



## VEGA REAL

### BALANCE GENERAL 31 DE MARZO 2018

#### ACTIVOS

##### Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	128,269,959
Depósitos a Plazo		738,650,867

##### Cartera de Créditos

	2,639,927,666
Créditos Vigentes en Mora	32,153,675
Créditos Vencidos	9,778,061
<b>CARTERA BRUTA</b>	<b>2,681,859,402</b>

Provisión para Créditos Incobrables	-71,892,391
<b>CARTERA NETA</b>	<b>2,609,967,011</b>

##### Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	1,268,865
Inventarios	4,607,322
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>3,482,764,024</b>

##### Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	13,051,376
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	50,364,144
<b>Total Inversión a Largo Plazo Neto</b>	<b>63,415,521</b>

##### Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	62,562,076
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-35,433,927
<b>Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos</b>	<b>27,128,150</b>

##### Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	311,774,426
Depreciación y Amortización	-63,775,580
<b>Propiedad, Planta y Equipos Netos</b>	<b>247,998,846</b>

Otros Activos	67,111,688
---------------	------------

<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>RD\$</b>	<b>3,888,418,229</b>
----------------------	-------------	----------------------



**VEGA REAL**

**BALANCE GENERAL  
31 DE MARZO 2018**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos Corrientes:**

**Obligaciones con Socios**

Depósitos de Ahorros	RD\$	995,257,502
Depósitos a Plazo Fijo		725,310,760
		<b>1,720,568,262</b>

Cuentas por Pagar	63,894,107
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	267,925,730

**TOTAL PASIVOS** **2,052,388,099**

**Patrimonio y Reservas**

Aportaciones de Socios	1,716,692,629
Capital Institucional	32,888,202
Reserva General	16,375,036
Reserva Educativa	21,919,205
Reserva Voluntaria	101,499
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946
<b>Total patrimonio</b>	<b>1,790,754,517</b>

Resultado del periodo	45,275,613
-----------------------	------------

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **1,836,030,130**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **RD\$ 3,888,418,229**



**VEGA REAL**

**ESTADO DE RESULTADO  
31 DE MARZO 2018**

**Ingresos Financieros**

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	97,837,076
Ingresos Financieros por Inversiones		19,604,664
Otros Ingresos Financieros		2,747,642
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>120,189,382</b>

Otros Ingresos Operacionales		28,740,705
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>148,930,086</b>

**Gastos Financieros**

Gastos Financieros por Depósitos		15,200,520
Otros Gastos Operacionales		508,012
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>15,708,532</b>

**RESULTADOS OPERACIONALES** **133,221,553**

**Gastos Generales y Administrativos**

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		46,946,710
Gastos por Servicios Básicos		6,582,860
Gastos de Infraestructura		3,452,392
Relaciones Públicas		4,547,939
Gastos de Seguros		754,905
Gastos de Arrendamiento		1,028,799
Servicios externos		2,351,815
Depreciación		3,253,280
Otros Gastos		10,270,207
Gastos por Activos Riesgosos		7,097,170
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>86,286,077</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		1,659,864
--------------------------	--	-----------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RD\$</b>	<b>45,275,613</b>
-------------------------------------	-------------	-------------------