

I TRIMESTRE 2017-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2017 y 2016  
 (En colones sin céntimos)

|   | <u>Nota</u> | <u>2017</u>           | <u>2016</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            | 35,154,424            |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>                                       |             | <b>285,066,821</b>    | <b>359,291,749</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>221,795,812</b>    |
| Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones                                      |             |                       |                       |
| Pérdidas por otras estimaciones   |             | 75,487,557            | 56,169,549            |
| Ajustes Patrimoniales   |             | 66,576,668            | 165,626,263           |
| Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos  |             | 33,384,655            | 33,990,396            |
| Depreciaciones y amortizaciones   |             | 109,617,941           | 103,505,541           |
| Ingreso por novación de deuda   |             |                       |                       |
| Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria  |             |                       |                       |
| <b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>  |             | <b>-2,306,229,195</b> | <b>-1,633,937,173</b> |
| Valores Negociables   |             | -969,738,586          | -417,887,546          |
| Créditos y avances de efectivo  |             | -1,309,188,035        | -1,194,371,296        |
| Otras cuentas por cobrar  |             | 0                     | 0                     |
| Bienes realizables  |             | 0                     | 0                     |
| Productos por cobrar  |             | -22,769,759           | -22,194,651           |
| Otros activos   |             | -4,532,815            | 516,320               |
| <b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>   |             | <b>1,680,163,228</b>  | <b>1,488,394,006</b>  |
| Obligaciones a la vista y a plazo   |             | 1,696,372,594         | 1,486,283,191         |
| Otras cuentas por pagar y provisiones   |             | -16,209,366           | 2,110,815             |
| 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>-263,961,120</b>   | <b>248,903,006</b>    |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>  |             | <b>-37,607,417</b>    | <b>-39,542,192</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   |             | -43,630,023           | -45,564,797           |
| Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas   |             | 6,022,606             | 6,022,606             |
| 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>-301,568,538</b>   | <b>209,360,814</b>    |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>                                 |             | <b>210,317,879</b>    | <b>59,446,500</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           | -52,228,107           |
| Pago de excedentes  |             | <u>0</u>              | <u>0</u>              |
| Otras actividades de financiamiento   |             | 0                     | 0                     |
| Aportes de capital recibidos en efectivo  |             | 251,539,455           | 111,674,607           |
| <b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>  |             | <b>1,896,231,457</b>  | <b>1,627,424,142</b>  |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>   |             | <b>1,804,980,798</b>  | <b>1,896,231,457</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

**II TRIMESTRE 2017-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Para el periodo terminado el 30 de Junio 2017 y 2016**  
**(En colones sin céntimos)**

|   | <u>Nota</u> | <u>2017</u>           | <u>2016</u>           |
|---|-------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>  |             | <b>104,452,616</b>    | <b>77,038,025</b>     |
| Resultados del período  |             | 104,452,616           | 77,038,025            |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>                                       |             | <b>3,656,950</b>      | <b>285,066,821</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>-102,437,603</b>   | <b>142,064,225</b>    |
| Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones                                      |             |                       |                       |
| Pérdidas por otras estimaciones   |             | 23,604,808            | 75,487,557            |
| Ajustes Patrimoniales   |             | -126,042,412          | 66,576,668            |
| Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos  |             | 1,853,804             | 33,384,655            |
| Depreciaciones y amortizaciones   |             | 104,240,749           | 109,617,941           |
| Ingreso por novación de deuda   |             |                       |                       |
| Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria  |             |                       |                       |
| <b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>  |             | <b>-2,768,277,285</b> | <b>-1,739,273,272</b> |
| Valores Negociables   |             | 897,007               | -402,782,663          |
| Créditos y avances de efectivo  |             | -2,799,041,036        | -1,309,188,035        |
| Otras cuentas por cobrar  |             | 0                     | 0                     |
| Bienes realizables  |             | 0                     | 0                     |
| Productos por cobrar  |             | 2,054,292             | -22,769,759           |
| Otros activos   |             | 27,812,453            | -4,532,815            |
| <b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>   |             | <b>2,272,290,999</b>  | <b>1,680,163,228</b>  |
| Obligaciones a la vista y a plazo   |             | 2,222,719,726         | 1,696,372,594         |
| Otras cuentas por pagar y provisiones   |             | 49,571,273            | -16,209,366           |
| 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>-387,876,720</b>   | <b>302,994,802</b>    |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>  |             | <b>-12,386,132</b>    | <b>-37,607,417</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   |             | -13,314,555           | -43,630,023           |
| Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas   |             | 928,424               | 6,022,606             |
| 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>-400,262,851</b>   | <b>265,387,385</b>    |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>                                 |             | <b>824,718</b>        | <b>210,317,879</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  |             | -41,850,069           | -41,221,576           |
| Pago de excedentes  |             | 0                     | 0                     |
| Otras actividades de financiamiento   |             | 0                     | 0                     |
| Aportes de capital recibidos en efectivo  |             | 42,674,787            | 251,539,455           |
| <b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>  |             | <b>1,511,698,079</b>  | <b>1,035,992,815</b>  |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>   |             | <b>1,112,259,945</b>  | <b>1,511,698,079</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

