



BALANCE GENERAL
31 DE ENERO 2017

ACTIVOS

Disponibilidades

| | | |
|--------------------------|------|-------------|
| Efectivo en Caja y Banco | RD\$ | 96,254,060 |
| Depósitos a Plazo | | 533,297,150 |

Cartera de Créditos

| | |
|---------------------------|---------------|
| Créditos Vigentes | 2,333,551,067 |
| Créditos Vigentes en Mora | 25,914,789 |
| Créditos Vencidos | 6,205,560 |

CARTERA BRUTA **2,365,671,417**

Provisión para Créditos Incobrables -61,187,520

CARTERA NETA **2,304,483,897**

Cuentas a Recibir

| | |
|--------------------|-----------|
| Cuentas por Cobrar | 2,254,074 |
| Inventarios | 4,798,469 |

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **2,941,087,650**

Inversion a Largo Plazo

| | |
|---|------------|
| Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas | 12,099,753 |
| Inversiones en Proyectos en Desarrollo | 45,256,589 |

Total Inversión a Largo Plazo Neto **57,356,342**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

| | |
|--|-------------|
| Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos | 39,678,453 |
| Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos | -28,826,468 |

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **10,851,985**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

| | |
|------------------------------|-------------|
| Propiedad, Muebles y Equipos | 247,177,125 |
| Depreciación y Amortización | -53,365,002 |

Propiedad, Planta y Equipos Netos **193,812,123**

Otros Activos 44,072,171

TOTAL ACTIVOS **RD\$ 3,247,180,271**



BALANCE GENERAL
31 DE ENERO 2017

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

| | | |
|------------------------|------|----------------------|
| Depósitos de Ahorros | RD\$ | 832,316,180 |
| Depósitos a Plazo Fijo | | 598,339,107 |
| | | 1,430,655,287 |

| | |
|---------------------------------------|-------------|
| Cuentas por Pagar | 60,756,424 |
| Acumulaciones y Retenciones por Pagar | 219,221,809 |

TOTAL PASIVOS **1,710,633,519**

Patrimonio y Reservas

| | |
|------------------------------|----------------------|
| Aportaciones de Socios | 1,447,274,143 |
| Capital Institucional | 27,618,942 |
| Reserva General | 14,471,625 |
| Reserva Educativa | 28,839,524 |
| Reserva Voluntaria | 101,499 |
| Revaluación de Activos Fijos | 2,777,946 |
| Total patrimonio | 1,521,083,681 |

| | |
|-----------------------|------------|
| Resultado del periodo | 15,463,070 |
|-----------------------|------------|

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1,536,546,751**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 3,247,180,271**



ESTADO DE RESULTADO
31 DE ENERO 2017

Ingresos Financieros

| | | |
|--|------|-------------------|
| Ingresos Financieros por Cartera de Créditos | RD\$ | 28,629,993 |
| Ingresos Financieros por Inversiones | | 4,258,856 |
| Otros Ingresos Financieros | | 616,720 |
| Total Ingresos Financieros | | 33,505,568 |

| | |
|------------------------------|-------------------|
| Otros Ingresos Operacionales | 11,490,421 |
| TOTAL INGRESOS | 44,995,990 |

Gastos Financieros

| | |
|---|------------------|
| Gastos Financieros por Depósitos | 4,413,304 |
| Otros Gastos Operacionales | 166,670 |
| Total Gastos Financieros y Operacionales | 4,579,974 |

RESULTADOS OPERACIONALES **40,416,016**

Gastos Generales y Administrativos

| | |
|---|-------------------|
| Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal | 13,124,955 |
| Gastos por Servicios Básicos | 1,865,106 |
| Gastos de Infraestructura | 1,036,842 |
| Relaciones Públicas | 1,072,498 |
| Gastos de Seguros | 180,156 |
| Gastos de Arrendamiento | 205,902 |
| Servicios externos | 1,348,910 |
| Depreciación | 671,990 |
| Otros Gastos | 2,965,996 |
| Gastos por Activos Riesgosos | 2,083,626 |
| Total Gastos Generales y Administrativos | 24,555,981 |

| | |
|--------------------------|---------|
| COSTO DE VENTA CASA CLUB | 396,964 |
|--------------------------|---------|

| | | |
|-------------------------------------|-------------|-------------------|
| EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS | RD\$ | 15,463,070 |
|-------------------------------------|-------------|-------------------|