

**COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES
DE LOS INTEGRANTES DE LAS FUERZAS ARMADAS**

Estado de situación general preliminar

31 de diciembre de 2015

Valores en RD\$



ACTIVOS	NOTAS	
Corrientes		
Efectivo Disponible	3	25,963,889
Cartera de Crédito		
Vigentes	4	1,775,170,655
Total Cartera Bruta		1,775,170,655
Provisión Créditos Incobrables		(19,502,234)
Cartera Neta		1,755,668,421
Cuentas por cobrar		86,252,037
Inventarios de Mercancías		8,703,546
Gastos pagados por adelantados		
Cargos Diferidos		1,080,018
Total Activos Corrientes		1,877,667,911
Activos no corrientes		
Inversiones permanentes		
Inversiones en Certificados Financieros	5	65,826,031
Afiliaciones a entidades		50,000
Activos fijos		
En propiedad, Planta y Equipos neto	6	189,877,819
Otros Activos		
Activos intangibles		4,932,830
Inversiones inmobiliarias		
Terrenos San Cristóbal		27,500,000
Bien para uso futuro (Boca Chica)		21,700,000
Terrenos Oficina Principal		259,534
Total activo fijo		244,270,182
TOTAL ACTIVOS		2,187,814,124
PASIVOS		
Pasivos Corrientes		
Depósitos a Plazos y ahorros	7	103,338,217
Cuentas por Pagar	8	12,376,400
Otras cuentas por pagar		2,263,801
Plan Prestaciones Militares		110,606,049
Acumulaciones por pagar		1,545,025
Pasivo corriente		230,129,492
Pasivo largo plazo		
Prestamos por pagar a largo plazo	9	118,253,086
Total Pasivo Largo Plazo		118,253,086
Total de Pasivos		348,382,578
PATRIMONIO		
Aportaciones de los Socios		774,704,663
Capital donado		853,931,954
Excedente acumulado		98,691,183
Ajustes de años anteriores		(10,172,924)
Reservas		15,189,985
Excedente (Déficit) del periodo		107,086,686
Total de Patrimonio		1,839,431,546
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL		2,187,814,124

**COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES
DE LOS INTEGRANTES DE LAS FUERZAS ARMADAS
Estado de excedentes preliminares
del 1 enero al 31 diciembre 2015**

	2015
	Acumulado
INGRESOS FINANCIEROS	
Intereses por Préstamos	161,586,894
Otros ingresos financieros	24,997,040
Intereses por Inversiones	5,960,744
Total de Ingresos Financieros	192,544,678
 COSTOS FINANCIEROS	
Intereses prestamos Banreservas	464,520
Intereses por Certificado Junta de Retiro	6,000,000
Intereses Prestamos Junta de Retiro	5,468,978
Otros costos de prestamos	6,148,605
Total Costos Financieros	18,082,103
Margen financiero bruto	174,462,575
Resultado operaciones otros negocios	1,162,201
Margen bruto total	175,624,776
 GASTOS OPERATIVOS	
Generales y Administrativos	43,948,159
Depreciación	18,194,041
Amortizaciones y otros	4,176,177
	66,318,377
Excedente (Déficit) Operacional	109,306,399
Otros Ingresos	5,142,704
Excedente (Déficit) antes prov./reservas	114,449,103
Provisión para Cuentas Incobrables	(7,362,417)
Excedente Antes de Reservas	107,086,685
Excedente Antes de Reservas	107,086,685

**COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES
DE LOS INTEGRANTES DE LAS FUERZAS ARMADAS**

**Estado de flujos de efectivo
Del 1 enero al 31 de diciembre 2015**

Valores en RD\$	Acumulado 2015
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Excedentes del periodo	107,086,686
Ajustes al excedente por:	
Aumento (Disminución) Reserva Educativa	(339,592)
Partidas no operativas en los excedentes	(5,960,744)
Ajuste a excedentes de años anteriores	(6,394,476)
Depreciación	18,194,041
Amortizaciones	1,638,175
Provisión para créditos incobrables	7,362,418
Efectivo contable antes capital de trabajo	121,586,507
(Aumento) Disminución cuentas por cobrar	378,741
(Aumento) Disminución cargos diferidos	620,943
(Aumento) Disminución inventarios	(1,664,964)
Aumento (Disminución) de cuentas proveedores	(1,356,888)
Aumento (Disminución) otros pasivos	(3,215,373)
Aumento (Disminución) de planes sociales	46,745,998
Aumento (Disminución) gastos acumulados	(4,588,536)
Efectivo y equivalentes neto provisto (usado) por operaciones	158,506,428
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	
(Aumento) Disminución de cartera propia	(378,502,763)
(Aumento) Disminución de cartera Reservas	300,621,662
Cobros intereses por inversiones y otros	5,960,744
(Aumento) Disminución de certificados financieros	(30,826,031)
(Aumento) Disminución de afiliación entidades cooperativas	(50,000)
(Aumento) Disminución de softwares	(3,055,330)
(Aumento) Disminución de propiedad, planta y equipos	327,982
Efectivo y equivalentes neto provisto (usado) por inversiones	(105,523,736)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS	
Aumento (Disminución) deposito retirables	775,809
Aumento (Disminución) ahorros navideños	320,000
Aumento (Disminución) Certificados financieros	1,267,751
Aumento (Disminución) aportaciones de socios	241,170,301
Aumento (Disminución) aportaciones de socios adicionales	188,158
Aumento (Disminución) sobrantes descuentos	456,316
Aumento (Disminución) prestamos Banreservas	(300,621,662)
Aumento (Disminución) prestamos Reservas País	(5,250,000)
Aumento (Disminución) prestamos Junta de Retiro	(49,550,420)
Efectivo y equivalentes neto provisto (usado) por financiamientos	(111,243,747)
Aumento (disminución) de efectivo en el periodo	(58,261,055)
Efectivo al inicio del año	84,224,943
EFFECTIVO AL FINAL DE PERIODO	25,963,889

Estado de cambios en la participación de los socios
Del 1 de enero al 31 diciembre 2015
Valores en RD\$

DESCRIPCION	Aportaciones	Reservas	Exc Acum	Resultados	Total
Saldo al 31 diciembre del 2014	1,387,278,158	15,529,577	33,969,850	60,942,885	1,497,720,470
Aportaciones de socios neta	241,358,459				241,358,459
Reservas		(339,592)			(339,592)
Resultados			60,942,885	(60,942,885)	-
Excedentes acum disminuidos periodo			(6,394,476)		(6,394,476)
Excedentes del periodo				107,086,686	107,086,686
Saldo al 31 diciembre del 2015	1,628,636,617	15,189,985	88,518,258	107,086,686	1,839,431,545

**COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES
DE LOS INTEGRANTES DE LAS FUERZAS ARMADAS
Estado de excedentes reales Vs. Previstos
del 1 enero al 31 diciembre 2015**

	2015 Acumulado	Presupuesto 2015
INGRESOS FINANCIEROS		
Intereses por Préstamos	161,586,894	188,541,898
Otros ingresos financieros	24,997,040	2,119,243
Intereses por Inversiones	5,960,744	3,037,497
Total de Ingresos Financieros	<u>192,544,678</u>	<u>193,698,638</u>
COSTOS FINANCIEROS		
Intereses prestamos Banreservas	464,520	
Intereses por Certificado Junta de Retiro	6,000,000	4,000,000
Intereses Prestamos Junta de Retiro	5,468,978	11,986,170
Otros costos de prestamos	6,148,605	14,214
Total Costos Financieros	<u>18,082,103</u>	<u>16,000,384</u>
Margen financiero bruto	174,462,575	177,698,254
Resultado operaciones otros negocios	1,162,201	5,879,057
Margen bruto total	<u>175,624,776</u>	183,577,311
GASTOS OPERATIVOS		
Generales y Administrativos	10 43,948,159	54,334,872
Depreciación	18,194,041	18,132,117
Amortizaciones y otros	4,176,177	3,669,917
	<u>66,318,377</u>	<u>76,136,906</u>
Excedente (Déficit) Operacional	109,306,399	107,440,404
Otros Ingresos	5,142,704	
Excedente (Déficit) antes prov./reservas	<u>114,449,103</u>	107,440,404
Provisión para Cuentas Incobrables	(7,362,417)	(8,261,655)
Excedente Antes de Reservas	<u>107,086,685</u>	99,178,750
Excedente Antes de Reservas	<u>107,086,685</u>	99,178,750