



**BALANCES GENERALES
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2014**

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	68.769.767
Depósitos a Plazo		347.317.462

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		1.679.146.759
Créditos Vigentes en Mora		20.858.582
Créditos Vencidos		8.309.620

CARTERA BRUTA **1.708.314.962**

Provisión para Créditos Incobrables -45.532.812

CARTERA NETA **1.662.782.150**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		190.391
Inventarios		3.414.425

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **2.082.474.194**

Inversion a Largo Plazo

Inversiones a Acciones de Cooperativas Asociadas		10.998.477
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		28.004.529
Provision para Inversiones a Largo Plazo		-2.000.000

Total Inversión a Largo Plazo Neto **37.003.006**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperacion de Créditos		23.980.858
Provision Bienes Recibidos en Recuperacion de Créditos		-12.679.744

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **11.301.114**

Propiedad, Mobiliario y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		183.139.093
Depreciación y Amortización		-44.974.951

Propiedad, Planta y Equipos Netos **138.164.142**

Otros Activos 38.692.996

TOTAL ACTIVOS **RD\$ 2.307.635.451**



**BALANCES GENERALES
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2014**

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	592.580.475
Depósitos a Plazo Fijo		530.101.934
		1.122.682.410

Cuentas por Pagar		30.444.291
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		46.371.245

TOTAL PASIVOS **1.199.497.946**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		980.988.083
Capital Institucional		19.018.942
Reserva General		9.802.451
Reserva Educativa		7.042.742
Reserva Voluntaria		141.499
Revaluacion de Activos Fijos		2.777.946
Total patrimonio		1.019.771.664

Resultado del periodo		88.365.841
-----------------------	--	------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1.108.137.505**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 2.307.635.451**



ESTADOS DE RESULTADOS

Periodo de 9 meses terminado el 30 de Septiembre 2014

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	205.672.993
Ingresos Financieros por Inversiones		16.629.973
Otros Ingresos Financieros		7.246.264
Total Ingresos Financieros		229.549.229

Otros Ingresos Operacionales		73.004.963
TOTAL INGRESOS		302.554.192

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		33.892.841
Otros Gastos Operacionales		2.112.705
Total Gastos Financieros y Operacionales		36.005.547

RESULTADOS OPERACIONALES		266.548.645
---------------------------------	--	--------------------

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		86.339.484
Gastos por Servicios Básicos		15.105.224
Gastos de Infraestructura		9.873.264
Relaciones Públicas		8.673.022
Gastos de Seguros		715.058
Gastos de Arrendamiento		2.271.983
Servicios Profesionales		4.467.591
Depreciación		4.499.456
Otros Gastos		21.623.149
Gastos por Activos Riesgosos		18.319.755
Total Gastos Generales y Administrativos		171.887.985

COSTO DE VENTA CASA CLUB		6.294.819
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RDS	88.365.841
-------------------------------------	------------	-------------------