

INFORME FINANCIERO ANUAL
 Cooperativas de Vivienda bajo la Ley Núm. 239

Nombre de la cooperativa _____

Fecha Cierre Operacional (D-M-A) _____ CR _____

ACTIVOS

Descripción	Cantidad	# Cuenta SIFCOOP
Efectivo en Caja y Banco		10010
Cuentas por Cobrar a Socios		10071
Cuentas por Cobrar a HUD		10072
Cuentas por Cobrar de Operaciones		10073
(Provisión de Cuentas Incobrables)		10080
Propiedad		10101
Terreno		10102
Equipo y Muebles para Múltiples Usos		10111
Equipo y Muebles de Oficina		10112
Equipo de Mantenimiento		10113
Depreciación		10114
Gastos Prepagados		10131
Otros Activos Corrientes		10132
Otros Activos Misceláneos		10134
Fondo en Plica para Seguro Hipotecario		10135
Reserva de Reemplazo		10136
Otras Reservas		10137
Reserva General de Operaciones		10138
Total de Activos		10000

PASIVOS

Descripción	Cantidad	# Cuenta SIFCOOP
Cuentas por Pagar		20010
Vacaciones por pagar		20011
Aportaciones prepagadas		20031
Hipotecas por pagar		20032
Contribuciones de Nómina por pagar		20012
Misceláneos		20033
Total Pasivos		20000

CAPITAL

Descripción	Cantidad	# Cuenta SIFCOOP
Activos Netos no restringidos		50608
Activos Netos temporeros		50609
Activos Restringidos		50610
Total de Activos Netos		50611

INGRESOS

Descripción	Cantidad	# Cuenta SIFCOOP
Aportaciones		40001
Subsidio de Aportaciones		40002
Renta de locales comerciales		40003
Renta de estacionamiento		40004
Aportaciones en exceso		40006
Aportaciones en exceso retenido		40007
Total de Ingreso de Aportaciones		40008
Menos Apartamentos vacantes		40009
Total de Ingreso de Aportaciones Neto		40011
Operaciones		40012
Reserva de reemplazo		40013
Otros ingresos		40024
Subtotal		40025
Lavandería		40015
Cargos por atrasos		40016
Misceláneos		40017
Recobro de mejoras a apartamentos		40018
Piezas y servicios		40019
Cargos por procesamiento		40021
Cable TV		40022
Campamento de Verano		40023
Total de Ingresos		40000

GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

Descripción	Cantidad	# Cuenta SIFCOOP
Gastos de Asamblea Annual y Reuniones de Comite		60150
Salarios de oficina		60300
Gastos de oficina		60151
Arrendamientos de oficinas		60100
Salario gerencial		60011
Gastos legales		60031
Gastos auditoría		60032
Cuentas Incobrables		60070
Diesel		60315
Electricidad		60320
Agua		60180
Gas		60325
Servicios de vigilancia y seguridad		60345
Nómina		60010
Suministros		60330
Contratos		60335
Recogido de Desperdicios		60340
Reemplazo de Ventanas		60350
Servicios de contabilidad		60305
Operaciones y mantenimiento misceláneos		60355
Actividades comunitarias		60310
Cuota COSSEC		60200
Gastos por concepto de examen y/o Supervisión		60210
Reparación estructural		60360
Contribución sobre nóminas		60365
Seguro de propiedad y responsabilidad		60370
Fondo del Seguro del Estado		60375
Seguro médico y otros beneficios		60380
Contribuciones y seguros misceláneos		60385
Interese sobre notas por pagar		60390
Seguro hipoteca/cargos por servicios		60395
Gastos de Depreciación		60400
Otros		60240
Total Gastos Generales & Administrativos		60000

ECONOMÍA

Descripción	Cantidad	# Cuenta SIFCOOP
Cambios en Activos Netos		50607

TIPO DE INVERSIONES EN VALORES NEGOCIABLES

Descripción	Cantidad	# Cuenta SIFCOOP
Obligaciones del Gobierno de los Estados Unidos		12511
Valores de las Agencias del Gobierno de los Estados Unidos		12521
Obligaciones del Gobierno de Puerto Rico		12531
Inversiones Pass Through Securities		12541
Obligaciones Colateralizadas por Hipotecas (CMO/REMIC)		12551
Otras Inversiones en Valores Negociables		12561

CERTIFICADOS DE AHORRO

Descripción	Cantidad	# Cuenta SIFCOOP
Banco Cooperativo		12010
Cooperativas de Ahorro y Crédito		12020
FIDECOOP		12030
Bancos Comerciales		12040
Otros		12050
Entidades Financieras de los Estados Unidos		12060

OBLIGACIONES POR PAGAR

Descripción	Cantidad Original	Tasa de Interes	Pago Mensual	Balance	# Cuenta SIFCOOP
Banco Cooperativo					21010
Cooperativas de Ahorro y Crédito					21020
FIDECOOP					21030
Bancos Comerciales					21040
Otros					21050

Estado de Cambio en la Participación de Socios

Descripción	Balance Inicial	Cambios Netos	Transferencias Netas a las Reservas	Cambio en Activos	Balance Final	# Cueta SIFCOOP
Certificado de Capital Inicial						50601
Sobrante Adicional						50602
Amortización de Hipoteca						50603
Reserva de Reemplazo						50604
Reserva General Operacional						50605
Otras Reservas						50606
Cambios en Activos Netos						50607
Activos Netos no restringtos						50608
Activos Restringtos Teporeros						50609
Activos Restringtos Teporeros						50610
Total de Activos						50600