



BALANCE GENERAL
31 DE OCTUBRE 2016

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RDS	83,917,847
Depósitos a Plazo		497,872,988

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		2,337,567,757
Créditos Vigentes en Mora		22,783,565
Créditos Vencidos		11,362,104
CARTERA BRUTA		2,371,713,426

Provisión para Créditos Incobrables		(64,002,099)
CARTERA NETA		2,307,711,326

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		3,359,045
Inventarios		3,826,697
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		2,896,687,903

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		11,933,810
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		39,813,544
Total Inversión a Largo Plazo Neto		51,747,353

Bienes Recibidos en Recuperacion de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		40,675,584
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		(27,256,869)
Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos		13,418,714

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		224,096,875
Depreciación y Amortización		(51,817,183)
Propiedad, Planta y Equipos Netos		172,279,692

Otros Activos		28,637,572
---------------	--	------------

TOTAL ACTIVOS	RDS	3,162,771,234
----------------------	------------	----------------------



BALANCE GENERAL
31 DE OCTUBRE 2016

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	793,896,972
Depósitos a Plazo Fijo		616,474,767
		1,410,371,739

Cuentas por Pagar	60,575,236
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	73,369,987

TOTAL PASIVOS	1,544,316,962
----------------------	----------------------

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1,425,143,139
Capital Institucional	27,618,942
Reserva General	12,739,929
Reserva Educativa	14,421,201
Reserva Voluntaria	101,499
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946
Total patrimonio	1,482,802,656

Resultado del periodo	135,651,615
-----------------------	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES	1,618,454,272
--------------------------------	----------------------

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES	RD\$	3,162,771,234
---	-------------	----------------------



ESTADO DE RESULTADO
31 DE OCTUBRE 2016

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	277,590,203
Ingresos Financieros por Inversiones		42,387,977
Otros Ingresos Financieros		6,862,442
Total Ingresos Financieros		326,840,622

Otros Ingresos Operacionales	98,344,494
TOTAL INGRESOS	425,185,116

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos	42,975,229
Otros Gastos Operacionales	2,405,361
Total Gastos Financieros y Operacionales	45,380,590

RESULTADOS OPERACIONALES **379,804,526**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal	125,125,675
Gastos por Servicios Básicos	21,696,154
Gastos de Infraestructura	9,745,365
Relaciones Públicas	10,693,682
Gastos de Seguros	1,636,043
Gastos de Arrendamiento	4,181,524
Servicios externos	5,521,020
Depreciación	5,853,120
Otros Gastos	29,752,139
Gastos por Activos Riesgosos	20,914,704
Total Gastos Generales y Administrativos	235,119,426

COSTO DE VENTA CASA CLUB	9,033,485
--------------------------	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	135,651,615
-------------------------------------	-------------	--------------------