



VEGA REAL

BALANCE GENERAL 30 DE ABRIL 2018

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	115,250,098
Depósitos a Plazo		821,019,924

Cartera de Créditos

		2,652,774,967
Créditos Vigentes en Mora		32,925,500
Créditos Vencidos		9,825,633
CARTERA BRUTA		2,695,526,101

Provisión para Créditos Incobrables		-73,650,543
-------------------------------------	--	-------------

CARTERA NETA		2,621,875,558
---------------------	--	----------------------

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		2,292,161
Inventarios		4,172,499

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		3,564,610,239
---------------------------------	--	----------------------

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		464,107,072
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		50,482,694

Total Inversión a Largo Plazo Neto		63,589,766
---	--	-------------------

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		62,552,276
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-35,934,284

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos		26,617,992
---	--	-------------------

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		313,635,192
Depreciación y Amortización		-64,583,207

Propiedad, Planta y Equipos Netos		249,051,985
--	--	--------------------

Otros Activos		33,107,117
---------------	--	------------

TOTAL ACTIVOS	RD\$	3,936,977,099
----------------------	-------------	----------------------



VEGA REAL

**BALANCE GENERAL
30 DE ABRIL 2018**

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	1,027,112,594
Depósitos a Plazo Fijo		748,613,860

1,775,726,454

Cuentas por Pagar	66,860,491
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	114,289,817

TOTAL PASIVOS **1,956,876,762**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1,844,388,895
Capital Institucional	38,188,202
Reserva General	16,375,036
Reserva Educativa	20,912,047
Reserva Voluntaria	101,499
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946

Total patrimonio **1,922,743,626**

Resultado del periodo	57,356,711
-----------------------	------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1,980,100,337**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 3,936,977,099**



VEGA REAL

**ESTADO DE RESULTADO
30 DE ABRIL 2018**

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	129,702,441
Ingresos Financieros por Inversiones		24,096,691
Otros Ingresos Financieros		3,915,042
Total Ingresos Financieros		157,714,175

Otros Ingresos Operacionales		39,474,804
TOTAL INGRESOS		197,188,978

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		20,433,342
Otros Gastos Operacionales		649,030
Total Gastos Financieros y Operacionales		21,082,371

RESULTADOS OPERACIONALES **176,106,607**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		62,504,500
Gastos por Servicios Básicos		9,044,596
Gastos de Infraestructura		5,036,042
Relaciones Públicas		5,955,141
Gastos de Seguros		1,038,745
Gastos de Arrendamiento		1,587,717
Servicios externos		2,939,715
Depreciación		4,460,148
Otros Gastos		13,699,889
Gastos por Activos Riesgosos		9,461,988
Total Gastos Generales y Administrativos		115,728,481

COSTO DE VENTA CASA CLUB		3,021,415
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	57,356,711
-------------------------------------	-------------	-------------------