



BALANCE GENERAL
28 DE FEBRERO 2017

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	124,343,007
Depósitos a Plazo		560,651,430

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		2,310,989,536
Créditos Vigentes en Mora		25,776,342
Créditos Vencidos		7,717,292

CARTERA BRUTA **2,344,483,169**

Provisión para Créditos Incobrables -62,785,327

CARTERA NETA **2,281,697,842**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		2,729,669
Inventarios		4,675,223

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **2,974,097,171**

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		12,146,503
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		45,779,165

Total Inversión a Largo Plazo Neto **57,925,668**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		39,663,453
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-29,329,943

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **10,333,511**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		249,475,874
Depreciación y Amortización		-54,073,612

Propiedad, Planta y Equipos Netos **195,402,263**

Otros Activos 45,259,611

TOTAL ACTIVOS **RD\$ 3,283,018,222**



VEGA REAL
Grande y Confiable

BALANCE GENERAL
28 DE FEBRERO 2017

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	837,979,221
Depósitos a Plazo Fijo		600,801,657
		1,438,780,878

Cuentas por Pagar		61,729,574
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		222,035,878

TOTAL PASIVOS **1,722,546,330**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		1,457,808,190
Capital Institucional		27,618,942
Reserva General		14,471,625
Reserva Educativa		28,294,557
Reserva Voluntaria		101,499
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
Total patrimonio		1,531,072,761

Resultado del periodo		29,399,131
-----------------------	--	------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1,560,471,892**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 3,283,018,222**



ESTADO DE RESULTADO

28 DE FEBRERO 2017

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	55,445,528
Ingresos Financieros por Inversiones		8,683,584
Otros Ingresos Financieros		3,478,543
Total Ingresos Financieros		67,607,655

Otros Ingresos Operacionales		20,326,273
TOTAL INGRESOS		87,933,928

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		8,784,842
Otros Gastos Operacionales		343,200
Total Gastos Financieros y Operacionales		9,128,042

RESULTADOS OPERACIONALES		78,805,886
---------------------------------	--	-------------------

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		26,152,479
Gastos por Servicios Básicos		3,951,499
Gastos de Infraestructura		2,498,948
Relaciones Públicas		2,154,834
Gastos de Seguros		360,312
Gastos de Arrendamiento		457,357
Servicios externos		1,686,078
Depreciación		1,388,918
Otros Gastos		5,412,357
Gastos por Activos Riesgosos		4,275,275
Total Gastos Generales y Administrativos		48,338,056

COSTO DE VENTA CASA CLUB		1,068,698
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	29,399,131
-------------------------------------	-------------	-------------------