

I TRIMESTRE DE 2008-COOPEGRECIA R.L.-

ANEXO N°3

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2008 y 2007
(En colones sin céntimos)

	Nota	2008	2007
Flujo de efectivo de las actividades de operación		25,215,447	26,587,902
Resultados del periodo		25,215,447	26,587,902
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		0	19,937,968
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio, netas			
<i>Ganancia o pérdida por diferencia de cambio, netas</i>		0	0
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		0	2,000,000
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
<i>Pérdidas por otras estimaciones</i>		0	0
<i>Ajustes Patrimoniales</i>		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		0	4,637,016
Depreciaciones y amortizaciones		0	13,300,952
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		241,464,754	(189,927,297)
Valores Negociables		241,464,754	437,537,144
Créditos y avances de efectivo		0	(672,348,596)
Bienes realizables		0	(485,387)
Cuentas y Productos por cobrar		0	(3,651,345)
Otros activos		0	49,020,887
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		0	237,133,955
Obligaciones a la vista y a plazo		0	223,203,851
Otras cuentas por pagar y provisiones		0	(3,862,961)
<i>Otras obligaciones financieras</i>		0	0
<i>Productos por pagar</i>		0	8,929,299
Otros pasivos		0	8,863,770
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		266,680,201	93,732,532
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		0	(145,511,420)
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
<i>Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)</i>		0	0
<i>Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)</i>		0	0
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		0	(143,436,667)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	(2,074,753)
Otras actividades de inversión			
<i>Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo</i>		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		266,680,201	(50,111,063)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		0	197,001,732
Otras obligaciones financieras nuevas		0	0
Nuevas obligaciones subordinadas			
Nuevas obligaciones convertibles			1,632,620
<i>Nuevas obligaciones subordinadas</i>		0	0
<i>Nuevas obligaciones convertibles</i>		0	0
Pago de obligaciones		0	175,066,975
Pago de excedentes		0	1,632,620
Otras actividades de financiamiento		0	84,295,370
Aportes de capital recibidos en efectivo		0	54,983,328
Efectivo y equivalentes al inicio del año		833,405,230	567,537,996
Efectivo y equivalentes al final del año	#(REF)	1,100,085,431	833,405,230

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR M.MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

DAGOBERTO MATAMOROS GONZALEZ
ANALOGO DE AUDITOR INTERNO

II TRIMESTRE DE 2008-COOPEGRECIA R.L.-

ANEXO N°3

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 30 de Junio 2008 y 2007
(En colones sin céntimos)

	Nota	2008	2007
Flujo de efectivo de las actividades de operación		52,525,543.67	26,587,902.00
Resultados del período		52,525,543.67	26,587,902.00
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		37,960,431.59	25,088,664.00
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio, netas			
Ganancia o pérdida por diferencia de cambio, netas		0.00	0.00
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		4,325,781.55	4,714,899.00
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		0.00	0.00
Ajustes Patrimoniales		0.00	0.00
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		9,577,133.98	7,882,616.00
Depreciaciones y amortizaciones		24,057,515.71	12,491,149.00
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1,746,733,475.84	-2,497,251,334.00
Valores Negociables		-576,969,862.85	-476,426,473.00
Créditos y avances de efectivo		-1,373,327,513.26	-1,750,615,906.00
Bienes realizables		-19,101,319.47	-4,522,032.00
Productos por cobrar		-16,980,829.00	-24,829,258.00
Otros activos		239,646,048.25	-240,857,665.00
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,737,296,625.39	1,606,468,249.00
Obligaciones a la vista y a plazc		1,680,738,965.83	1,545,577,533.00
Otras cuentas por pagar y provisiones		6,551,180.07	24,579,466.00
Otras obligaciones financieras		0.00	0.00
Productos por pagar		11,777,727.59	21,080,923.00
Otros pasivos		38,228,753.00	15,230,327.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		81,049,124.81	-839,106,519.00
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-765,153,309.59	-12,585,896.00
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0.00	0.00
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0.00	0.00
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-765,033,309.59	-9,036,879.00
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-120,000.00	-3,549,017.00
Otras actividades de inversión			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0.00	0.00
Otras actividades de inversión		0.00	0.00
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-684,104,184.78	-851,692,415.00
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		1,043,538,409.69	735,719,753.00
Otras obligaciones financieras nuevas		0.00	0.00
Nuevas obligaciones subordinadas			175,066,979.35
Nuevas obligaciones convertibles			1,632,619.55
Nuevas obligaciones subordinadas		0.00	0.00
Nuevas obligaciones convertibles		0.00	0.00
Pago de obligaciones		628,679,810.76	586,310,514.00
Pago de excedentes		0.00	13,618,050.00
Otras actividades de financiamiento		311,005,128.31	28,848,310.00
Aportes de capital recibidos en efectivo		103,853,470.62	106,942,879.00
Efectivo y equivalentes al inicio del año		717,432,568.00	833,405,230.00
Efectivo y equivalentes al final del año		1,076,866,792.31	717,432,568.00

