

**I TRIMESTRE 2018-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2018 y 2017  
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>-14,155,417</b>	<b>77,038,025</b>
Resultados del período		-14,155,417	77,038,025
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>203,245,770</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>134,429,194</b>	<b>142,064,225</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		22,952,962	75,487,557
Ajustes Patrimoniales		111,476,232	66,576,668
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		5,070,503	33,384,655
Depreciaciones y amortizaciones		63,746,073	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>-1,120,905,860</b>	<b>-2,306,229,195</b>
Valores Negociables		809,837,505	-969,738,586
<b>Créditos y avances de efectivo</b>		<b>-1,863,258,867</b>	<b>-1,309,188,035</b>
Otras cuentas por cobrar		0	0
Bienes realizables		-89,640,564	0
Productos por cobrar		-13,646,952	-22,769,759
Otros activos		35,803,017	-4,532,815
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>635,683,896</b>	<b>1,680,163,228</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		389,665,742	1,696,372,594
Otras cuentas por pagar y provisiones		8,749,450	-16,209,366
Otras obligaciones financieras		4,844,717	0
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		0	0
Ajustes al patrimonio		232,423,987	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>-296,131,611</b>	<b>-263,961,121</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-322,599,685</b>	<b>-37,607,417</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		-321,769,611	-43,630,023
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-830,074	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 financiamiento</b>		<b>-45,536,065</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		-35,744,327	-41,221,576
Pago de excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		-9,791,739	251,539,455
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1,804,980,798</b>	<b>1,896,231,457</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>		<b>1,140,713,435</b>	<b>1,804,980,798</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 2018-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Para el periodo terminado el 30 de Junio 2018 y 2017**  
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>72,878,219</b>	<b>104,452,616</b>
Resultados del período		72,878,219	104,452,616
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>219,193,090</b>	<b>3,656,950</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>159,845,883</b>	<b>-102,437,603</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		48,167,090	23,604,808
Ajustes Patrimoniales		111,678,794	-126,042,412
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		-5,638,134	1,853,804
Depreciaciones y amortizaciones		64,985,341	104,240,749
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>-528,757,106</b>	<b>-2,768,277,285</b>
Valores Negociables		212,134,160	897,007
Créditos y avances de efectivo		-627,773,032	-2,799,041,036
Otras cuentas por cobrar		1,949,944	-
Bienes realizables		-156,723,505	-
Productos por cobrar		-11,344,287	2,054,292
Otros activos		52,999,613	27,812,453
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>749,097,059</b>	<b>2,272,290,999</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		482,516,981	2,222,719,726
Otras cuentas por pagar y provisiones		-1,159,496	49,571,273
Otras obligaciones financieras		0	-
Otras obligaciones financieras		10,327,300	-
Ajustes al patrimonio		257,412,274	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>512,411,263</b>	<b>-387,876,720</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-326,237,547</b>	<b>-12,386,132</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		-325,407,088	-13,314,555
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-830,460	928,424
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>186,173,715</b>	<b>-400,262,851</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>41,597,937</b>	<b>824,718</b>
Otras obligaciones financieras nuevas		36,042,494	0
Nuevas obligaciones subordinadas			
Nuevas obligaciones convertibles			
Nuevas obligaciones subordinadas		0	0
Nuevas obligaciones convertibles		0	0
Pago de obligaciones		21,832,396	-41,850,069
Pago de excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		-16,276,953	42,674,787
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1,112,259,945</b>	<b>1,511,698,079</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>		<b>1,340,031,597</b>	<b>1,112,259,945</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 2018-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 30 de Septiembre 2018 y 2017  
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2018	2017
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>25,635,465</b>	<b>-46,527,323</b>
Resultados del período		25,635,465	-46,527,323
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>279,857,079</b>	<b>153,640,105</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>190,062,922</b>	<b>119,619,995</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		31,993,170	33,599,134
Ajustes Patrimoniales		158,069,752	86,020,860
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		5,898,452	-9,372,141
Depreciaciones y amortizaciones		83,895,705	43,392,252
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>-934,098,333</b>	<b>-2,091,942,042</b>
Valores Negociables		78,918,764	-407,102,751
<b>Créditos y avances de efectivo</b>		<b>-857,458,317</b>	<b>-1,764,501,958</b>
Otras cuentas por cobrar		18,691,543	18,256,893
Bienes realizables		-166,141,124	51,291,114
Productos por cobrar		-8,109,198	10,114,660
Otros activos		0	0
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>977,036,306</b>	<b>2,050,046,449</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		777,192,995	2,028,019,459
Otras cuentas por pagar y provisiones		-32,318,598	37,671,192
Otras obligaciones financieras		0	0
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		0	0
Ajustes al patrimonio		232,161,909	-15,644,202
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>348,430,517</b>	<b>65,217,190</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-327,062,332</b>	<b>-10,319,176</b>
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)			0
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		-326,217,873	-11,265,562
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-844,460	946,386
Otras actividades de inversión		0	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>1,350,228</b>	<b>-50,756,665</b>
Otras obligaciones financieras nuevas		0	0
Nuevas obligaciones subordinadas			
Nuevas obligaciones convertibles		0	0
Nuevas obligaciones subordinadas		0	0
Nuevas obligaciones convertibles		0	0
Pago de obligaciones		18,402,353	-31,851,263
Pago de excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		-17,052,125	-18,905,402
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1,578,107,583</b>	<b>1,573,966,235</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>0.00</b>	<b>1,600,825,996</b>	<b>1,600,825,996</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

**IV TRIMESTRE 2018-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2018 y 2017  
 (En colones sin céntimos)

	<b>Nota</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>107,116,804</b>	<b>2,497,275</b>
Resultados del período		107,116,804	2,497,275
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>206,925,713</b>	<b>218,146,875</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>188,796,260</b>	<b>124,086,764</b>
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		68,719,158	-1,182,380
Pérdidas por otras estimaciones		120,077,103	125,269,144
Ajustes Patrimoniales		-39,839,734	28,932,746
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		57,969,186	65,127,365
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>-360,009,298</b>	<b>-1,897,952,148</b>
Valores Negociables		-101,669,946	153,687,971
<b>Créditos y avances de efectivo</b>		<b>-202,541,884</b>	<b>-2,082,183,057</b>
Otras cuentas por cobrar		-29,186,419	0
Bienes realizables		-15,022,540	11,303,446
Productos por cobrar		-11,588,510	-9,193,829
Otros activos		0	28,433,321
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>1,416,604,553</b>	<b>1,536,807,950</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		1,389,988,489	1,239,161,332
Otras cuentas por pagar y provisiones		96,013,817	-4,272,953
Otras obligaciones financieras		-97,035,681	111,864,038
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		0	0
Ajustes al patrimonio		27,637,928	190,055,533
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>1,370,637,772</b>	<b>-140,500,048</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		<b>-11,433,812</b>	<b>-316,634,610</b>
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0	0
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		-11,349,812	-316,817,536
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-84,000	182,926
Otras actividades de inversión		0	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		<b>78,448,818</b>	<b>101,259,786</b>
Otras obligaciones financieras nuevas		0	0
Nuevas obligaciones subordinadas		0	0
Nuevas obligaciones convertibles		0	38,788,169
Nuevas obligaciones subordinadas		0	0
Nuevas obligaciones convertibles		0	0
Pago de obligaciones		-70,921,704	0
Pago de excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		149,370,522	62,471,617
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1,118,807,782</b>	<b>1,474,682,654</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>0.00</b>	<b>2,556,460,560</b>	<b>2,556,460,560</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