


I TRIMESTRE DE 2020 – ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.-




COOPEGRECIA R.L. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO Período terminado el 31 de Marzo 2020 (En colones costarricenses sin céntimos)		
	<u>Nota</u>	<u>2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		45,862,812
Resultados del período		45,862,812
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		202,813,477
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones		-199,574,033
Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes		-4,341,706
Provisiones por prestaciones sociales		4,318,528
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		402,410,688
Flujo de efectivo de las actividades de operación		-330,442,766
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		-248,321,154
Cartera de crédito		-1,379,422,838
Cuentas y comisiones por cobrar		-4,903,015
Bienes disponibles para la venta		-3,999,454
Productos por cobrar por cartera de crédito		-7,492,213
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,110,882,429
Obligaciones con el público		1,094,312,366
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones		40,674,641
Otras obligaciones financieras		1,535,766
Otros pasivos		-25,640,344
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Participaciones en el capital de otras empresas		1,204,546
Inmuebles, mobiliario y equipo		230,895,501
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		232,100,047
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Obligaciones financieras		-60,056,656
Capital social		123,737,522
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		63,680,865
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,718,455,190
Efectivo y equivalentes al final del año	0.00	1,729,656,149
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

II TRIMESTRE DE 2020 – ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.-

COOPEGRECIA R.L. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO Período terminado el 30 de Junio 2020 (En colones costarricenses sin céntimos)		
	<u>Nota</u>	<u>2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		82,210,667
Resultados del período		82,210,667
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		171,856,863
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones		-198,679,646
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0
Ganancias o pérdidas por venta de activos no financieros		0
Ingresos financieros		0
Gastos financieros		0
Estimaciones por inversiones		0
Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes		31,127,129
Estimación por otros activos		0
Provisiones por prestaciones sociales		-25,352,602
Otras provisiones		0
Deterioro de activos financieros		0
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		0
Deterioro de otros activos		0
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		0
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		364,761,982
Gasto impuesto de renta		0
Flujo de efectivo de las actividades de operación		768,211,364
Aumento/(Disminución) por		
Disponibilidades		0
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		-258,692,518
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		0
Instrumentos financieros - Derivados		0
Cartera de crédito		-1,146,654,300
Cuentas y comisiones por cobrar		-13,967,505
Bienes disponibles para la venta		-20,984,352
Productos por cobrar por cartera de crédito		33,500,956
Otros activos		0
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		2,003,152,219
Obligaciones con el público		2,030,108,832
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones		1,307,645
Otras obligaciones financieras		0
Productos por pagar por obligaciones		0
Otros pasivos		-28,264,258
Impuesto sobre la renta		0
Impuesto sobre la renta		0
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Instrumentos financieros al costo amortizado		0
Participaciones en el capital de otras empresas		1,227,046
Aumento en Depósitos y valores (excepto valores negociables)		0
Productos y dividendos cobrados		0
Inmuebles, mobiliario y equipo		232,541,214
Intangibles		0
Otras actividades de inversión		0
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0
Otras actividades de inversión		0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		233,768,259
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Obligaciones financieras		-56,986,754
Capital social		58,359,146
Obligaciones subordinadas		0
Obligaciones convertibles		0
Obligaciones preferentes		0
Excedentes		0
Otras actividades de financiamiento		0
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		1,372,393
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,141,719,542
Efectivo y equivalentes al final del año	0.00	2,227,282,225
<p>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.</p>		
		
MARLON VILLEGAS CUBERO GERENTE GENERAL	OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES CONTADOR GENERAL	BERNAL BOLAÑOS QUESADA PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

III TRIMESTRE DE 2020 – ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.-

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Período terminado el 30 de Septiembre 2020
 (En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		125,182,542
Resultados del período		125,182,542
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-11,841,791
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones		-200,524,993
Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes		39,691,617
Provisiones por prestaciones sociales		-63,753,099
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		212,744,684
Flujo de efectivo de las actividades de operación		-459,753,003
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		-891,278,764
Cartera de crédito		-1,228,884,329
Cuentas y comisiones por cobrar		-58,158,156
Bienes disponibles para la venta		-217,050,708
Productos por cobrar por cartera de crédito		30,869,914
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1,916,590,831
Obligaciones con el público		2,487,415,122
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones		144,262,410
Otras obligaciones financieras		-686,853,366
Otros pasivos		-28,233,335
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Participaciones en el capital de otras empresas		1,249,546
Inmuebles, mobiliario y equipo		232,647,055
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		233,896,600
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Obligaciones financieras		628,668,270
Capital social		59,609,801
Excedentes		<u>3,458,601</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		691,736,672
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,778,721,703
Efectivo y equivalentes al final del año		2,369,784,514

Cuando las disposiciones emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera se del 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.

MARVIN
VILLEGAS
CUBERO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
MARVIN VILLEGAS
CUBERO (FIRMA)
Fecha: 2020.10.29
16:31:36 -06'00'

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO
MOLINA
BARRANTES
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por OSCAR MARIO
MOLINA BARRANTES
(FIRMA)
Fecha: 2020.10.29
16:31:02 -06'00'

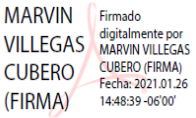
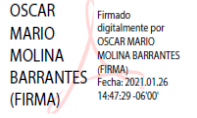
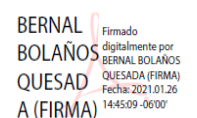
OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL
BOLAÑOS
QUESADA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
BERNAL BOLAÑOS
QUESADA (FIRMA)
Fecha: 2020.10.29
16:31:56 -06'00'

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

IV TRIMESTRE DE 2020 – ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.-

COOPEGRECIA R.L. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO Período terminado el 31 de Diciembre 2020 (En colones costarricenses sin céntimos)		
	<u>Nota</u>	<u>2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		129,394,436
Resultados del período		129,394,436
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		125,259,090
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones		5,533,694
Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes		87,388,844
Provisiones por prestaciones sociales		-41,381,359
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		73,717,911
Flujo de efectivo de las actividades de operación		767,369,668
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		-879,812,749
Cartera de crédito		-1,421,413,794
Cuentas y comisiones por cobrar		5,832,014
Bienes disponibles para la venta		-224,303,908
Productos por cobrar por cartera de crédito		-335,144
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		3,162,144,159
Obligaciones con el público		3,263,094,876
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones		-82,813,888
Otras obligaciones financieras		18,138,488
Otros pasivos		-36,275,317
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Participaciones en el capital de otras empresas		-6,474,856
Inmuebles, mobiliario y equipo		572,083,178
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		565,608,322
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Obligaciones financieras		-79,455,376
Capital social		114,618,612
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		35,163,236
Efectivo y equivalentes al inicio del año		993,897,037
Efectivo y equivalentes al final del año		2,491,432,698
<p>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.</p>		
 <p>MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA) Firmado digitalmente por MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA) Fecha: 2021.01.26 14:48:39 -06'00'</p>	 <p>OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA) Firmado digitalmente por OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA) Fecha: 2021.01.26 14:47:29 -06'00'</p>	 <p>BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA) Firmado digitalmente por BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA) Fecha: 2021.01.26 14:45:09 -06'00'</p>
<p>MARLON VILLEGAS CUBERO GERENTE GENERAL</p>	<p>OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES CONTADOR GENERAL</p>	<p>BERNAL BOLAÑOS QUESADA COMITE DE VIGILANCIA</p>