



**BALANCE GENERAL**  
**31 DE DICIEMBRE 2016**

**ACTIVOS**

**Disponibilidades**

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	108,792,595
Depósitos a Plazo		511,090,590

**Cartera de Créditos**

Créditos Vigentes		2,326,477,872
Créditos Vigentes en Mora		24,080,866
Créditos Vencidos		6,068,574

**CARTERA BRUTA** **2,356,627,311**

Provisión para Créditos Incobrables -59,561,338

**CARTERA NETA** **2,297,065,973**

**Cuentas a Recibir**

Cuentas por Cobrar		2,962,939
Inventarios		4,037,560

**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES** **2,923,949,656**

**Inversion a Largo Plazo**

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		12,050,434
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		45,004,230

**Total Inversión a Largo Plazo Neto** **57,054,664**

**Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos**

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		39,654,182
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-28,322,994

**Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos** **11,331,188**

**Propiedad, Mobiliarios y Equipos**

Propiedad, Muebles y Equipos		242,584,067
Depreciación y Amortización		-52,709,045

**Propiedad, Planta y Equipos Netos** **189,875,022**

Otros Activos 44,980,896

**TOTAL ACTIVOS** **RD\$ 3,227,191,427**



**BALANCE GENERAL**  
**31 DE DICIEMBRE 2016**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos Corrientes:**

**Obligaciones con Socios**

Depósitos de Ahorros	RD\$	823,592,807
Depósitos a Plazo Fijo		603,574,667
		<b>1,427,167,474</b>

Cuentas por Pagar	61,224,740
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	63,925,778

**TOTAL PASIVOS** **1,552,317,992**

---

**Patrimonio y Reservas**

Aportaciones de Socios	1,445,255,873
Capital Institucional	27,618,942
Reserva General	12,739,929
Reserva Educativa	12,533,263
Reserva Voluntaria	101,499
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946

**Total patrimonio** **1,501,027,453**

Resultado del periodo	173,845,983
-----------------------	-------------

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **1,674,873,436**

---

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **RD\$ 3,227,191,427**

---



**ESTADO DE RESULTADO**  
**31 DE DICIEMBRE 2016**

**Ingresos Financieros**

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	337,846,613
Ingresos Financieros por Inversiones		51,605,374
Otros Ingresos Financieros		9,422,736
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>398,874,723</b>

Otros Ingresos Operacionales	120,972,487
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>519,847,211</b>

**Gastos Financieros**

Gastos Financieros por Depósitos	51,872,866
Otros Gastos Operacionales	2,743,898
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>	<b>54,616,764</b>

<b>RESULTADOS OPERACIONALES</b>	<b>465,230,447</b>
---------------------------------	--------------------

**Gastos Generales y Administrativos**

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal	151,175,961
Gastos por Servicios Básicos	25,407,510
Gastos de Infraestructura	12,399,444
Relaciones Públicas	13,557,001
Gastos de Seguros	1,771,556
Gastos de Arrendamiento	4,835,995
Servicios externos	5,907,531
Depreciación	7,041,521
Otros Gastos	33,909,100
Gastos por Activos Riesgosos	25,217,405
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>	<b>281,223,025</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB	10,161,440
--------------------------	------------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RD\$</b>	<b>173,845,983</b>
-------------------------------------	-------------	--------------------