Las notas son parte integral de los Estados Financieros



MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL



OSCAR M. MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL



DAGOBERTO MATAMOROS GONZALEZ
ANALOGO DE AUDITOR INTERNO

III TRIMESTRE DE 2008-COOPEGRECIA R.L.-

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 30 de Septiembre 2008
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		0.00	26,587,902.00
Resultados del período		0.00	26,587,902.00
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		0.00	25,088,664.00
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio, netas			
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		0.00	0.00
Ganancia o pérdida por diferencia de cambio y UD, netas		0.00	0.00
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		0.00	4,714,899.00
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		0.00	0.00
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		0.00	7,882,616.00
Depreciaciones y amortizaciones		0.00	12,491,148.00
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		959,722,248.49	-2,497,251,334.00
Valores Negociables		959,722,248.49	-476,426,473.00
Créditos y avances de efectivo		0.00	-1,750,615,906.00
Bienes realizables		0.00	-4,522,032.00
Productos por cobrar		0.00	-24,829,258.00
Otros activos		0.00	-240,857,665.00
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		0.00	1,606,468,249.00
Obligaciones a la vista y a plazo		0.00	1,545,577,533.00
Otras cuentas por pagar y provisiones		0.00	24,579,466.00
Otras obligaciones financieras		0.00	0.00
Productos por pagar		0.00	21,080,923.00
Otros pasivos		0.00	15,230,327.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		959,722,248.49	-839,106,519.00
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		0.00	-12,585,896.00
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Disminución en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0.00	0.00
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0.00	0.00
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		0.00	-9,036,879.00
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0.00	-3,549,017.00
Otras actividades de inversión			
Otras actividades de inversión		0.00	0.00
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		959,722,248.49	-851,692,415.00
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		0.00	735,719,753.00
Otras obligaciones financieras nuevas		0.00	0.00
Nuevas obligaciones subordinadas			175,066,979.35
Nuevas obligaciones convertibles			1,632,619.55
Nuevas obligaciones subordinadas		0.00	0.00
Nuevas obligaciones convertibles		0.00	0.00
Pago de obligaciones		0.00	586,310,514.00
Pago de excedentes		0.00	13,618,050.00
Otras actividades de financiamiento		0.00	28,848,310.00
Aportes de capital recibidos en efectivo		0.00	106,942,879.00
Efectivo y equivalentes al inicio del año		-115,972,662.00	0.00
Efectivo y equivalentes al final del año	843,749,586.49	0.00	843,749,586.49

Las notas son parte integral de los Estados Financieros



MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL



OSCAR M. MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL



DAGOBERTO MATAMOROS GONZALEZ
ANALOGO DE AUDITOR INTERNO

IV TRIMESTRE DE 2008-COOPEGRECIA R.L.-

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2008.
(En colones sin céntimos)

	Nota	2008	2007
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del periodo		144.293.366	109.542.648
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		60.855.012	34.072.590
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		10.458.032	6.072.061
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		13.155.172	5.644.804
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		11.701.745	8.680.154
Depreciaciones y amortizaciones		25.540.063	13.675.571
Variación en los activos (aumento), o disminución		(519.368.944)	(3.482.790.309)
Valores Negociables		0	(1.582.861.970)
Créditos y Avances en efectivo		(818.381.663)	(1.687.761.477)
Otras cuentas por cobrar		219.780.771	0
Bienes Realizables		(45.250.556)	4.000.000
Productos por cobrar		7.643.583	(19.291.567)
Otros activos		116.838.921	(196.875.295)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).		888.261.943	2.389.569.012
Obligaciones a la vista y a plazo		682.367.538	2.189.633.040
Otras cuentas por pagar y provisiones		239.169.685	127.322.407
Otros Pasivos		(33.275.280)	58.689.582
Productos por Pagar		0	13.923.983
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		574.041.377	(949.606.059)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión			
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para		(293.148.872)	0
Venta de inmuebles mobiliario y equipo.		(813.857)	(754.994.356)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		120.859	(3.342.906)
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión		(293.841.870)	(758.337.262)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras Obligaciones financieras nuevas		0	283.209.334
Pago de obligaciones		576.742.542	1.522.351.925
Pago de dividendos		0	(66.227.502)
Reservas		36.880.196	33.958.221
Aportes de capital recibidos en efectivo		94.945.463	106.716.791
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		708.568.201	1.880.008.769
Aumento neto en efectivo y equivalentes		988.767.708	172.065.448
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1.301.407.375	1.129.341.927
Efectivo y equivalentes al final del año	2a	2.290.175.083	1.301.407.375

Las notas son parte integral de los Estados Financieros



MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL



OSCAR M.MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL



DAGOBERTO MATAMOROS GONZALEZ
ANALOGO DE AUDITOR INTERNO