



BALANCE GENERAL
31 DE MARZO 2016

ACTIVOS		Marzo
Disponibilidades		
Efectivo en Caja y Banco	RD\$	106.575.916
Depósitos a Plazo		574.835.763
<hr/>		
Cartera de Créditos		
Créditos Vigentes		1.983.149.357
Créditos Vigentes en Mora		22.525.504
Créditos Vencidos		6.789.086
CARTERA BRUTA		2.012.463.946
<hr/>		
Provisión para Créditos Incobrables	-	54.767.651
CARTERA NETA		1.957.696.295
<hr/>		
Cuentas a Recibir		
Cuentas por Cobrar		1.964.348
Inventarios		3.815.074
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		2.644.887.396
<hr/>		
Inversión a Largo Plazo		
Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		11.531.038
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		33.092.932
Total Inversión a Largo Plazo Neto		44.623.970
<hr/>		
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		38.766.865
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-	23.160.738
Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos		15.606.127
<hr/>		
Propiedad, Mobiliarios y Equipos		
Propiedad, Muebles y Equipos		202.651.892
Depreciación y Amortización	-	48.625.548
Propiedad, Planta y Equipos Netos		154.026.344
<hr/>		
Otros Activos		46.118.945
TOTAL ACTIVOS	RD\$	2.905.262.782



BALANCE GENERAL
31 DE MARZO 2016

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	763.322.644
Depósitos a Plazo Fijo		596.010.667
		1.359.333.311

Cuentas por Pagar	24.937.012
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	177.101.486

TOTAL PASIVOS **1.561.371.808**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1.253.158.069
Capital Institucional	22.218.942
Reserva General	12.739.928
Reserva Educativa	22.399.808
Reserva Voluntaria	101.499
Revaluación de Activos Fijos	2.777.946
Total patrimonio	1.313.396.193

Resultado del periodo	30.494.781
-----------------------	------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1.343.890.974**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 2.905.262.782**



ESTADO DE RESULTADO
31 DE MARZO 2016

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	74.988.419
Ingresos Financieros por Inversiones		12.758.219
Otros Ingresos Financieros		2.212.055
Total Ingresos Financieros		89.958.694

Otros Ingresos Operacionales		24.100.082
TOTAL INGRESOS		114.058.775

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		12.248.259
Otros Gastos Operacionales		554.337
Total Gastos Financieros y Operacionales		12.802.597

RESULTADOS OPERACIONALES **101.256.178**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		37.737.663
Gastos por Servicios Básicos		5.760.861
Gastos de Infraestructura		2.172.808
Relaciones Públicas		3.261.332
Gastos de Seguros		476.283
Gastos de Arrendamiento		1.020.268
Servicios externos		1.281.238
Depreciación		1.724.120
Otros Gastos		9.030.719
Gastos por Activos Riesgosos		6.586.040
Total Gastos Generales y Administrativos		69.051.331

COSTO DE VENTA CASA CLUB		1.710.065
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	30.494.781
-------------------------------------	-------------	-------------------