

I TRIMESTRE 2019-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO


Período terminado el 31 de Marzo 2019 y 2018

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		51,964,638	38,570,926
Resultados del período		51,964,638	38,570,926
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		51,467,948	324,193,525
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		61,369,325	63,746,073
Ganancias o pérdidas por venta de activos no financieros		0	0
Ingresos financieros		0	0
Gastos financieros		0	0
Estimaciones por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes		26,290,668	22,774,962
Estimación por otros activos		0	178,000
Provisiones por prestaciones sociales		-22,215,397	5,070,503
Otras provisiones		0	0
Deterioro de activos financieros		0	0
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Deterioro de otros activos		0	0
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		0	0
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-13,976,648	232,423,987
Gasto impuesto de renta		0	0
Flujo de efectivo de las actividades de operación		402,345,833	-455,970,508
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		-904,145,233	37,500,122
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		0	0
Instrumentos financieros - Derivados		0	0
Cartera de crédito		-209,731,710	-1,143,647,827
Cuentas y comisiones por cobrar		-26,663,229	35,803,017
Bienes disponibles para la venta		61,094,787	-89,640,564
Productos por cobrar por cartera de crédito		-8,594,191	-13,646,952
Otros activos		0	0
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,438,917,461	393,468,170
Obligaciones con el público		1,449,889,216	389,665,742
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones		5,395,279	8,749,450
Otras obligaciones financieras		15,473,336	4,844,717
Productos por pagar por obligaciones		0	0
Otros pasivos		-31,840,371	-9,791,739
Impuesto sobre la renta		0	0
Impuesto sobre la renta		0	0
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		-84,000	-830,074
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0	0
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario y equipo		-7,513,459	-321,769,611
Intangibles		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-7,597,459	-322,599,685
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Obligaciones financieras		-5,835,687	-35,744,327
Capital social		136,864,429	111,476,232
Obligaciones subordinadas		0	0
Obligaciones convertibles		0	0
Obligaciones preferentes		0	0
Excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		131,028,742	75,731,905
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,140,713,436	1,804,980,798
Efectivo y equivalentes al final del año	0.00	1,718,455,190	1,140,713,436

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.


MARLÓN VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL


OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL


BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA


II TRIMESTRE 2019-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Período terminado el 30 de Junio 2019 y 2018
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación		87,975,041	72,878,219
Resultados del período		87,975,041	72,878,219
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		172,416,553	219,193,090
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		60,117,266	64,985,340
Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes		16,737,110	0
Estimación por otros activos		0	48,167,090
Provisiones por prestaciones sociales		-16,222,701	-5,638,134
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		111,784,878	111,678,794
Flujo de efectivo de las actividades de operación		-356,234,174	220,339,953
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		-301,471,590	212,134,160
Cartera de crédito		-1,493,088,118	-627,773,031
Cuentas y comisiones por cobrar		22,231,421	1,949,944
Bienes disponibles para la venta		61,730,698	-156,723,505
Productos por cobrar por cartera de crédito		-19,612,800	-11,344,287
Otros activos		-	52,999,613
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,201,559,660	749,097,059
Obligaciones con el público		1,204,804,589	482,516,981
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones		23,288,424	-1,159,496
Otras obligaciones financieras		774,502	10,327,300
Ajustes al patrimonio		0	257,412,274
Otros pasivos		-27,307,855	-
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Participaciones en el capital de otras empresas		-78,500	-830,460
Inmuebles, mobiliario y equipo		-4,116,526	-325,407,087
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-4,195,026	-326,237,547
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Obligaciones financieras		-58,256,221	36,042,494
Capital social		132,398,325	-16,276,953
Pago Obligaciones		0	21,832,396
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		74,142,104	41,597,937
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,340,031,597	1,112,259,945
Efectivo y equivalentes al final del año		1,141,719,542	1,340,031,597

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 de jado de cumplir y la naturaleza de la divergencia para cada período 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 2019-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO


