



BALANCE GENERAL
30 DE NOVIEMBRE 2017

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	115,227,028
Depósitos a Plazo		559,613,305

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		2,674,230,230
Créditos Vigentes en Mora		31,351,637
Créditos Vencidos		16,377,476

CARTERA BRUTA **2,721,959,342**

Provisión para Créditos Incobrables -77,487,024

CARTERA NETA **2,644,472,319**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		1,234,412
Inventarios		4,173,281

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **3,324,720,345**

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		12,847,202
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		62,750,906

Total Inversión a Largo Plazo Neto **75,598,108**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		37,809,518
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-33,861,213

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **3,948,305**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		285,842,137
Depreciación y Amortización		-60,109,905

Propiedad, Planta y Equipos Netos **225,732,233**

Otros Activos 40,735,486

TOTAL ACTIVOS **RD\$ 3,670,734,477**



BALANCE GENERAL
30 DE NOVIEMBRE 2017

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	892,133,956
Depósitos a Plazo Fijo		682,595,310
		1,574,729,266

Cuentas por Pagar	92,745,211
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	91,697,403

TOTAL PASIVOS **1,759,171,879**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1,660,954,922
Capital Institucional	32,918,942
Reserva General	14,471,625
Reserva Educativa	18,632,892
Reserva Voluntaria	101,499
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946
Total patrimonio	1,729,857,827

Resultado del periodo	181,704,771
-----------------------	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1,911,562,598**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 3,670,734,477**



ESTADO DE RESULTADO
30 DE NOVIEMBRE 2017

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	344,433,062
Ingresos Financieros por Inversiones		49,845,811
Otros Ingresos Financieros		9,981,886
Total Ingresos Financieros		404,260,759

Otros Ingresos Operacionales		116,141,373
TOTAL INGRESOS		520,402,132

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		50,258,856
Otros Gastos Operacionales		2,097,996
Total Gastos Financieros y Operacionales		52,356,851

RESULTADOS OPERACIONALES **468,045,281**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		149,240,078
Gastos por Servicios Básicos		22,723,394
Gastos de Infraestructura		13,854,822
Relaciones Públicas		11,440,097
Gastos de Seguros		1,660,034
Gastos de Arrendamiento		3,066,266
Servicios externos		8,141,651
Depreciación		8,288,954
Otros Gastos		33,858,048
Gastos por Activos Riesgosos		23,830,776
Total Gastos Generales y Administrativos		276,104,121

COSTO DE VENTA CASA CLUB		10,236,389
--------------------------	--	------------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	181,704,771
-------------------------------------	-------------	--------------------