



BALANCE GENERAL
30 DE NOVIEMBRE 2016

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RDS	90,996,169
Depósitos a Plazo		499,873,232

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		2,356,044,290
Créditos Vigentes en Mora		25,393,793
Créditos Vencidos		12,479,632

CARTERA BRUTA **2,393,917,715**

Provisión para Créditos Incobrables -65,305,387

CARTERA NETA **2,328,612,328**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		81,231
Inventarios		3,911,338

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **2,923,474,299**

Inversión a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		12,005,668
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		43,998,319

Total Inversión a Largo Plazo Neto **56,003,987**

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		40,538,216
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-27,854,616

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **12,683,600**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		226,545,117
Depreciación y Amortización		-52,395,036

Propiedad, Planta y Equipos Netos **174,150,081**

Otros Activos 28,022,731

TOTAL ACTIVOS **RDS 3,194,334,698**



BALANCE GENERAL
30 DE NOVIEMBRE 2016

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RDS	802,432,747
Depósitos a Plazo Fijo		626,435,467
		1,428,868,214

Cuentas por Pagar	53,241,057
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	76,142,763

TOTAL PASIVOS **1,558,252,034**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1,431,199,942
Capital Institucional	27,618,942
Reserva General	12,739,929
Reserva Educativa	13,308,673
Reserva Voluntaria	101,499
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946
Total patrimonio	1,487,746,932

Resultado del periodo	148,335,732
-----------------------	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1,636,082,664**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RDS 3,194,334,698**



ESTADO DE RESULTADO
30 DE NOVIEMBRE 2016

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	307,515,901
Ingresos Financieros por Inversiones		46,407,416
Otros Ingresos Financieros		7,641,689
Total Ingresos Financieros		361,565,006

Otros Ingresos Operacionales	104,356,028
TOTAL INGRESOS	465,921,034

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos	47,368,631
Otros Gastos Operacionales	2,535,570
Total Gastos Financieros y Operacionales	49,904,200

RESULTADOS OPERACIONALES **416,016,833**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal	138,048,934
Gastos por Servicios Básicos	23,465,983
Gastos de Infraestructura	10,827,975
Relaciones Públicas	12,055,172
Gastos de Seguros	1,768,556
Gastos de Arrendamiento	4,566,612
Servicios externos	6,173,803
Depreciación	6,443,638
Otros Gastos	32,207,518
Gastos por Activos Riesgosos	22,840,048
Total Gastos Generales y Administrativos	258,398,238

COSTO DE VENTA CASA CLUB	9,282,864
--------------------------	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RDS	148,335,732
-------------------------------------	------------	--------------------