

**BALANCE GENERAL****30 DE JUNIO 2016**

ACTIVOS	Abril
Disponibilidades	
Efectivo en Caja y Banco	RD\$ 75.866.070
Depósitos a Plazo	592.211.184
Cartera de Créditos	
Créditos Vigentes	2.411.241.368
Créditos Vigentes en Mora	23.698.268
Créditos Vencidos	13.001.038
CARTERA BRUTA	2.447.940.674
Provisión para Créditos Incobrables	-58.849.902
CARTERA NETA	2.389.090.771
Cuentas a Recibir	
Cuentas por Cobrar	2.123.913
Inventarios	3.722.296
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	3.063.014.235
Inversión a Largo Plazo	
Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	11.643.378
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	34.476.845
Total Inversión a Largo Plazo Neto	46.120.224
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	35.838.107
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-24.865.883
Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos	10.972.224
Propiedad, Mobiliarios y Equipos	
Propiedad, Muebles y Equipos	211.271.087
Depreciación y Amortización	-49.876.755
Propiedad, Planta y Equipos Netos	161.394.332
Otros Activos	35.455.417
TOTAL ACTIVOS	RD 3.316.956.430



BALANCE GENERAL
30 DE JUNIO 2016

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	812.424.411
Depósitos a Plazo Fijo		612.702.322
		1.425.126.732

Cuentas por Pagar	290.211.017
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	72.061.335

TOTAL PASIVOS **1.787.399.084**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1.393.811.530
Capital Institucional	26.518.942
Reserva General	12.739.929
Reserva Educativa	19.459.095
Reserva Voluntaria	101.499
Revaluación de Activos Fijos	2.777.946
Total patrimonio	1.455.408.942

Resultado del periodo	74.148.405
-----------------------	------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1.529.557.346**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD 3.316.956.430**



ESTADO DE RESULTADO
30 DE JUNIO 2016

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD	154.205.635
Ingresos Financieros por Inversiones		26.799.810
Otros Ingresos Financieros		4.048.388
Total Ingresos Financieros		185.053.834

Otros Ingresos Operacionales		61.278.265
TOTAL INGRESOS		246.332.100

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		25.237.895
Otros Gastos Operacionales		1.302.498
Total Gastos Financieros y Operacionales		26.540.392

RESULTADOS OPERACIONALES		219.791.708
---------------------------------	--	--------------------

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		74.820.415
Gastos por Servicios Básicos		12.987.578
Gastos de Infraestructura		4.907.416
Relaciones Públicas		6.106.911
Gastos de Seguros		952.566
Gastos de Arrendamiento		3.265.730
Servicios externos		3.024.149
Depreciación		3.496.184
Otros Gastos		17.836.151
Gastos por Activos Riesgosos		12.604.869
Total Gastos Generales y Administrativos		140.001.969

COSTO DE VENTA CASA CLUB		5.641.334
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD	74.148.405
-------------------------------------	-----------	-------------------