

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

**Estado de situación general**

**30 de septiembre de 2016**

**Valores en RD\$**



<b>ACTIVOS</b>	<b>NOTAS</b>	
<b>Corrientes</b>		
Efectivo Disponible	3	129,156,401
<b>Cartera de Crédito</b>		
Vigentes	4	2,011,828,516
<b>Total Cartera Bruta</b>		<b>2,011,828,516</b>
Provisión Créditos Incobrables		(26,863,375)
<b>Cartera Neta</b>		<b>1,984,965,142</b>
Cuentas por cobrar	5	80,416,685
Inventarios de Mercancías		10,672,015
<b>Gastos pagados por adelantados</b>		
Cargos Diferidos		358,242
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>2,205,568,485</b>
<b>Activos no corrientes</b>		
<b>Inversiones permanentes</b>		
Inversiones en Certificados Financieros	6	77,347,265
Afiliaciones a entidades		50,000
<b>Activos fijos</b>		
En propiedad, Planta y Equipos neto	7	<b>176,699,515</b>
<b>Otros Activos</b>		
Activos intangibles		4,380,115
<b>Inversiones inmobiliarias</b>		
Terrenos San Cristobal		27,500,000
Bien para uso futuro (Boca Chica)		21,700,000
Terrenos Oficina Principal		259,534
<b>Total activo fijo</b>		<b>230,539,164</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>2,513,504,914</b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>Pasivos Corrientes</b>		
Depósitos a Plazos y ahorros	8	103,972,855
Cuentas por Pagar	9	14,205,548
Otras cuentas por pagar		11,975,551
Prestamos por pagar a corto plazo	10	8,639,429
Plan Prestaciones Militares	11	172,356,745
Acumulaciones por pagar	12	22,918,527
<b>Pasivo corriente</b>		<b>334,068,655</b>
<b>Pasivo largo plazo</b>		
Prestamos por pagar a largo plazo	10	53,032,814
<b>Total Pasivo Largo Plazo</b>		<b>53,032,814</b>
<b>Total de Pasivos</b>		<b>387,101,469</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Aportaciones de los Socios		962,194,121
Capital donado		853,931,954
Excedente acumulado		163,343,090
Ajustes de años anteriores		(14,746,196)
Reservas		31,309,594
Excedente (Deficit) del periodo		130,370,882
<b>Total de Patrimonio</b>		<b>2,126,403,445</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y CAPITAL</b>		<b>2,513,504,914</b>

**Estado de excedentes**  
**Desde el 1 enero al 30 septiembre 2016**

Valores en RD\$

		Acumulado
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
Intereses por Préstamos	19,863,233	164,090,162
Otros ingresos financieros	3,778,556	33,534,629
Intereses por Inversiones	681,939	5,036,819
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>24,323,728</b>	<b>202,661,610</b>
<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		
Intereses por depositos y certificados	507,799	4,574,508
Intereses por prestamos	890,991	6,248,700
Otros costos de prestamos	-	-
<b>Total Costos Financieros</b>	<b>1,398,790</b>	<b>10,823,208</b>
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>22,924,938</b>	<b>191,838,402</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS VARIOS</b>		
Ingresos Por Venta Supermercado	467,663	4,534,056
Ingresos Por Venta Farmacia	280,453	2,079,850
Ingresos Por Venta Óptica	56,978	807,038
Ingresos Por Venta Cine	394,974	5,071,768
Club Los Trinitarios /otros	60,000	60,000
<b>Total ingresos otras operaciones</b>	<b>1,260,068</b>	<b>12,552,712</b>
<b>COSTOS OPERATIVOS VARIOS</b>		
Costo de ventas - Supermercado	524,282	4,944,739
Costo de ventas - Farmacia	287,904	2,413,249
Costo de ventas - Óptica	69,257	838,740
Costo de ventas - Cine	476,514	4,226,002
Costo de ventas - Perdida de inventarios	-	51,137
<b>Costos otras operaciones</b>	<b>1,357,957</b>	<b>12,473,867</b>
<b>Resultado operaciones otros negocios</b>	<b>(97,889)</b>	<b>78,845</b>
<b>Margen bruto total</b>	<b>22,827,048</b>	<b>191,917,247</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>		
Generales y Administrativos	5,395,140	41,197,647
Depreciación	1,643,561	14,652,350
Amortizaciones	319,414	3,133,818
	<b>7,358,115</b>	<b>58,983,814</b>
<b>Excedente (Déficit) Operacional</b>	<b>15,468,933</b>	<b>132,933,433</b>
Otros Ingresos	546,450	5,085,445
<b>Excedente (Déficit) antes prov/reservas</b>	<b>16,015,383</b>	<b>138,018,878</b>
Provisión para Cuentas Incobrables	(907,040)	(7,647,996)
<b>Excedente Antes de Reservas</b>	<b>15,108,343</b>	<b>130,370,882</b>
<b>Excedente Antes de Reservas</b>	<b>15,108,343</b>	<b>130,370,882</b>

