



BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO 2015

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	109.139.929
Depósitos a Plazo		477.922.266

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		1.677.669.232
Créditos Vigentes en Mora		17.594.405
Créditos Vencidos		5.558.107
CARTERA BRUTA		1.700.821.744

Provisión para Créditos Incobrables		-45.747.619
CARTERA NETA		1.655.074.124

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		453.516
Inventarios		3.664.675
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		2.246.254.510

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		11.280.991
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		29.896.836
Provisión para Inversiones a Largo Plazo		-2.000.000
Total Inversión a Largo Plazo Neto		39.177.827

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		46.844.450
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-14.895.853
Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos		31.948.597

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		188.117.283
Depreciación y Amortización		-48.065.842
Propiedad, Planta y Equipos Netos		140.051.442

Otros Activos		58.347.247
---------------	--	------------

TOTAL ACTIVOS	RD\$	2.515.779.623
----------------------	-------------	----------------------



BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO 2015

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	661.677.399
Depósitos a Plazo Fijo		561.067.748
		1.222.745.148

Cuentas por Pagar	22.582.461
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	157.745.630

TOTAL PASIVOS **1.403.073.238**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1.034.577.846
Capital Institucional	19.018.942
Reserva General	11.184.102
Reserva Educativa	16.200.925
Reserva Voluntaria	141.499
Revaluación de Activos Fijos	2.777.946
Total patrimonio	1.083.901.262

Resultado del periodo	28.805.123
-----------------------	------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1.112.706.385**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 2.515.779.623**



ESTADO DE RESULTADO

AL 31 DE MARZO 2015

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	68.573.347
Ingresos Financieros por Inversiones		10.351.131
Otros Ingresos Financieros		1.905.876
Total Ingresos Financieros		80.830.353

Otros Ingresos Operacionales		22.447.085
TOTAL INGRESOS		103.277.437

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		11.681.781
Otros Gastos Operacionales		714.793
Total Gastos Financieros y Operacionales		12.396.575

RESULTADOS OPERACIONALES		90.880.863
---------------------------------	--	-------------------

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		31.526.725
Gastos por Servicios Básicos		5.220.229
Gastos de Infraestructura		2.784.601
Relaciones Públicas		3.578.651
Gastos de Seguros		337.066
Gastos de Arrendamiento		780.959
Servicios Profesionales		1.107.936
Depreciación		1.547.811
Otros Gastos		8.133.604
Gastos por Activos Riesgosos		5.753.141
Total Gastos Generales y Administrativos		60.770.722

COSTO DE VENTA CASA CLUB		1.305.018
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	28.805.123
-------------------------------------	------	-------------------