**III TRIMESTRE 2017-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Para el periodo terminado el 30 de Septiembre 2017 y 2016  
(En colones sin céntimos)

|   | <u>Nota</u> | <u>2017</u>          | <u>2016</u>          |
|---|-------------|----------------------|----------------------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>  |             | <b>2,017</b>         | <b>2,016</b>         |
| Resultados del período  |             | 147,479,221          | 150,979,939          |
|   |             | <b>147,479,221</b>   | <b>150,979,939</b>   |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>                                       |             |                      |                      |
| Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo. |             | 232,830,979          | 217,168,707          |
| Ganancia o pérdida por diferencia de cambio, netas  |             | 0                    | 0                    |
| <b>Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos</b>   |             | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones                                      |             | 129,072,971          | 75,667,685           |
| Pérdidas por otras estimaciones   |             |                      |                      |
| Ajustes Patrimoniales   |             | 35,797,277           | 56,880,395           |
| Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos  |             | 93,275,694           | 18,787,290           |
| Depreciaciones y amortizaciones   |             | 1,881,380            | 28,374,270           |
| Ingreso por novación de deuda   |             | <b>101,876,628</b>   | <b>113,126,752</b>   |
| Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria  |             |                      |                      |
| <b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>  |             |                      |                      |
| Valores Negociables   |             | -2,404,034,842       | -1,851,897,910       |
| Créditos y avances de efectivo  |             | -388,626,222         | 32,391,234           |
| Otras cuentas por cobrar  |             | -2,030,558,392       | -1,860,119,323       |
| Bienes realizables  |             | 0                    | 0                    |
| Productos por cobrar  |             | 0                    | 0                    |
| Otros activos   |             | 2,536,718            | -33,375,509          |
| <b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>   |             | <b>12,613,054</b>    | <b>9,205,687</b>     |
| Obligaciones a la vista y a plazo   |             | 2,175,760,502        | 1,612,091,502        |
| Otras cuentas por pagar y provisiones   |             | 2,173,277,724        | 1,584,841,749        |
| Otras obligaciones financieras  |             | 2,482,779            | 27,249,753           |
| Productos por pagar   |             | 0                    | 0                    |
| Otros pasivos   |             | 0                    | 0                    |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>  |             | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>  |             | <b>152,035,861</b>   | <b>128,342,237</b>   |
| Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)  |             | -321,163,921         | -33,953,924          |
| Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)  |             |                      |                      |
| Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)  |             |                      |                      |
| Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)  |             | 0                    | 0                    |
| Venta de inmuebles, mobiliario y equipo   |             | 0                    | 0                    |
| Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas   |             | -322,081,597         | -39,977,398          |
| Otras actividades de inversión  |             | <b>917,676</b>       | <b>6,023,473</b>     |
| Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo   |             |                      |                      |
| Otras actividades de inversión  |             | 0                    | 0                    |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>                                      |             | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>                                 |             | <b>-169,128,060</b>  | <b>94,388,313</b>    |
| Otras obligaciones financieras nuevas   |             | 173,269,409          | 143,282,018          |
| Nuevas obligaciones subordinadas  |             | 0                    | 0                    |
| Nuevas obligaciones convertibles  |             |                      |                      |
| Nuevas obligaciones subordinadas  |             |                      |                      |
| Nuevas obligaciones convertibles  |             | 0                    | 0                    |
| Pago de obligaciones  |             | 0                    | 0                    |
| Pago de excedentes  |             | <b>55,627,257</b>    | <b>-38,265,185</b>   |
| Otras actividades de financiamiento   |             | 0                    | 0                    |
| Aportes de capital recibidos en efectivo  |             | 0                    | 0                    |
| <b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>  |             | <b>117,642,151</b>   | <b>181,547,203</b>   |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>   |             | <b>1,573,966,235</b> | <b>1,336,295,904</b> |
|   |             | <b>1,578,107,583</b> | <b>1,573,966,235</b> |

Cuando 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