



BALANCE GENERAL
31 DE ENERO 2018

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	106,806,414
Depósitos a Plazo		673,854,724

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		2,647,334,357
Créditos Vigentes en Mora		32,127,439
Créditos Vencidos		10,267,593

CARTERA BRUTA **2,689,729,389**

Provisión para Créditos Incobrables -68,366,480

CARTERA NETA **2,621,362,909**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		832,555
Inventarios		4,014,051

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **3,406,870,654**

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		12,951,804
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		68,994,500

Total Inversión a Largo Plazo Neto **81,946,304**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		48,195,474
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-34,433,211

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **13,762,262**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		290,052,291
Depreciación y Amortización		-61,817,029

Propiedad, Planta y Equipos Netos **228,235,262**

Otros Activos 61,318,028

TOTAL ACTIVOS **RD\$ 3,792,132,512**



BALANCE GENERAL
31 DE ENERO 2018

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	958,221,356
Depósitos a Plazo Fijo		691,098,760

1,649,320,116

Cuentas por Pagar		91,956,948
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		279,128,485

TOTAL PASIVOS **2,020,405,548**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		1,681,546,752
Capital Institucional		32,892,775
Reserva General		16,375,036
Reserva Educativa		23,407,998
Reserva Voluntaria		101,499
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946

Total patrimonio **1,757,102,006**

Resultado del periodo		14,624,957
-----------------------	--	------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1,771,726,963**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 3,792,132,512**



ESTADO DE RESULTADO
31 DE ENERO 2018

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	32,758,487
Ingresos Financieros por Inversiones		4,181,386
Otros Ingresos Financieros		1,182,090
Total Ingresos Financieros		38,121,963

Otros Ingresos Operacionales		11,006,867
TOTAL INGRESOS		49,128,829

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		5,124,145
Otros Gastos Operacionales		149,658
Total Gastos Financieros y Operacionales		5,273,803

RESULTADOS OPERACIONALES **43,855,026**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal	15,500,760
Gastos por Servicios Básicos	2,557,762
Gastos de Infraestructura	1,088,968
Relaciones Públicas	1,389,010
Gastos de Seguros	187,224
Gastos de Arrendamiento	349,829
Servicios externos	505,107
Depreciación	1,039,181
Otros Gastos	3,541,234
Gastos por Activos Riesgosos	2,613,620
Total Gastos Generales y Administrativos	28,772,695

COSTO DE VENTA CASA CLUB	457,375
--------------------------	---------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	14,624,957
-------------------------------------	-------------	-------------------