



**BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO 2015**

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	74.372.580
Depósitos a Plazo		484.299.189

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		2.030.298.897
Créditos Vigentes en Mora		16.548.413
Créditos Vencidos		11.001.528

CARTERA BRUTA **2.057.848.838**

Provisión para Créditos Incobrables -49.449.069

CARTERA NETA **2.008.399.769**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		3.912.480
Inventarios		3.869.420

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **2.574.853.437**

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		11.430.972
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		32.648.724
Provisión para Inversiones a Largo Plazo		-2.000.000

Total Inversión a Largo Plazo Neto **42.079.696**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		43.223.312
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-16.868.122

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **26.355.190**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		191.786.478
Depreciación y Amortización		-49.697.894

Propiedad, Planta y Equipos Netos **142.088.584**

Otros Activos 50.950.567

TOTAL ACTIVOS **RD\$ 2.836.327.475**



BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 2015

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	687.670.791
Depósitos a Plazo Fijo		573.433.492
		1.261.104.283

Cuentas por Pagar	238.268.849
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	60.156.157

TOTAL PASIVOS **1.559.529.289**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1.156.588.721
Capital Institucional	22.218.942
Reserva General	11.184.102
Reserva Educativa	14.509.552
Reserva Voluntaria	141.499
Revaluación de Activos Fijos	2.777.946
Total patrimonio	1.207.420.764

Resultado del periodo	69.377.421
-----------------------	------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1.276.798.185**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 2.836.327.475**



ESTADO DE RESULTADO

AL 30 DE JUNIO 2015

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	139.473.620
Ingresos Financieros por Inversiones		20.812.972
Otros Ingresos Financieros		4.254.878
Total Ingresos Financieros		164.541.469

Otros Ingresos Operacionales		57.535.466
TOTAL INGRESOS		222.076.935

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		23.410.959
Otros Gastos Operacionales		1.546.847
Total Gastos Financieros y Operacionales		24.957.806

RESULTADOS OPERACIONALES

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		62.959.213
Gastos por Servicios Básicos		11.514.377
Gastos de Infraestructura		5.381.268
Relaciones Públicas		6.342.481
Gastos de Seguros		565.974
Gastos de Arrendamiento		1.947.811
Servicios Profesionales		2.405.965
Depreciación		3.179.863
Otros Gastos		16.527.745
Gastos por Activos Riesgosos		11.508.636
Total Gastos Generales y Administrativos		122.333.333

COSTO DE VENTA CASA CLUB		5.408.374
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RDS	69.377.422
-------------------------------------	------------	-------------------