



BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO 2015

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	128.508.236
Depósitos a Plazo		481.909.890

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		2.067.155.425
Créditos Vigentes en Mora		15.784.375
Créditos Vencidos		12.113.287

CARTERA BRUTA **2.095.053.087**

Provisión para Créditos Incobrables -48.223.329

CARTERA NETA **2.046.829.758**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		2.648.552
Inventarios		3.844.289

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **2.663.740.724**

Inversión a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		11.370.996
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		30.154.403
Provisión para Inversiones a Largo Plazo		-2.000.000

Total Inversión a Largo Plazo Neto **39.525.399**

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		43.219.582
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-16.210.699

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **27.008.883**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		191.969.588
Depreciación y Amortización		-49.147.511

Propiedad, Planta y Equipos Netos **142.822.077**

Otros Activos 37.222.180

TOTAL ACTIVOS **2.910.319.264**



BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO 2015

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	682.630.096
Depósitos a Plazo Fijo		559.350.648
		1.241.980.744

Cuentas por Pagar		375.341.488
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		58.821.925

TOTAL PASIVOS		1.676.144.157
----------------------	--	----------------------

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		1.135.642.947
Capital Institucional		22.218.942
Reserva General		11.184.102
Reserva Educativa		15.185.718
Reserva Voluntaria		141.499
Revaluación de Activos Fijos		2.777.946
Total patrimonio		1.187.151.156

Resultado del periodo		47.023.952
-----------------------	--	------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES		1.234.175.107
--------------------------------	--	----------------------

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEIRD\$		2.910.319.264
--	--	----------------------



ESTADO DE RESULTADO

AL 31 DE MAYO 2015

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Crédito RD\$	111.202.635
Ingresos Financieros por Inversiones	17.110.426
Otros Ingresos Financieros	3.752.988
Total Ingresos Financieros	132.066.049

Otros Ingresos Operacionales	42.832.418
TOTAL INGRESOS	174.898.467

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos	19.493.152
Otros Gastos Operacionales	1.183.727
Total Gastos Financieros y Operacionales	20.676.880

RESULTADOS OPERACIONALES **154.221.587**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal	52.540.838
Gastos por Servicios Básicos	9.746.180
Gastos de Infraestructura	4.517.677
Relaciones Públicas	5.529.848
Gastos de Seguros	489.672
Gastos de Arrendamiento	1.619.410
Servicios Profesionales	2.089.637
Depreciación	2.629.480
Otros Gastos	13.667.108
Gastos por Activos Riesgosos	9.590.238
Total Gastos Generales y Administrativos	102.420.087

COSTO DE VENTA CASA CLUB 4.777.548

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS RD\$ **47.023.952**