

**I TRIMESTRE 2016-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2016 y 2015  
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>35,154,424</b>	<b>63,053,138</b>
Resultados del período		35,154,424	63,053,138
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>359,291,749</b>	<b>75,670,796</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>221,795,812</b>	<b>12,713,527</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		56,169,549	12,713,527
Ajustes Patrimoniales		165,626,263	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		33,990,396	20,062,305
Depreciaciones y amortizaciones		103,505,541	42,894,964
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>-1,633,937,173</b>	<b>-3,199,603,125</b>
Valores Negociables		-417,887,546	-39,091,772
Créditos y avances de efectivo		-1,194,371,296	-3,291,850,370
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		0	32,354,768
Productos por cobrar		-22,194,651	-4,881,878
Otros activos		516,320	103,866,128
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>1,488,394,006</b>	<b>2,302,229,998</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		1,486,283,191	2,293,334,386
Otras cuentas por pagar y provisiones		2,110,815	8,895,612
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		0	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>248,903,006</b>	<b>-758,649,193</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-39,542,192</b>	<b>-32,829,333</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		-45,564,797	-32,676,596
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		6,022,606	-152,737
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>209,360,814</b>	<b>-791,478,526</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>59,446,500</b>	<b>293,261,262</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		-52,228,107	293,261,262
Pago de excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		111,674,607	0
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1,627,424,142</b>	<b>2,125,641,406</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>0.00</b>	<b>1,896,231,456.72</b>	<b>1,627,424,142</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 2016-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 30 de Junio 2016 y 2015  
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>77,038,025</b>	<b>112,130,502</b>
Resultados del periodo		77,038,025	112,130,502
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>285,066,821</b>	<b>74,073,743</b>
<b>Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos</b>		<b>142,064,225</b>	<b>11,713,527</b>
Pérdidas por otras estimaciones		75,487,557	11,713,527
Ajustes Patrimoniales		66,576,668	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		33,384,655	16,583,392
Depreciaciones y amortizaciones		109,617,941	45,776,824
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>-1,739,273,272</b>	<b>-3,080,315,946</b>
Valores Negociables		-402,782,663	307,295,545
Créditos y avances de efectivo		-1,309,188,035	-3,509,638,925
Bienes realizables		0	-20,547,924
Productos por cobrar		-22,769,759	-30,103,975
Otros activos		-4,532,815	172,679,333
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>1,680,163,228</b>	<b>1,465,942,898</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		1,696,372,594	1,430,096,249
Otras cuentas por pagar y provisiones		-16,209,366	35,846,650
Otras obligaciones financieras		0	0
Otros pasivos		0	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>302,994,802</b>	<b>-1,428,168,803</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-37,607,417</b>	<b>6,749,763</b>
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-43,630,023	6,872,500
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		6,022,606	-122,737
Otras actividades de inversión			
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>265,387,385</b>	<b>-1,421,419,040</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>210,317,879</b>	<b>331,770,450</b>
Pago de obligaciones		-41,221,576	331,770,450
Aportes de capital recibidos en efectivo		251,539,455	0
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1,035,992,815</b>	<b>2,125,641,406</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>		<b>1,511,698,079</b>	<b>1,035,992,815</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 2016-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Para el periodo terminado el 30 de Septiembre 2016 y 2015

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>150,979,939</b>	<b>152,791,869</b>
Resultados del periodo		150,979,939	152,791,869
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>217,168,707</b>	<b>76,937,125</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>75,667,685</b>	<b>11,213,527</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		56,880,395	11,213,527
Ajustes Patrimoniales		18,787,290	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		28,374,270	21,203,467
Depreciaciones y amortizaciones		113,126,752	44,520,131
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>-1,851,897,910</b>	<b>-1,952,122,529</b>
Valores Negociables		32,391,234	-632,225,264
Créditos y avances de efectivo		-1,860,119,323	-1,455,331,310
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		0	-24,590,005
Productos por cobrar		-33,375,509	-6,290,741
Otros activos		9,205,687	166,314,791
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>1,612,091,502</b>	<b>1,342,828,286</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		1,584,841,749	1,338,426,574
Otras cuentas por pagar y provisiones		27,249,753	4,401,712
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		0	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>128,342,237</b>	<b>-379,565,249</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-33,953,924</b>	<b>5,636,051</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		-39,977,398	5,738,881
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		6,023,473	-102,830
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>94,388,313</b>	<b>-373,929,198</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>143,282,018</b>	<b>379,874,154</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		-38,265,185	379,874,154
Pago de excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		181,547,203	0
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1,336,295,904</b>	<b>1,330,350,947</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>0.00</b>	<b>1,573,966,234.90</b>	<b>1,336,295,904</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 BOLANOS QUESADA  
PRESIDENTE, COMITÉ VIGILANCIA

**IV TRIMESTRE 2016-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2016 y 2015  
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>77,038,025</b>	<b>128,499,781</b>
Resultados del período		77,038,025	128,499,781
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>285,066,821</b>	<b>104,542,130</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>142,064,225</b>	<b>22,264,787</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		75,487,557	22,264,787
Pérdidas por otras estimaciones		66,576,668	-
Ajustes Patrimoniales		33,384,655	30,627,483
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		109,617,941	51,649,860
Depreciaciones y amortizaciones			
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>-2,281,639,025</b>	<b>-2,277,831,340</b>
Valores Negociables		-945,148,416	-303,644,948
Créditos y avances de efectivo		-1,309,188,035	-1,134,833,363
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-	-150,442,551
Productos por cobrar		-22,769,759	-1,167,862
Otros activos		-4,532,815	-687,742,616
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>1,680,163,228</b>	<b>2,241,903,722</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		1,696,372,594	1,380,889,698
Otras cuentas por pagar y provisiones		-16,209,366	861,014,023
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		0	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>-239,370,950</b>	<b>197,114,293</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-37,607,417</b>	<b>-7,689,277</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		-43,630,023	-13,717,748
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		6,022,606	6,028,471
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>-276,978,368</b>	<b>189,425,016</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>210,317,879</b>	<b>-63,050,094</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		-41,221,576	-63,050,094
Pago de excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		251,539,455	-
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1,541,343,143</b>	<b>1,414,968,221</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>		<b>1,474,682,654</b>	<b>1,541,343,143</b>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros



MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL



OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL



BERNAL BOLAÑOS QUESADA  
PRESIDENTE, COMITÉ VIGILANCIA