



VEGA REAL

BALANCE GENERAL 28 DE FEBRERO 2018

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	102,521,979
Depósitos a Plazo		706,006,418

Cartera de Créditos

		2,643,680,355
Créditos Vigentes en Mora		31,808,587
Créditos Vencidos		9,403,795
CARTERA BRUTA		2,684,892,737

Provisión para Créditos Incobrables		-70,222,909
CARTERA NETA		2,614,669,827

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		1,663,826
Inventarios		4,198,714
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		3,429,060,764

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		13,003,481
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		66,428,225
Total Inversión a Largo Plazo Neto		79,431,706

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		48,195,474
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-34,933,569
Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos		13,261,905

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		293,395,644
Depreciación y Amortización		-62,784,544
Propiedad, Planta y Equipos Netos		230,611,101

Otros Activos		64,094,510
---------------	--	------------

TOTAL ACTIVOS	RD\$	3,816,459,986
----------------------	-------------	----------------------



VEGA REAL

BALANCE GENERAL 28 DE FEBRERO 2018

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	944,406,506
Depósitos a Plazo Fijo		710,191,160
		1,654,597,666

Cuentas por Pagar	77,270,609
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	284,595,939

TOTAL PASIVOS **2,016,464,215**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1,696,548,575
Capital Institucional	32,888,202
Reserva General	16,375,036
Reserva Educativa	22,597,801
Reserva Voluntaria	101,499
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946
Total patrimonio	1,771,289,059

Resultado del periodo	28,706,712
-----------------------	------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1,799,995,771**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 3,816,459,986**



VEGA REAL

**ESTADO DE RESULTADO
28 DE FEBRERO 2018**

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	65,301,392
Ingresos Financieros por Inversiones		11,118,931
Otros Ingresos Financieros		1,979,503
Total Ingresos Financieros		78,399,826

Otros Ingresos Operacionales		18,843,578
TOTAL INGRESOS		97,243,403

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		10,189,837
Otros Gastos Operacionales		338,276
Total Gastos Financieros y Operacionales		10,528,113

RESULTADOS OPERACIONALES **86,715,290**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		30,776,176
Gastos por Servicios Básicos		4,452,427
Gastos de Infraestructura		2,063,411
Relaciones Públicas		3,245,527
Gastos de Seguros		471,064
Gastos de Arrendamiento		694,111
Servicios externos		1,225,573
Depreciación		2,138,126
Otros Gastos		6,922,518
Gastos por Activos Riesgosos		4,678,117
Total Gastos Generales y Administrativos		56,667,050

COSTO DE VENTA CASA CLUB		1,341,527
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	28,706,712
-------------------------------------	-------------	-------------------