



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
-------------------------------------	-------------	--------------------