220	14,124,144
Depreciaciones y amortizaciones		4,175,272	22,721,707
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-2,471,244,602	-2,088,241,247
Valores Negociables		-1,085,276,627	-864,886,012
Créditos y avances de efectivo		-1,307,677,062	-1,193,630,261
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-6,910,824	-1,726,207
Productos por cobrar		-4,508,042	-12,305,897
Otros activos		-66,872,046	-15,692,871
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		2,180,246,543	1,023,089,040
Obligaciones a la vista y a plazo		2,155,100,952	997,197,528
Otras cuentas por pagar y provisiones		-1,436,262	-2,347,250
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		458,612	-612,772
Otros pasivos		26,123,241	28,851,534
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-143,767,622	-985,616,217
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-57,863,605	-113,039,529
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		-59,548,670	-112,919,209
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		-201,631,227	-1,098,655,745
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		-58,209,268	222,132,245
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		-214,028,745	-42,997,016
Pago de excedentes		74,134,501	61,407,356
Otras actividades de financiamiento		-52,597,269	78,315,126
Aportes de capital recibidos en efectivo		134,282,244	125,406,779
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,405,840,245	2,282,363,745
Efectivo y equivalentes al final del año		1,145,999,750	1,405,840,245

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 2012-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 30 de Junio 2012 y 2011
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		98,346,688	84,157,367
Resultados del período		98,346,688	84,157,367
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		16,456,260	36,945,473
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		9,382,528	3,500,000
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		9,382,528	3,500,000
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		5,974,437	7,730,097
Depreciaciones y amortizaciones		1,099,295	25,715,376
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-2,838,512,257	-2,192,751,109
Valores Negociables		-907,535,681	-1,431,572,073
Créditos y avances de efectivo		-1,852,932,842	-710,400,839
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-16,974,661	-1,726,207
Productos por cobrar		-1,123,968	-22,268,601
Otros activos		-59,945,105	-26,783,389
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,800,515,209	1,493,227,008
Obligaciones a la vista y a plazo		1,764,411,871	1,486,309,897
Otras cuentas por pagar y provisiones		2,154,454	-9,865,684
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		-452,381	1,026,357
Otros pasivos		34,401,265	15,756,439
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-923,194,101	-578,421,261
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-53,863,947	-32,972,047
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		-64,549,355	-32,851,704
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		10,685,408	-120,343
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		-977,058,047	-611,393,308
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		-178,926,011	143,133,655
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		-222,630,484	-51,166,653
Pago de excedentes		17,175,440	74,134,501
Otras actividades de financiamiento		-106,465,150	-8,249,869
Aportes de capital recibidos en efectivo		132,994,182	128,415,676
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,861,581,247	2,329,840,900
Efectivo y equivalentes al final del año		705,597,189	1,861,581,247

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 período 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 2012-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el período terminado el 30 de Septiembre 2012 y 2011

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		136,041,117	136,489,728
Resultados del período		136,041,117	136,489,728
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		31,839,404	29,304,243
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		23,505,028	281,850
Pérdidas por otras estimaciones		23,505,028	281,850
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		9,523,790	4,548,155
Depreciaciones y amortizaciones		-1,189,414	24,474,238
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1,935,368,317	-1,413,146,836
Valores Negociables		-99,499,385	-748,705,124
Créditos y avances de efectivo		-1,753,603,121	-588,430,044
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-16,974,661	-21,146,614
Productos por cobrar		-16,829,701	-1,375,183
Otros activos		-48,461,450	-53,489,871
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,814,315,909	750,468,630
Obligaciones a la vista y a plazo		1,789,385,144	729,468,514
Otras cuentas por pagar y provisiones		2,733,258	-1,269,816
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		25,438	216,992
Otros pasivos		22,172,070	22,052,940
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		46,828,114	-496,884,235
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-516,613,097	-73,435,727
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		-519,460,635	-80,876,114
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		2,847,538	7,440,387
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		-469,784,984	-570,319,962
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		346,478,149	-77,136,755
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		-222,974,058	-257,524,004
Pago de excedentes		20,802,466	74,134,501
Otras actividades de financiamiento		413,994,261	-23,421,991
Aportes de capital recibidos en efectivo		134,655,480	129,674,739
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,259,445,872	1,906,902,589
Efectivo y equivalentes al final del año	2a	1,136,139,037	1,259,445,872



MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL



OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL



BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE, COMITÉ VIGILANCIA

IVTRIMESTRE 2012-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2012 y 2011
 (En colones sin céntimos)

Nota	2012	2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	121,344,455	126,148,753
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	94,561,740	8,775,315
Ganancia o pérdida por diferencia de cambio, netas	8,202,704	-7,644,823
Pérdidas por otras estimaciones	15,614,139	6,672,739
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	16,518,799	6,140,094
Depreciaciones y amortizaciones	54,226,097	3,607,306
Variación en los activos (aumento), o disminución	-3,123,595,368	-1,984,913,846
Valores Negociables	0	-973,148,207
Créditos y avances de efectivo	-3,023,448,950	-1,148,222,536
Bienes realizables	-72,574,742	-7,138,539
Productos por cobrar	-30,867,447	-6,333,003
Otros activos	3,295,771	149,928,439
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	1,606,936,512	1,486,240,711
Obligaciones a la vista y a plazo	1,447,509,856	1,551,249,383
Otras cuentas por pagar y provisiones	29,446,151	-123,326,574
Productos por pagar	83,701,931	490,585
Otros pasivos	46,278,574	57,827,317
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	-1,300,752,661	-363,749,066
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	253,280,786	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	592,076,500	58,522,765
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	-16,286,898	1,685,065
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	829,070,388	60,207,830
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento	187,753,894	-28,353,923
Pago de obligaciones	-268,325,154	-207,907,055
Pago de excedentes	-129,604,416	74,134,501
Otras actividades de financiamiento	453,369,881	-30,362,261
Aportes de capital recibidos en efectivo	132,313,583	135,780,892
Efectivo y equivalentes al inicio del año	1,597,179,026	1,929,074,184
Efectivo y equivalentes al final del año	2a	1,313,250,648

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