

I TRIMESTRE 2015-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2015 y 2014
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		63,053,138	39,778,667
Resultados del período		63,053,138	39,778,667
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		75,670,796	31,514,084
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		12,713,527	1,149,881
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		12,713,527	1,149,881
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		20,062,305	38,684,832
Depreciaciones y amortizaciones		42,894,964	-8,320,630
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-3,199,603,125	-3,033,265,459
Valores Negociables		-39,091,772	-1,445,974,872
Créditos y avances de efectivo		-3,291,850,370	-1,663,518,784
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		32,354,768	63,524,516
Productos por cobrar		-4,881,878	-20,822,279
Otros activos		103,866,128	33,525,959
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		2,302,229,998	2,658,586,326
Obligaciones a la vista y a plazo		2,293,334,386	2,746,892,854
Otras cuentas por pagar y provisiones		8,895,612	-52,065,234
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		0	-36,241,295
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-758,649,193	-303,386,382
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-32,829,333	19,869,224
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		-32,676,596	20,072,501
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-152,737	-203,277
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		-791,478,526	-283,517,159
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		293,261,262	350,517,813
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		293,261,262	192,209,037
Pago de excedentes		0	87,321,730
Otras actividades de financiamiento		0	-66,222,459
Aportes de capital recibidos en efectivo		0	137,209,505
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,125,641,406	2,058,640,752
Efectivo y equivalentes al final del año	-1,627,424,142.31	0.00	1,627,424,142

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 2015-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 30 de Junio 2015 y 2014
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		112,130,502	74,022,387
Resultados del periodo		112,130,502	74,022,387
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		74,073,743	72,044,936
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		11,713,527	3,149,881
Pérdidas por otras estimaciones		11,713,527	3,149,881
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		16,583,392	34,593,612
Depreciaciones y amortizaciones		45,776,824	34,301,442
Variación en los activos (aumento), o disminución		-2,751,515,208	-2,901,508,161
Valores Negociables		307,295,545	-1,133,474,863
Créditos y avances de efectivo		-3,180,838,186	-1,760,095,147
Bienes realizables		-20,547,924	65,408,735
Productos por cobrar		-30,103,975	-5,659,741
Otros activos		172,679,333	-67,687,145
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,465,942,899	2,647,889,430
Obligaciones a la vista y a plazo		1,430,096,249	2,642,133,810
Otras cuentas por pagar y provisiones		35,846,650	-45,008,096
Otros pasivos		0	50,763,716
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-1,099,368,065	-107,551,408
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		6,749,763	-61,310,000
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		6,872,500	-61,122,723
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-122,737	-187,277
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-1,092,618,302	-168,861,408
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		331,770,450	416,199,403
Pago de obligaciones		331,770,450	271,657,947
Otras actividades de financiamiento		0	17,781,971
Aportes de capital recibidos en efectivo		0	126,759,485
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,796,840,667	1,549,502,672
Efectivo y equivalentes al final del año	2a	1,035,992,815	1,796,840,667

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 2015-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el periodo terminado el 30 de Septiembre 2015 y 2014

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		152,791,869	118,347,631
Resultados del período		152,791,869	118,347,631
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		76,937,126	61,870,221
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		11,213,527	-6,350,119
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		11,213,527	-6,350,119
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		21,203,467	31,340,274
Depreciaciones y amortizaciones		44,520,131	36,880,066
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1,952,122,529	-3,043,692,148
Valores Negociables		-632,225,264	-555,140,763
Créditos y avances de efectivo		-1,455,331,310	-2,390,638,987
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-24,590,005	-28,312,686
Productos por cobrar		-6,290,741	-17,373,831
Otros activos		166,314,791	-52,225,881
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,342,828,286	2,598,280,527
Obligaciones a la vista y a plazo		1,338,426,574	2,603,421,079
Otras cuentas por pagar y provisiones		4,401,712	-5,140,552
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-379,565,249	-265,193,768
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		5,636,051	-50,915,235
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		5,738,881	-50,760,721
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-102,830	-154,514
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		-373,929,198	-316,109,003
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		379,874,154	286,874,688
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		379,874,154	268,866,342
Pago de excedentes		0	18,008,346
Otras actividades de financiamiento		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		0	0
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,330,350,947	1,359,585,262
Efectivo y equivalentes al final del año		1,336,295,904	1,330,350,947

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 2015-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2015 y 2014
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		128,499,781	95,297,027
Resultados del periodo		128,499,781	95,297,027
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		104,542,130	74,791,936
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		22,264,787	4,448,740
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		22,264,787	4,448,740
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Ajustes Patrimoniales		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		30,627,483	26,021,481
Depreciaciones y amortizaciones		51,649,860	44,321,715
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-2,277,831,340	-3,524,169,788
Valores Negociables		-303,644,948	-261,956,888
Créditos y avances de efectivo		-1,134,833,363	-3,705,289,224
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-150,442,551	-24,270,605
Productos por cobrar		-1,167,862	-25,423,168
Otros activos		-687,742,616	492,770,097
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		2,241,903,722	2,652,837,938
Obligaciones a la vista y a plazo		1,380,889,698	2,658,781,537
Otras cuentas por pagar y provisiones		861,014,023	-5,943,599
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		197,114,293	-701,242,887
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-7,689,277	-31,107,619
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		-13,717,748	-30,923,105
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		6,028,471	-184,514
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		189,425,016	-732,350,506
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		-63,050,094	272,733,297
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		-63,050,094	256,201,819
Pago de excedentes		0	16,531,478
Otras actividades de financiamiento		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		0	0
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,414,968,221	1,874,585,431
Efectivo y equivalentes al final del año	0.00	1,541,343,142.70	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