



BALANCE GENERAL
31 DE AGOSTO 2017

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	62,858,227
Depósitos a Plazo		586,327,706

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		2,675,112,298
Créditos Vigentes en Mora		29,031,527
Créditos Vencidos		13,126,799

CARTERA BRUTA		2,717,270,624
----------------------	--	----------------------

Provisión para Créditos Incobrables		-72,564,051
-------------------------------------	--	-------------

CARTERA NETA		2,644,706,573
---------------------	--	----------------------

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		5,670,875
Inventarios		4,326,327

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		3,303,889,708
---------------------------------	--	----------------------

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		12,659,836
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		51,170,481

Total Inversión a Largo Plazo Neto		63,830,317
---	--	-------------------

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		37,984,581
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-32,350,790

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos		5,633,792
---	--	------------------

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		271,303,117
Depreciación y Amortización		-57,763,444

Propiedad, Planta y Equipos Netos		213,539,673
--	--	--------------------

Otros Activos		34,474,145
---------------	--	------------

TOTAL ACTIVOS	RD\$	3,621,367,636
----------------------	-------------	----------------------



**BALANCE GENERAL
31 DE AGOSTO 2017**

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	898,279,205
Depósitos a Plazo Fijo		641,569,357
		1,539,848,562

Cuentas por Pagar	142,885,011
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	95,109,462

TOTAL PASIVOS **1,777,843,035**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1,631,657,745
Capital Institucional	32,918,942
Reserva General	14,471,625
Reserva Educativa	21,837,581
Reserva Voluntaria	101,499
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946
Total patrimonio	1,703,765,339

Resultado del periodo	139,759,261
-----------------------	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1,843,524,600**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 3,621,367,636**



ESTADO DE RESULTADO
31 DE AGOSTO 2017

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	246,754,220
Ingresos Financieros por Inversiones		38,034,736
Otros Ingresos Financieros		7,574,751
Total Ingresos Financieros		292,363,707

Otros Ingresos Operacionales	90,605,991
TOTAL INGRESOS	382,969,698

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos	36,021,725
Otros Gastos Operacionales	1,650,570
Total Gastos Financieros y Operacionales	37,672,295

RESULTADOS OPERACIONALES **345,297,403**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal	107,547,799
Gastos por Servicios Básicos	16,113,997
Gastos de Infraestructura	10,044,851
Relaciones Públicas	7,900,530
Gastos de Seguros	1,441,246
Gastos de Arrendamiento	2,618,030
Servicios externos	5,865,186
Depreciación	5,670,542
Otros Gastos	22,813,849
Gastos por Activos Riesgosos	17,377,023
Total Gastos Generales y Administrativos	197,393,052

COSTO DE VENTA CASA CLUB	8,145,089
--------------------------	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	139,759,261
-------------------------------------	-------------	--------------------