



BALANCE GENERAL
30 DE SEPTIEMBRE 2017

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	72,915,589
Depósitos a Plazo		575,603,787

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		2,669,639,330
Créditos Vigentes en Mora		30,533,929
Créditos Vencidos		14,548,765

CARTERA BRUTA		2,714,722,025
----------------------	--	----------------------

Provisión para Créditos Incobrables		-74,206,426
-------------------------------------	--	-------------

CARTERA NETA		2,640,515,599
---------------------	--	----------------------

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		3,435,759
Inventarios		4,719,467

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		3,297,190,201
---------------------------------	--	----------------------

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		12,743,940
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		58,436,831

Total Inversión a Largo Plazo Neto		71,180,771
---	--	-------------------

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		37,637,207
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-32,854,264

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos		4,782,943
---	--	------------------

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		274,495,251
Depreciación y Amortización		-58,605,185

Propiedad, Planta y Equipos Netos		215,890,066
--	--	--------------------

Otros Activos		35,072,833
---------------	--	------------

TOTAL ACTIVOS	RD\$	3,624,116,815
----------------------	-------------	----------------------



BALANCE GENERAL
30 DE SEPTIEMBRE 2017

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	917,731,882
Depósitos a Plazo Fijo		645,460,757
		1,563,192,639

Cuentas por Pagar	105,069,276
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	92,506,884

TOTAL PASIVOS **1,760,768,800**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1,638,599,577	
Capital Institucional	32,918,942	
Reserva General	14,471,625	
Reserva Educativa	21,408,107	
Reserva Voluntaria	101,499	
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946	
Total patrimonio		1,710,277,697

Resultado del periodo	153,070,318
-----------------------	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1,863,348,015**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 3,624,116,815**



ESTADO DE RESULTADO
30 DE SEPTIEMBRE 2017

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	278,594,214
Ingresos Financieros por Inversiones		42,141,383
Otros Ingresos Financieros		8,143,433
Total Ingresos Financieros		328,879,029

Otros Ingresos Operacionales	99,517,930
TOTAL INGRESOS	428,396,959

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos	40,748,591
Otros Gastos Operacionales	1,891,614
Total Gastos Financieros y Operacionales	42,640,205

RESULTADOS OPERACIONALES **385,756,754**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal	121,268,407
Gastos por Servicios Básicos	18,216,597
Gastos de Infraestructura	11,087,906
Relaciones Públicas	8,842,936
Gastos de Seguros	1,566,216
Gastos de Arrendamiento	2,597,697
Servicios externos	6,933,219
Depreciación	6,512,283
Otros Gastos	27,010,136
Gastos por Activos Riesgosos	19,496,873
Total Gastos Generales y Administrativos	223,532,271

COSTO DE VENTA CASA CLUB	9,154,165
--------------------------	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	153,070,318
-------------------------------------	-------------	--------------------