



BALANCE GENERAL
30 DE JUNIO 2017

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	62,716,876
Depósitos a Plazo		676,186,680

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	2,751,997,475
Créditos Vigentes en Mora	26,779,861
Créditos Vencidos	14,655,364

CARTERA BRUTA	2,793,432,700
----------------------	----------------------

Provisión para Créditos Incobrables	-69,358,723
-------------------------------------	-------------

CARTERA NETA	2,724,073,976
---------------------	----------------------

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	4,427,920
Inventarios	4,802,684

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	3,472,208,136
---------------------------------	----------------------

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	12,325,751
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	46,920,423

Total Inversión a Largo Plazo Neto	59,246,174
---	-------------------

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	36,919,380
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-31,343,841

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos	5,575,539
---	------------------

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	262,540,125
Depreciación y Amortización	-56,896,707

Propiedad, Planta y Equipos Netos	205,643,418
--	--------------------

Otros Activos	34,450,186
---------------	------------

TOTAL ACTIVOS	RD\$	3,777,123,453
----------------------	-------------	----------------------



BALANCE GENERAL
30 DE JUNIO 2017

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	895,031,142
Depósitos a Plazo Fijo		618,813,807
		1,513,844,949

Cuentas por Pagar	380,504,790
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	87,713,310

TOTAL PASIVOS **1,982,063,049**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1,621,099,247
Capital Institucional	32,918,942
Reserva General	14,471,625
Reserva Educativa	23,406,695
Reserva Voluntaria	101,499
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946
Total patrimonio	1,694,775,955

Resultado del periodo	100,284,448
-----------------------	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1,795,060,403**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 3,777,123,453**



ESTADO DE RESULTADO
30 DE JUNIO 2017

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	178,016,416
Ingresos Financieros por Inversiones		28,674,078
Otros Ingresos Financieros		6,054,485
Total Ingresos Financieros		212,744,979

Otros Ingresos Operacionales	67,870,307
TOTAL INGRESOS	280,615,286

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos	26,799,390
Otros Gastos Operacionales	1,101,017
Total Gastos Financieros y Operacionales	27,900,407

RESULTADOS OPERACIONALES **252,714,879**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal	80,277,720
Gastos por Servicios Básicos	11,995,803
Gastos de Infraestructura	6,717,065
Relaciones Públicas	6,106,735
Gastos de Seguros	1,080,935
Gastos de Arrendamiento	1,975,280
Servicios externos	4,981,977
Depreciación	4,245,436
Otros Gastos	16,352,101
Gastos por Activos Riesgosos	13,057,197
Total Gastos Generales y Administrativos	146,790,248

COSTO DE VENTA CASA CLUB	5,640,182
--------------------------	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	100,284,448
-------------------------------------	-------------	--------------------