

I TRIMESTRE 2013-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

ANEXO N°3

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2013 y 2012  
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>43,741,395</b>	<b>129,604,416</b>
Resultados del período		43,741,395	129,604,416
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>20,578,214</b>	<b>17,626,020</b>
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
<b>Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos</b>		<b>12,904,350</b>	<b>9,382,528</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		12,904,350	9,382,528
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		22,119,427	4,068,220
Depreciaciones y amortizaciones		-14,445,564	4,175,272
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>-666,070,903</b>	<b>-2,471,244,602</b>
Valores Negociables		-31,364,470	-1,085,276,627
Créditos y avances de efectivo		-597,320,139	-1,307,677,062
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-57,819,443	-6,910,824
Productos por cobrar		-30,704,431	-4,508,042
Otros activos		51,137,580	-66,872,046
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>1,635,162,942</b>	<b>2,180,246,543</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		1,625,516,553	2,155,100,953
Otras cuentas por pagar y provisiones		-14,151,440	-1,436,262
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		-458,612	458,612
Otros pasivos		24,256,442	26,123,241
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>1,033,411,648</b>	<b>-143,767,623</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-517,703,050</b>	<b>-57,863,605</b>
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		-541,669,986	-59,548,670
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		23,966,935	1,685,065
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>515,708,598</b>	<b>-201,631,228</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>396,932,405</b>	<b>-58,209,268</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		-277,597,714	-214,028,745
Pago de excedentes		0	74,134,501
Otras actividades de financiamiento		542,390,706	-52,597,269
Aportes de capital recibidos en efectivo		132,139,412	134,282,244
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1,145,999,750</b>	<b>1,405,840,245</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>		<b>2,058,640,752</b>	<b>1,145,999,750</b>

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 2013-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 30 de Junio 2013 y 2012  
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>87,838,552</b>	<b>98,346,688</b>
Resultados del periodo		87,838,552	98,346,688
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>18,714,991</b>	<b>16,456,260</b>
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
<b>Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos</b>		<b>12,904,350</b>	<b>9,382,528</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		12,904,350	9,382,528
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		22,390,008	5,974,437
Depreciaciones y amortizaciones		-16,579,367	1,099,295
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>-1,235,774,060</b>	<b>-2,838,512,257</b>
Valores Negociables		-306,758,926	-907,535,681
Créditos y avances de efectivo		-901,455,333	-1,852,932,842
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-47,761,826	-16,974,661
Productos por cobrar		-15,109,641	-1,123,968
Otros activos		35,311,666	-59,945,105
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>2,022,786,667</b>	<b>1,800,515,209</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		1,986,790,301	1,764,411,871
Otras cuentas por pagar y provisiones		44,530,470	2,154,454
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		-573,975	-452,381
Otros pasivos		-7,960,129	34,401,265
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>893,566,150</b>	<b>-923,194,100</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-523,604,460</b>	<b>-53,863,947</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		-538,571,395	-64,549,355
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		14,966,935	10,685,408
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>369,961,690</b>	<b>-977,058,047</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>473,943,793</b>	<b>-178,926,011</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		-266,326,203	-222,630,484
Pago de excedentes		0	17,175,440
Otras actividades de financiamiento		608,113,641	-106,465,150
Aportes de capital recibidos en efectivo		132,156,355	132,994,182
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>705,597,189</b>	<b>1,861,581,247</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>0.00</b>	<b>1,549,502,672.28</b>	<b>705,597,189</b>

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

**III TRIMESTRE 2013-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 30 de Septiembre 2013 y 2012  
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>141,206,407</b>	<b>136,041,117</b>
Resultados del periodo		141,206,407	136,041,117
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>30,729,223</b>	<b>31,839,404</b>
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
<b>Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos</b>		<b>10,000,000</b>	<b>23,505,028</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		10,000,000	23,505,028
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		27,779,527	9,523,790
Depreciaciones y amortizaciones		-7,050,304	-1,189,414
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>-1,936,998,358</b>	<b>-1,935,368,318</b>
Valores Negociables		-741,600,401	-99,499,385
Créditos y avances de efectivo		-1,261,265,003	-1,753,603,121
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		50,001,677	-16,974,661
Productos por cobrar		-18,952,977	-16,829,701
Otros activos		34,818,346	-48,461,450
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>2,055,648,674</b>	<b>1,814,315,910</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		2,058,497,040	1,789,385,144
Otras cuentas por pagar y provisiones		2,053,896	2,733,258
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		-242,429	25,438
Otros pasivos		-4,659,833	22,172,070
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>290,585,946</b>	<b>46,828,113</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-34,674,534</b>	<b>-516,613,097</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		-49,877,109	-519,460,635
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		15,202,576	2,847,538
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>255,911,412</b>	<b>-469,784,984</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>-32,465,188</b>	<b>346,478,149</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		-259,676,598	-222,974,058
Pago de excedentes		<b>87,321,730</b>	<b>20,802,466</b>
Otras actividades de financiamiento		7,680,616	413,994,261
Aportes de capital recibidos en efectivo		132,209,064	134,655,480
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1,136,139,037</b>	<b>1,259,445,872</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<u>-1,359,585,261.72</u>	<u>0.00</u>	<b>1,136,139,037</b>

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 2013-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2013 y 2012  
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>122,263,330</b>	<b>124,775,744</b>
Resultados del periodo		122,263,330	124,775,744
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>4,427,909</b>	<b>61,317,809</b>
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
<b>Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos</b>		<b>1,149,881</b>	<b>15,614,139</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		1,149,881	15,614,139
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		21,654,953	16,518,799
Depreciaciones y amortizaciones		-18,376,926	29,184,871
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>-2,221,518,596</b>	<b>-2,037,487,153</b>
Valores Negociables		-389,373,411	-722,414,669
Créditos y avances de efectivo		-1,507,623,290	-1,230,846,882
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		91,837,202	-76,860,342
Productos por cobrar		-8,211,981	-21,936,361
Otros activos		-408,147,116	14,571,101
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>2,197,467,314</b>	<b>1,797,600,696</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		1,861,884,183	1,742,340,467
Otras cuentas por pagar y provisiones		-8,711,003	9,472,240
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		0	-490,585
Otros pasivos		344,294,134	46,278,574
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>102,639,958</b>	<b>-53,792,904</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>22,566,279</b>	<b>-568,105,565</b>
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		22,719,779	-592,076,500
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-153,500	23,970,935
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>125,206,236</b>	<b>-621,898,469</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>436,128,536</b>	<b>337,970,101</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		249,509,795	-268,325,154
Pago de excedentes		<b>87,321,730</b>	<b>20,802,466</b>
Otras actividades de financiamiento		-32,954,865	453,179,206
Aportes de capital recibidos en efectivo		132,251,876	132,313,583
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1,313,250,658</b>	<b>1,597,179,026</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>-1,874,585,430.53</b>	<b>0.00</b>	<b>1,874,585,431</b>

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