



VEGA REAL
Grande y Confiable

BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015

ACTIVOS	SEPTIEMBRE	
Disponibilidades		
Efectivo en Caja y Banco	RD\$	84.430.914
Depósitos a Plazo		441.845.394
Cartera de Créditos		
Créditos Vigentes		1.951.553.191
Créditos Vigentes en Mora		19.829.094
Créditos Vencidos		9.789.128
CARTERA BRUTA		1.981.171.413
Provisión para Créditos Incobrables		-53.081.963
CARTERA NETA		1.928.089.450
Cuentas a Recibir		
Cuentas por Cobrar		1.064.661
Inventarios		3.692.322
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		2.459.122.741
Inversion a Largo Plazo		
Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		11.253.655
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		41.283.682
Total Inversión a Largo Plazo Neto		52.537.337
Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos		
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		43.329.446
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-18.840.392
Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos		24.489.054
Propiedad, Mobiliarios y Equipos		
Propiedad, Muebles y Equipos		193.518.841
Depreciación y Amortización		-51.191.691
Propiedad, Planta y Equipos Netos		142.327.150
Otros Activos		36.892.632
TOTAL ACTIVOS	RD\$	2.715.368.915



VEGA REAL
Grande y Confiable

BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	683.693.380
Depósitos a Plazo Fijo		578.485.224
		1.262.178.605

Cuentas por Pagar	44.633.469
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	60.873.790

TOTAL PASIVOS **1.367.685.864**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1.186.020.936
Capital Institucional	22.218.942
Reserva General	11.184.102
Reserva Educativa	12.229.276
Reserva Voluntaria	101.499
Revaluación de Activos Fijos	2.777.946
Total patrimonio	1.234.532.702

Resultado del periodo	113.150.348
-----------------------	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1.347.683.050**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **2.715.368.915**



ESTADO DE RESULTADO

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de CRD\$	218.841.029
Ingresos Financieros por Inversiones	34.456.686
Otros Ingresos Financieros	5.895.273
Total Ingresos Financieros	259.192.988

Otros Ingresos Operacionales	85.946.971
TOTAL INGRESOS	345.139.959

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos	35.282.251
Otros Gastos Operacionales	2.639.869
Total Gastos Financieros y Operacionales	37.922.120

RESULTADOS OPERACIONALES **307.217.839**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal	94.349.154
Gastos por Servicios Básicos	17.575.321
Gastos de Infraestructura	8.586.865
Relaciones Públicas	8.899.324
Gastos de Seguros	963.120
Gastos de Arrendamiento	3.001.958
Servicios Profesionales	3.458.275
Depreciación	4.821.482
Otros Gastos	27.025.720
Gastos por Activos Riesgosos	17.259.582
Total Gastos Generales y Administrativos	185.940.802

COSTO DE VENTA CASA CLUB 8.126.689

EXCEDENTES ANTES DE RESERVA CRD\$ **113.150.348**