

I TRIMESTRE 2014-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2014 y 2013
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		39,778,667	43,741,395
Resultados del período		39,778,667	43,741,395
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		31,514,084	20,578,213
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		1,149,881	12,904,350
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		1,149,881	12,904,350
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		38,684,832	22,119,427
Depreciaciones y amortizaciones		-8,320,630	-14,445,564
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-3,033,265,459	-666,070,903
Valores Negociables		-1,445,974,872	-31,364,470
Créditos y avances de efectivo		-1,663,518,784	-597,320,139
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		63,524,516	-57,819,443
Productos por cobrar		-20,822,279	-30,704,431
Otros activos		33,525,959	51,137,580
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		2,658,586,326	1,635,162,943
Obligaciones a la vista y a plazo		2,746,892,854	1,625,516,553
Otras cuentas por pagar y provisiones		-52,065,234	-14,151,440
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		0	-458,612
Otros pasivos		-36,241,295	24,256,442
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-303,386,382	1,033,411,648
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		19,869,224	-517,703,051
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		20,072,501	-541,669,986
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-203,277	23,966,935
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		-283,517,159	515,708,597
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		350,517,813	396,932,405
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		192,209,037	-277,597,714
Pago de excedentes		87,321,730	0
Otras actividades de financiamiento		-66,222,459	542,390,706
Aportes de capital recibidos en efectivo		137,209,505	132,139,412
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,058,640,752	1,145,999,750
Efectivo y equivalentes al final del año	-2,125,641,406.02	0.00	2,125,641,406

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

II TRIMESTRE 2014-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 30 de Junio 2014 y 2013
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		74,022,387	87,838,552
Resultados del período		74,022,387	87,838,552
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		72,044,936	18,714,991
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		3,149,881	12,904,350
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		3,149,881	12,904,350
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		34,593,612	22,390,007
Depreciaciones y amortizaciones		34,301,442	-16,579,367
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-2,901,508,161	-1,235,774,060
Valores Negociables		-1,133,474,863	-306,758,926
Créditos y avances de efectivo		-1,760,095,147	-901,455,333
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		65,408,735	-47,761,826
Productos por cobrar		-5,659,741	-15,109,641
Otros activos		-67,687,145	35,311,666
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		2,647,889,430	2,022,786,667
Obligaciones a la vista y a plazo		2,642,133,810	1,986,790,301
Otras cuentas por pagar y provisiones		-45,008,096	44,530,470
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		0	-573,975
Otros pasivos		50,763,716	-7,960,129
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-107,551,408	893,566,150
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-61,310,000	-523,604,460
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		-61,122,723	-538,571,395
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-187,277	14,966,935
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		-168,861,408	369,961,690
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		416,199,403	473,943,793
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		271,657,947	-266,326,203
Pago de excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		17,781,971	608,113,641
Aportes de capital recibidos en efectivo		126,759,485	132,156,355
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,549,502,672	705,597,189
Efectivo y equivalentes al final del año	0.00	1,796,840,667.21	1,549,502,672

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 2014-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el periodo terminado el 30 de Septiembre 2014 y 2013

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		118,347,631	141,206,407
Resultados del periodo		118,347,631	141,206,407
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		61,870,221	30,729,223
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		-6,350,119	10,000,000
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		-6,350,119	10,000,000
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		31,340,274	27,779,527
Depreciaciones y amortizaciones		36,880,066	-7,050,304
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-3,043,692,148	-1,936,998,358
Valores Negociables		-555,140,763	-741,600,401
Créditos y avances de efectivo		-2,390,638,987	-1,261,265,003
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-28,312,686	50,001,677
Productos por cobrar		-17,373,831	-18,952,977
Otros activos		-52,225,881	34,818,346
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		2,598,280,527	2,055,648,674
Obligaciones a la vista y a plazo		2,603,421,079	2,058,497,040
Otras cuentas por pagar y provisiones		-5,140,552	2,053,896
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		0	-242,429
Otros pasivos		0	-4,659,833
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-265,193,768	290,585,946
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-50,915,235	-34,674,534
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		-50,760,721	-49,877,110
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-154,514	15,202,576
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		-316,109,003	255,911,412
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		286,874,688	-32,465,188
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		268,866,342	-259,676,598
Pago de excedentes		18,008,346	87,321,730
Otras actividades de financiamiento		0	7,680,616
Aportes de capital recibidos en efectivo		0	132,209,064
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,359,585,262	1,136,139,037
Efectivo y equivalentes al final del año	-1,330,350,947.30	0.00	1,330,350,947

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


IV TRIMESTRE 2014-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2014 y 2013
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		95,297,027	122,263,330
Resultados del periodo		95,297,027	122,263,330
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		74,791,936	4,427,909
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		4,448,740	1,149,881
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		4,448,740	1,149,881
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		26,021,481	21,654,953
Depreciaciones y amortizaciones		44,321,715	-18,376,926
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-3,524,169,788	-2,221,518,596
Valores Negociables		-261,956,888	-389,373,411
Créditos y avances de efectivo		-3,705,289,224	-1,507,623,290
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-24,270,605	91,837,202
Productos por cobrar		-25,423,168	-8,211,981
Otros activos		492,770,097	-408,147,116
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		2,652,837,938	2,197,467,314
Obligaciones a la vista y a plazo		2,658,781,537	1,861,884,183
Otras cuentas por pagar y provisiones		-5,943,599	-8,711,003
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		0	344,294,134
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-701,242,887	102,639,958
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-31,107,619	22,566,279
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		-30,923,105	22,719,779
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-184,514	-153,500
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		-732,350,506	125,206,236
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		272,733,297	436,128,536
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		256,201,819	249,509,795
Pago de excedentes		16,531,478	87,321,730
Otras actividades de financiamiento		0	-32,954,865
Aportes de capital recibidos en efectivo		0	132,251,876
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,874,585,431	1,313,250,658
Efectivo y equivalentes al final del año	-1,414,968,221.21	0.00	1,414,968,221

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