**Estado de flujos de efectivo**  
Del 1 enero al 30 de septiembre 2016  
Valores en RD\$

	Importe
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Exedentes del periodo	130,370,882
Ajustes al excedente por:	
Aumento (Disminucion) Reserva Educativa	(783,925)
Partidas no operativas en los excedentes	(5,036,819)
Ajuste a excedentes de años anteriores	(4,573,272)
Depreciacion	14,633,234
Amortizaciones	650,419
Provision para creditos incobrables	7,361,141
Efectivo contable antes capital de trabajo	142,621,659
(Aumento) Disminucion cuentas por cobrar	5,835,352
(Aumento) Disminucion cargos diferidos	721,776
(Aumento) Disminucion inventarios	(1,968,469)
Aumento (Disminucion) de cuentas proveedores	1,829,148
Aumento (Disminucion) otros pasivos	9,711,750
Aumento (Disminución) de planes sociales militares	61,750,696
Aumento (Disminución) gastos acumulados	(4,157,742)
<b>Efectivo y equivalentes neto provisto (usado) por operaciones</b>	<b>216,344,170</b>
 <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	
(Aumento) Disminucion de cartera propia	(236,657,862)
Cobros intereses por inversiones y otros	5,036,819
(Aumento) Disminucion de certificados financieros	(11,521,234)
(Aumento) Disminucion de softwares	(97,704)
(Aumento) Disminucion de propiedad, planta y equipos	(1,454,930)
<b>Efectivo y equivalentes neto provisto (usado) por inversiones</b>	<b>(244,694,911)</b>
 <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>	
Aumento (Disminucion) ahorros retirables	1,058,131
Aumento (Disminucion) ahorros navideños	(319,600)
Aumento (Disminucion) san de ahorros	300
Aumento (Disminucion) ahorro juvenil/infantil	4,100
Aumento (Disminucion) proyectos futuros	4,100
Aumento (Disminucion) Certificados financieros	(376,634)
Aumento (Disminución) aportaciones de socios	187,436,568
Aumento (Disminución) aportaciones adicionales	52,890
Aumento (Disminucion) sobrantes descuentos	264,241
Aumento (Disminución) prestamos Banreservas	(10,424,800)
Aumento (Disminución) prestamos ReservasPais	(21,000,000)
Aumento (Disminución) prestamos Junta de Retiro	(25,156,044)
<b>Efectivo y equivalentes neto provisto (usado) por financiamientos</b>	<b>131,543,253</b>
 Aumento (disminución) de efectivo en el periodo	103,192,511
 Efectivo al inicio del año	25,963,889
<b>EFFECTIVO AL FINAL DE PERIODO</b>	<b>129,156,401</b>

**Estado de cambios en la participación de los socios**  
**Del 1 de enero al 30 septiembre 2016**  
**Valores en RD\$**

DESCRIPCION	Aportaciones		Reservas	Exc Acum	Resultados	Total
	Cap donado	Socios				
<b>Saldo al 31 diciembre del 2015</b>	<b>853,931,954</b>	<b>774,704,663</b>	<b>32,093,519</b>	<b>88,518,258</b>	<b>64,651,907</b>	<b>1,813,900,302</b>
Aportaciones de socios neta		187,489,458				187,489,458
Aportaciones iniciales						-
Excedentes acumulados					-	
Reservas			(783,925)			(783,925)
Resultados				64,651,907	(64,651,907)	-
Excedentes acum disminuidos				(4,573,272)		(4,573,272)
Excedentes del periodo					130,370,882	130,370,882
<b>Saldo al 30 septiembre del 2016</b>	<b>853,931,954</b>	<b>962,194,121</b>	<b>31,309,594</b>	<b>148,596,894</b>	<b>130,370,882</b>	<b>2,126,403,444</b>