



BALANCE GENERAL
31 DE JULIO 2017

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	74,683,101
Depósitos a Plazo		604,198,402

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		2,721,348,415
Créditos Vigentes en Mora		27,841,996
Créditos Vencidos		13,748,119

CARTERA BRUTA **2,762,938,530**

Provisión para Créditos Incobrables -70,976,018

CARTERA NETA **2,691,962,512**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		4,623,462
Inventarios		4,554,445

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **3,380,021,923**

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		12,534,231
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		51,107,148

Total Inversión a Largo Plazo Neto **63,641,379**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		37,950,081
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-31,847,315

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **6,102,766**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		263,734,428
Depreciación y Amortización		-57,397,336

Propiedad, Planta y Equipos Netos **206,337,093**

Otros Activos 34,027,261

TOTAL ACTIVOS **RD\$ 3,690,130,421**



BALANCE GENERAL
31 DE JULIO 2017

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	907,319,915
Depósitos a Plazo Fijo		630,813,357
		1,538,133,272

Cuentas por Pagar	238,612,302
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	89,806,660

TOTAL PASIVOS **1,866,552,234**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1,629,690,667
Capital Institucional	32,918,942
Reserva General	14,471,625
Reserva Educativa	22,778,589
Reserva Voluntaria	101,499
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946
Total patrimonio	1,702,739,270

Resultado del periodo	120,838,917
-----------------------	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1,823,578,187**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 3,690,130,421**



ESTADO DE RESULTADO
31 DE JULIO 2017

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	212,559,692
Ingresos Financieros por Inversiones		33,457,373
Otros Ingresos Financieros		6,878,679
Total Ingresos Financieros		252,895,745

Otros Ingresos Operacionales		79,521,849
TOTAL INGRESOS		332,417,594

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		31,366,546
Otros Gastos Operacionales		1,367,825
Total Gastos Financieros y Operacionales		32,734,371

RESULTADOS OPERACIONALES **299,683,224**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		93,855,209
Gastos por Servicios Básicos		14,114,134
Gastos de Infraestructura		8,584,068
Relaciones Públicas		7,114,693
Gastos de Seguros		1,261,090
Gastos de Arrendamiento		2,293,625
Servicios externos		5,397,106
Depreciación		4,958,929
Otros Gastos		19,474,360
Gastos por Activos Riesgosos		15,217,810
Total Gastos Generales y Administrativos		172,271,025

COSTO DE VENTA CASA CLUB		6,573,282
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	120,838,917
-------------------------------------	-------------	--------------------