



**BALANCE GENERAL**  
**31 DE MAYO 2017**

**ACTIVOS**

**Disponibilidades**

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	152,515,452
Depósitos a Plazo		673,346,735

**Cartera de Créditos**

Créditos Vigentes	2,794,021,188
Créditos Vigentes en Mora	26,089,948
Créditos Vencidos	14,362,524
<b>CARTERA BRUTA</b>	<b>2,834,473,659</b>

Provisión para Créditos Incobrables	-67,703,385
<b>CARTERA NETA</b>	<b>2,766,770,275</b>

**Cuentas a Recibir**

Cuentas por Cobrar	5,923,302
Inventarios	4,951,018
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>3,603,506,783</b>

**Inversion a Largo Plazo**

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	12,276,799
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	46,697,492
<b>Total Inversión a Largo Plazo Neto</b>	<b>58,974,291</b>

**Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos**

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	36,900,809
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-30,840,366
<b>Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos</b>	<b>6,060,443</b>

**Propiedad, Mobiliarios y Equipos**

Propiedad, Muebles y Equipos	260,633,812
Depreciación y Amortización	-56,185,001
<b>Propiedad, Planta y Equipos Netos</b>	<b>204,448,811</b>

Otros Activos	15,637,413
---------------	------------

<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>RD\$</b>	<b>3,888,627,741</b>
----------------------	-------------	----------------------



**BALANCE GENERAL**  
**31 DE MAYO 2017**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos Corrientes:**

**Obligaciones con Socios**

Depósitos de Ahorros	RD\$	891,532,823
Depósitos a Plazo Fijo		623,250,307
		<b>1,514,783,130</b>

Cuentas por Pagar	541,111,741
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	88,564,018

**TOTAL PASIVOS** **2,144,458,889**

**Patrimonio y Reservas**

Aportaciones de Socios	1,594,680,170
Capital Institucional	32,918,942
Reserva General	14,471,625
Reserva Educativa	24,785,716
Reserva Voluntaria	101,499
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946
<b>Total patrimonio</b>	<b>1,669,735,900</b>

Resultado del periodo	74,432,952
-----------------------	------------

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **1,744,168,852**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTE RD\$** **3,888,627,741**



**ESTADO DE RESULTADO**  
**31 DE MAYO 2017**

**Ingresos Financieros**

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	144,149,548
Ingresos Financieros por Inversiones		23,566,893
Otros Ingresos Financieros		5,404,309
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>173,120,750</b>

Otros Ingresos Operacionales		50,540,531
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>223,661,281</b>

**Gastos Financieros**

Gastos Financieros por Depósitos		22,203,963
Otros Gastos Operacionales		877,280
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>23,081,243</b>

**RESULTADOS OPERACIONALES** **200,580,038**

**Gastos Generales y Administrativos**

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		66,885,307
Gastos por Servicios Básicos		9,817,324
Gastos de Infraestructura		5,424,683
Relaciones Públicas		5,014,750
Gastos de Seguros		900,779
Gastos de Arrendamiento		1,719,865
Servicios externos		3,693,644
Depreciación		3,533,731
Otros Gastos		13,468,830
Gastos por Activos Riesgosos		10,797,208
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>121,256,120</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		4,890,967
--------------------------	--	-----------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RD\$</b>	<b>74,432,952</b>
-------------------------------------	-------------	-------------------