



**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE OCTUBRE 2015**

<b>ACTIVOS</b>	<b>OCTUBRE</b>
<b>Disponibilidades</b>	
Efectivo en Caja y Banco	RDS 85.420.909
Depósitos a Plazo	473.327.161
<b>Cartera de Créditos</b>	
Créditos Vigentes	1.942.721.853
Créditos Vigentes en Mora	19.587.406
Créditos Vencidos	9.796.487
<b>CARTERA BRUTA</b>	<b>1.972.105.746</b>
Provisión para Créditos Incobrables	-54.303.910
<b>CARTERA NETA</b>	<b>1.917.801.836</b>
<b>Cuentas a Recibir</b>	
Cuentas por Cobrar	1.414.381
Inventarios	4.076.525
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>2.482.040.811</b>
<b>Inversion a Largo Plazo</b>	
Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	11.253.655
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	45.078.612
<b>Total Inversión a Largo Plazo Neto</b>	<b>56.332.267</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos</b>	
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	43.289.322
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-19.497.815
<b>Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos</b>	<b>23.791.507</b>
<b>Propiedad, Mobiliarios y Equipos</b>	
Propiedad, Muebles y Equipos	194.220.675
Depreciación y Amortización	-51.722.361
<b>Propiedad, Planta y Equipos Netos</b>	<b>142.498.314</b>
Otros Activos	36.054.667
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>RDS 2.740.717.567</b>



**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE OCTUBRE 2015**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos Corrientes:**

**Obligaciones con Socios**

Depósitos de Ahorros	RD\$	690.478.148
Depósitos a Plazo Fijo		579.615.224
		<b>1.270.093.373</b>

Cuentas por Pagar	44.275.899
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	59.052.344

**TOTAL PASIVOS** **1.373.421.616**

**Patrimonio y Reservas**

Aportaciones de Socios	1.192.845.436
Capital Institucional	22.218.942
Reserva General	11.184.102
Reserva Educativa	11.490.108
Reserva Voluntaria	101.499
Revaluación de Activos Fijos	2.777.946
<b>Total patrimonio</b>	<b>1.240.618.034</b>

Resultado del periodo	126.677.916
-----------------------	-------------

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **1.367.295.951**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **RD\$ 2.740.717.567**



## ESTADO DE RESULTADO

AL 31 DE OCTUBRE 2015

### Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	246.523.367
Ingresos Financieros por Inversiones		37.407.850
Otros Ingresos Financieros		6.601.773
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>290.532.990</b>

Otros Ingresos Operacionales		95.073.964
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>385.606.953</b>

### Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		39.346.195
Otros Gastos Operacionales		2.890.769
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>42.236.965</b>

### RESULTADOS OPERACIONALES

#### Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		104.924.759
Gastos por Servicios Básicos		19.497.527
Gastos de Infraestructura		9.598.951
Relaciones Públicas		11.582.149
Gastos de Seguros		1.093.501
Gastos de Arrendamiento		3.263.708
Servicios Profesionales		4.236.552
Depreciación		5.391.628
Otros Gastos		29.246.398
Gastos por Activos Riesgosos		19.183.119
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>208.018.291</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		8.673.780
--------------------------	--	-----------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RD\$</b>	<b>126.677.916</b>
-------------------------------------	-------------	--------------------