



BALANCE GENERAL
31 DE OCTUBRE 2017

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	101,905,735
Depósitos a Plazo		551,756,646

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	2,654,252,336
Créditos Vigentes en Mora	32,771,847
Créditos Vencidos	15,594,305

CARTERA BRUTA **2,702,618,488**

Provisión para Créditos Incobrables -75,836,867

CARTERA NETA **2,626,781,621**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	3,709,508
Inventarios	4,235,645

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **3,288,389,156**

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	12,790,077
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	62,477,131

Total Inversión a Largo Plazo Neto **75,267,208**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	37,679,356
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-33,357,739

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **4,321,617**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	281,001,055
Depreciación y Amortización	-59,469,517

Propiedad, Planta y Equipos Netos **221,531,538**

Otros Activos 36,112,386

TOTAL ACTIVOS **RD\$** **3,625,621,905**



**BALANCE GENERAL
31 DE OCTUBRE 2017**

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	894,781,400
Depósitos a Plazo Fijo		647,196,175
		1,541,977,575

Cuentas por Pagar		101,566,480
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		92,157,167

TOTAL PASIVOS **1,735,701,222**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		1,650,005,044
Capital Institucional		32,918,942
Reserva General		14,471,625
Reserva Educativa		20,738,946
Reserva Voluntaria		101,499
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
Total patrimonio		1,721,014,004

Resultado del periodo		168,906,678
-----------------------	--	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1,889,920,682**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 3,625,621,905**



VEGA REAL
Grande y Confiable

ESTADO DE RESULTADO
31 DE OCTUBRE 2017

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	311,864,697
Ingresos Financieros por Inversiones		46,112,518
Otros Ingresos Financieros		8,974,243
Total Ingresos Financieros		366,951,458

Otros Ingresos Operacionales		107,983,319
TOTAL INGRESOS		474,934,776

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		45,512,935
Otros Gastos Operacionales		1,973,046
Total Gastos Financieros y Operacionales		47,485,982

RESULTADOS OPERACIONALES **427,448,795**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		134,844,071
Gastos por Servicios Básicos		20,681,220
Gastos de Infraestructura		12,258,465
Relaciones Públicas		9,885,607
Gastos de Seguros		1,657,034
Gastos de Arrendamiento		2,808,736
Servicios externos		7,505,814
Depreciación		7,378,206
Otros Gastos		29,975,001
Gastos por Activos Riesgosos		21,659,033
Total Gastos Generales y Administrativos		248,653,187

COSTO DE VENTA CASA CLUB		9,888,929
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	168,906,678
-------------------------------------	-------------	--------------------