



**VEGA REAL**  
Grande y Confiable

**BALANCE GENERAL**  
**30 de Noviembre 2015**

<b>ACTIVOS</b>		<b>Noviembre</b>
<b>Disponibilidades</b>		
Efectivo en Caja y Banco	RD\$	82.961.230
Depósitos a Plazo		495.281.600
<b>Cartera de Créditos</b>		
Créditos Vigentes		1.942.205.216
Créditos Vigentes en Mora		20.644.789
Créditos Vencidos		11.171.022
<b>CARTERA BRUTA</b>		<b>1.974.021.027</b>
Provisión para Créditos Incobrables		-55.544.378
<b>CARTERA NETA</b>		<b>1.918.476.649</b>
<b>Cuentas a Recibir</b>		
Cuentas por Cobrar		1.750.351
Inventarios		3.875.216
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>2.502.345.046</b>
<b>Inversion a Largo Plazo</b>		
Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		11.335.404
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		46.485.768
<b>Total Inversión a Largo Plazo Neto</b>		<b>57.821.173</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos</b>		
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		43.271.651
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-20.155.238
<b>Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos</b>		<b>23.116.413</b>
<b>Propiedad, Mobiliarios y Equipos</b>		
Propiedad, Muebles y Equipos		193.481.032
Depreciación y Amortización		-52.061.544
<b>Propiedad, Planta y Equipos Netos</b>		<b>141.419.488</b>
Otros Activos		35.029.781
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>RD\$</b>	<b>2.759.731.900</b>



## BALANCE GENERAL

30 de Noviembre 2015

### PASIVOS Y PATRIMONIO

#### Pasivos Corrientes:

##### Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	688.341.568
Depósitos a Plazo Fijo		583.753.224
		<b>1.272.094.793</b>

Cuentas por Pagar	44.642.502
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	58.963.704

**TOTAL PASIVOS** **1.375.700.998**

#### Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1.203.468.469
Capital Institucional	22.218.942
Reserva General	11.184.102
Reserva Educativa	10.521.163
Reserva Voluntaria	101.499
Revaluación de Activos Fijos	2.777.946
<b>Total patrimonio</b>	<b>1.250.272.122</b>

Resultado del periodo	133.758.779
-----------------------	-------------

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **1.384.030.901**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **RD\$ 2.759.731.900**



## ESTADO DE RESULTADO

30 de Noviembre 2015

### Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	270.647.362
Ingresos Financieros por Inversiones		40.901.685
Otros Ingresos Financieros		7.096.568
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>318.645.616</b>

Otros Ingresos Operacionales		100.807.218
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>419.452.834</b>

### Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		43.346.486
Otros Gastos Operacionales		3.067.317
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>46.413.804</b>

**RESULTADOS OPERACIONALES** **373.039.030**

### Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		116.607.142
Gastos por Servicios Básicos		21.409.282
Gastos de Infraestructura		10.354.221
Relaciones Públicas		13.082.934
Gastos de Seguros		1.418.227
Gastos de Arrendamiento		3.575.892
Servicios Profesionales		4.622.627
Depreciación		5.961.806
Otros Gastos		32.274.593
Gastos por Activos Riesgosos		21.097.332
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>230.404.055</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB 8.876.196

**EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS** **RD\$** **133.758.779**