



**BALANCE GENERAL**  
**29 DE FEBRERO 2016**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Febrero</b>
<b>Disponibilidades</b>	
Efectivo en Caja y Banco	RD\$ 80.968.107
Depósitos a Plazo	552.037.383
<hr/>	
<b>Cartera de Créditos</b>	
Créditos Vigentes	1.972.492.633
Créditos Vigentes en Mora	22.046.849
Créditos Vencidos	6.680.328
<b>CARTERA BRUTA</b>	<b>2.001.219.810</b>
<hr/>	
Provisión para Créditos Incobrables	-53.409.395
<b>CARTERA NETA</b>	<b>1.947.810.415</b>
<hr/>	
<b>Cuentas a Recibir</b>	
Cuentas por Cobrar	2.185.301
Inventarios	3.726.016
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>2.586.727.222</b>
<hr/>	
<b>Inversion a Largo Plazo</b>	
Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	11.469.273
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	32.605.280
<b>Total Inversión a Largo Plazo Neto</b>	<b>44.074.552</b>
<hr/>	
<b>Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos</b>	
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	38.740.926
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-22.184.345
<b>Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos</b>	<b>16.556.581</b>
<hr/>	
<b>Propiedad, Mobiliarios y Equipos</b>	
Propiedad, Muebles y Equipos	201.342.727
Depreciación y Amortización	-48.038.382
<b>Propiedad, Planta y Equipos Netos</b>	<b>153.304.344</b>
<hr/>	
Otros Activos	46.449.563
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>RD\$ 2.847.112.263</b>



**BALANCE GENERAL**  
**29 DE FEBRERO 2016**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos Corrientes:**

**Obligaciones con Socios**

Depósitos de Ahorros	RD\$	728.267.589
Depósitos a Plazo Fijo		587.215.179
		<b>1.315.482.767</b>

Cuentas por Pagar	23.097.517
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	192.849.356

**TOTAL PASIVOS** **1.531.429.640**

**Patrimonio y Reservas**

Aportaciones de Socios	1.235.399.211
Capital Institucional	22.218.942
Reserva General	12.739.928
Reserva Educativa	22.820.097
Reserva Voluntaria	101.499
Revaluación de Activos Fijos	2.777.946
<b>Total patrimonio</b>	<b>1.296.057.624</b>

Resultado del periodo	19.624.999
-----------------------	------------

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **1.315.682.623**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **RD\$ 2.847.112.263**



**ESTADO DE RESULTADO**  
**29 DE FEBRERO 2016**

**Ingresos Financieros**

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	49.145.212
Ingresos Financieros por Inversiones		8.052.005
Otros Ingresos Financieros		1.560.279
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>58.757.497</b>

Otros Ingresos Operacionales		15.711.497
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>74.468.994</b>

**Gastos Financieros**

Gastos Financieros por Depósitos		8.070.534
Otros Gastos Operacionales		338.331
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>8.408.864</b>

<b>RESULTADOS OPERACIONALES</b>		<b>66.060.130</b>
---------------------------------	--	-------------------

**Gastos Generales y Administrativos**

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		24.696.084
Gastos por Servicios Básicos		3.929.994
Gastos de Infraestructura		1.364.017
Relaciones Públicas		2.056.632
Gastos de Seguros		314.522
Gastos de Arrendamiento		678.129
Servicios externos		686.118
Depreciación		1.136.955
Otros Gastos		6.095.026
Gastos por Activos Riesgosos		4.199.563
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>45.157.039</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		1.278.090
--------------------------	--	-----------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RDS</b>	<b>19.624.999</b>
-------------------------------------	------------	-------------------