Período terminado el 30 de Septiembre 2019 y 2018

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación		121,723,941	130,088,081
Resultados del período		121,723,941	130,088,081
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		311,107,093	353,949,236
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		57,039,446	83,895,705
Ganancias o pérdidas por venta de activos no financieros		0	0
Ingresos financieros		0	0
Gastos financieros		0	0
Estimaciones por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes		45,756,649	31,993,170
Estimación por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		-19,448,254	5,898,452
Otras provisiones		0	0
Deterioro de activos financieros		0	0
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Deterioro de otros activos		0	0
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		0	0
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		227,759,252	232,161,909
Gasto impuesto de renta		0	0
Flujo de efectivo de las actividades de operación		647,694,928	147,673,175
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		-259,501,557	-65,201,826
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		0	0
Instrumentos financieros - Derivados		0	0
Cartera de crédito		-1,367,857,447	-713,337,727
Cuentas y comisiones por cobrar		5,152,146	18,691,543
Bienes disponibles para la venta		78,557,314	-166,141,124
Productos por cobrar por cartera de crédito		-42,272,352	-8,109,198
Otros activos		0	0
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,922,509,731	727,822,272
Obligaciones con el público		1,171,420,383	777,192,995
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones		13,788,704	-32,318,598
Otras obligaciones financieras		760,998,430	0
Productos por pagar por obligaciones		0	0
Otros pasivos		-23,697,786	-17,052,125
Impuesto sobre la renta		0	0
Impuesto sobre la renta		0	0
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		-87,000	-844,460
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0	0
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario y equipo		-3,525,741	-326,217,873
Intangibles		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-3,612,741	-327,062,332
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Obligaciones financieras		-820,155,934	18,402,353
Capital social		127,792,897	158,069,752
Obligaciones subordinadas		0	0
Obligaciones convertibles		0	0
Obligaciones preferentes		0	0
Excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-692,363,038	176,472,105
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,705,278,612	1,578,107,583
Efectivo y equivalentes al final del año	0.00	1,778,721,703	1,705,278,612

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 período 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 2019-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Período terminado el 31 de Diciembre 2019 y 2018
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación		119,271,729	107,116,804
Resultados del período		119,271,729	107,116,804
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-5,267,744	206,925,713
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		21,694,008	57,969,186
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancias o pérdidas por venta de activos no financieros		0	0
Ingresos financieros		0	0
Gastos financieros		0	0
Estimaciones por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes		-32,161,425	68,719,158
Estimación por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		5,199,673	-39,839,734
Otras provisiones		0	0
Deterioro de activos financieros		0	0
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Deterioro de otros activos		0	0
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		0	0
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		0	120,077,103
Gasto impuesto de renta		0	0
Flujo de efectivo de las actividades de operación		-1,630,633,415	1,056,595,255
Aumento/(Disminución) por activos		-1,907,943,600	-360,009,298
Disponibilidades		0	0
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		-882,689,992	-101,669,945
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		0	0
Instrumentos financieros - Derivados		0	0
Cartera de crédito		-1,125,807,088	-202,541,884
Cuentas y comisiones por cobrar		-8,299,336	-29,186,419
Bienes disponibles para la venta		126,158,411	-15,022,540
Productos por cobrar por cartera de crédito		-17,305,595	-11,588,510
Otros activos		0	0
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		277,310,185	1,416,604,553
Obligaciones con el público		671,334,912	1,389,988,489
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones		-432,409,655	96,013,817
Otras obligaciones financieras		38,384,928	-97,035,681
Ajustes al patrimonio		-	27,637,928
Otros pasivos		-538,817,286	149,370,522
Impuesto sobre la renta		0	0
Impuesto sobre la renta		0	0
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		1,183,546	-84,000
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0	0
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario y equipo		-8,956,384	-11,349,812
Intangibles		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-7,772,838	-11,433,812
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Obligaciones financieras		-57,800,443	-70,921,704
Excedentes 2018		-107,116,804	0
Capital social		126,755,992	149,370,522
Obligaciones subordinadas		0	0
Obligaciones convertibles		0	0
Obligaciones preferentes		0	0
Excedentes		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-38,161,255	78,448,818
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2,556,460,560	1,118,807,782
Efectivo y equivalentes al final del año		993,897,037	2,556,460,560

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