



BALANCE GENERAL
31 de MARZO 2017

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	103,921,045
Depósitos a Plazo		613,020,223

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		2,317,884,198
Créditos Vigentes en Mora		26,182,918
Créditos Vencidos		6,258,582
CARTERA BRUTA		2,350,325,698

Provisión para Créditos Incobrables		-64,411,480
CARTERA NETA		2,285,914,218

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		5,376,377
Inventarios		4,891,412
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		3,013,123,276

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		12,193,563
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		46,260,270
Total Inversión a Largo Plazo Neto		58,453,833

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		39,772,013
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-29,833,417
Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos		9,938,596

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		253,200,497
Depreciación y Amortización		-54,752,481
Propiedad, Planta y Equipos Netos		198,448,016

Otros Activos		46,630,633
---------------	--	------------

TOTAL ACTIVOS	RD\$	3,326,594,353
----------------------	-------------	----------------------



BALANCE GENERAL
31 de MARZO 2017

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	865,542,072
Depósitos a Plazo Fijo		600,868,657
		1,466,410,729

Cuentas por Pagar		61,269,680
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		206,941,652

TOTAL PASIVOS		1,734,622,061
----------------------	--	----------------------

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		1,474,957,042
Capital Institucional		27,618,942
Reserva General		14,471,625
Reserva Educativa		26,283,603
Reserva Voluntaria		101,499
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
Total patrimonio		1,546,210,659

Resultado del periodo		45,761,633
-----------------------	--	------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES		1,591,972,292
--------------------------------	--	----------------------

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES	RD\$	3,326,594,353
---	-------------	----------------------



ESTADO DE RESULTADO
31 de MARZO 2017

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	87,443,535
Ingresos Financieros por Inversiones		13,787,851
Otros Ingresos Financieros		4,206,488
Total Ingresos Financieros		105,437,874
<hr/>		
Otros Ingresos Operacionales		28,412,875
TOTAL INGRESOS		133,850,749

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		13,248,908
Otros Gastos Operacionales		489,660
Total Gastos Financieros y Operacionales		13,738,567

RESULTADOS OPERACIONALES **120,112,181**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal	40,009,874
Gastos por Servicios Básicos	5,679,017
Gastos de Infraestructura	3,984,048
Relaciones Públicas	3,031,389
Gastos de Seguros	540,467
Gastos de Arrendamiento	665,088
Servicios externos	2,043,038
Depreciación	2,101,211
Otros Gastos	8,404,330
Gastos por Activos Riesgosos	6,470,686
Total Gastos Generales y Administrativos	72,929,148

COSTO DE VENTA CASA CLUB 1,421,400

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS **RD\$ 45,761,633**