



**BALANCE GENERAL**  
**31 DE DICIEMBRE 2017**

**ACTIVOS**

**Disponibilidades**

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	126,127,354
Depósitos a Plazo		611,603,114

**Cartera de Créditos**

Créditos Vigentes		2,627,302,599
Créditos Vigentes en Mora		30,242,569
Créditos Vencidos		7,935,939

**CARTERA BRUTA** **2,665,481,107**

Provisión para Créditos Incobrables -66,510,050

**CARTERA NETA** **2,598,971,058**

**Cuentas a Recibir**

Cuentas por Cobrar		1,300,427
Inventarios		4,272,169

**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES** **3,342,274,122**

**Inversion a Largo Plazo**

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		12,895,218
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		67,127,569

**Total Inversión a Largo Plazo Neto** **80,022,787**

**Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos**

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		47,734,431
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-33,932,854

**Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos** **13,801,577**

**Propiedad, Mobiliarios y Equipos**

Propiedad, Muebles y Equipos		288,152,694
Depreciación y Amortización		-61,042,940

**Propiedad, Planta y Equipos Netos** **227,109,754**

Otros Activos 61,564,603

**TOTAL ACTIVOS** **RD\$ 3,724,772,843**



**BALANCE GENERAL**  
**31 DE DICIEMBRE 2017**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos Corrientes:**

**Obligaciones con Socios**

Depósitos de Ahorros	RD\$	914,981,248
Depósitos a Plazo Fijo		690,447,110

**1,605,428,358**

Cuentas por Pagar		91,830,778
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		82,952,476

**TOTAL PASIVOS** **1,780,211,612**

**Patrimonio y Reservas**

Aportaciones de Socios		1,672,065,060
Capital Institucional		32,918,942
Reserva General		14,471,625
Reserva Educativa		17,840,580
Reserva Voluntaria		101,499
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946

**Total patrimonio** **1,740,175,654**

Resultado del periodo		204,385,577
-----------------------	--	-------------

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **1,944,561,232**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **RD\$ 3,724,772,843**



**ESTADO DE RESULTADO**  
**31 DE DICIEMBRE 2017**

**Ingresos Financieros**

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	378,901,766
Ingresos Financieros por Inversiones		53,342,556
Otros Ingresos Financieros		13,759,338
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>446,003,661</b>

Otros Ingresos Operacionales		132,041,741
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>578,045,402</b>

**Gastos Financieros**

Gastos Financieros por Depósitos		55,205,007
Otros Gastos Operacionales		2,284,049
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>57,489,057</b>

**RESULTADOS OPERACIONALES** **520,556,345**

**Gastos Generales y Administrativos**

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		164,084,366
Gastos por Servicios Básicos		25,384,353
Gastos de Infraestructura		15,494,895
Relaciones Públicas		12,761,786
Gastos de Seguros		1,663,034
Gastos de Arrendamiento		3,288,084
Servicios externos		8,914,707
Depreciación		9,229,810
Otros Gastos		38,705,305
Gastos por Activos Riesgosos		25,805,924
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>305,332,263</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		10,838,504
--------------------------	--	------------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RD\$</b>	<b>204,385,577</b>
-------------------------------------	-------------	--------------------