



BALANCE GENERAL
31 DE JULIO 2016

| ACTIVOS | JULIO |
|---|-------------------------|
| Disponibilidades | |
| Efectivo en Caja y Banco | RD\$ 61.868.354 |
| Depósitos a Plazo | 542.604.927 |
| Cartera de Créditos | |
| Créditos Vigentes | 2.390.905.703 |
| Créditos Vigentes en Mora | 23.779.017 |
| Créditos Vencidos | 11.963.619 |
| CARTERA BRUTA | 2.426.648.340 |
| Provisión para Créditos Incobrables | -60.251.563 |
| CARTERA NETA | 2.366.396.777 |
| Cuentas a Recibir | |
| Cuentas por Cobrar | 1.851.193 |
| Inventarios | 3.591.353 |
| TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | 2.976.312.605 |
| Inversion a Largo Plazo | |
| Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas | 11.729.003 |
| Inversiones en Proyectos en Desarrollo | 35.905.485 |
| Total Inversión a Largo Plazo Neto | 47.634.488 |
| Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos | |
| Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos | 36.103.908 |
| Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos | -25.463.629 |
| Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos | 10.640.278 |
| Propiedad, Mobiliarios y Equipos | |
| Propiedad, Muebles y Equipos | 213.122.993 |
| Depreciación y Amortización | -50.469.633 |
| Propiedad, Planta y Equipos Netos | 162.653.361 |
| Otros Activos | 34.428.629 |
| TOTAL ACTIVOS | RD 3.231.669.361 |



BALANCE GENERAL
31 DE JULIO 2016

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

| | | |
|------------------------|------|----------------------|
| Depósitos de Ahorros | RD\$ | 814.369.619 |
| Depósitos a Plazo Fijo | | 620.685.602 |
| | | 1.435.055.220 |

| | |
|---------------------------------------|-------------|
| Cuentas por Pagar | 173.504.695 |
| Acumulaciones y Retenciones por Pagar | 72.403.879 |

TOTAL PASIVOS **1.680.963.795**

Patrimonio y Reservas

| | |
|------------------------------|----------------------|
| Aportaciones de Socios | 1.398.155.788 |
| Capital Institucional | 27.618.942 |
| Reserva General | 12.739.929 |
| Reserva Educativa | 17.520.537 |
| Reserva Voluntaria | 101.499 |
| Revaluación de Activos Fijos | 2.777.946 |
| Total patrimonio | 1.458.914.642 |

| | |
|-----------------------|------------|
| Resultado del periodo | 91.790.923 |
|-----------------------|------------|

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1.550.705.565**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD 3.231.669.361**



ESTADO DE RESULTADO
31 DE JULIO 2016

Ingresos Financieros

| | | |
|--|----|--------------------|
| Ingresos Financieros por Cartera de Créditos | RD | 186.218.843 |
| Ingresos Financieros por Inversiones | | 30.979.744 |
| Otros Ingresos Financieros | | 4.807.107 |
| Total Ingresos Financieros | | 222.005.694 |

| | | |
|------------------------------|--|--------------------|
| Otros Ingresos Operacionales | | 72.080.531 |
| TOTAL INGRESOS | | 294.086.225 |

Gastos Financieros

| | | |
|---|--|-------------------|
| Gastos Financieros por Depósitos | | 29.638.365 |
| Otros Gastos Operacionales | | 1.662.141 |
| Total Gastos Financieros y Operacionales | | 31.300.506 |

| | | |
|---------------------------------|--|--------------------|
| RESULTADOS OPERACIONALES | | 262.785.719 |
|---------------------------------|--|--------------------|

Gastos Generales y Administrativos

| | | |
|---|--|--------------------|
| Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal | | 87.646.222 |
| Gastos por Servicios Básicos | | 15.307.249 |
| Gastos de Infraestructura | | 6.682.502 |
| Relaciones Públicas | | 7.128.425 |
| Gastos de Seguros | | 1.159.761 |
| Gastos de Arrendamiento | | 2.910.062 |
| Servicios externos | | 4.189.633 |
| Depreciación | | 4.089.062 |
| Otros Gastos | | 20.684.264 |
| Gastos por Activos Riesgosos | | 14.549.767 |
| Total Gastos Generales y Administrativos | | 164.346.947 |

| | | |
|--------------------------|--|-----------|
| COSTO DE VENTA CASA CLUB | | 6.647.850 |
|--------------------------|--|-----------|

| | | |
|-------------------------------------|-----------|-------------------|
| EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS | RD | 91.790.923 |
|-------------------------------------|-----------|-------------------|