



VEGA REAL
Grande y Confiable

BALANCE GENERAL
30 DE SEPTIEMBRE 2016

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	83.878.112
Depósitos a Plazo		496.326.014

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	2.329.644.879
Créditos Vigentes en Mora	24.687.931
Créditos Vencidos	10.978.382

CARTERA BRUTA **2.365.311.192**

Provisión para Créditos Incobrables -62.632.149

CARTERA NETA **2.302.679.043**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	3.056.018
Inventarios	3.762.361

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **2.889.701.548**

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	11.885.067
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	37.818.071

Total Inversión a Largo Plazo Neto **49.703.138**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	40.678.516
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-26.659.123

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **14.019.393**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	219.923.583
Depreciación y Amortización	-51.389.660

Propiedad, Planta y Equipos Netos **168.533.923**

Otros Activos 29.881.422

TOTAL ACTIVOS **RD\$ 3.151.839.423**



BALANCE GENERAL
30 DE SEPTIEMBRE 2016

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	790.555.973
Depósitos a Plazo Fijo		623.641.367
		1.414.197.340

Cuentas por Pagar		66.012.439
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		72.437.414

TOTAL PASIVOS **1.552.647.193**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		1.417.519.416
Capital Institucional		27.618.942
Reserva General		12.739.929
Reserva Educativa		15.741.152
Reserva Voluntaria		101.499
Revaluación de Activos Fijos		2.777.946
Total patrimonio		1.476.498.885

Resultado del periodo		122.693.345
-----------------------	--	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1.599.192.230**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 3.151.839.423**



VEGA REAL
Grande y Confiable

ESTADO DE RESULTADO
30 DE SEPTIEMBRE 2016

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	247.901.331
Ingresos Financieros por Inversiones		38.568.887
Otros Ingresos Financieros		6.171.755
Total Ingresos Financieros		292.641.973

Otros Ingresos Operacionales		90.580.642
TOTAL INGRESOS		383.222.616

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		38.557.529
Otros Gastos Operacionales		2.171.026
Total Gastos Financieros y Operacionales		40.728.555

RESULTADOS OPERACIONALES **342.494.061**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		112.607.217
Gastos por Servicios Básicos		19.615.595
Gastos de Infraestructura		8.740.284
Relaciones Públicas		9.419.953
Gastos de Seguros		1.477.283
Gastos de Arrendamiento		3.783.685
Servicios externos		4.917.680
Depreciación		5.274.316
Otros Gastos		26.759.327
Gastos por Activos Riesgosos		18.553.100
Total Gastos Generales y Administrativos		211.148.439

COSTO DE VENTA CASA CLUB		8.652.277
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	122.693.345
-------------------------------------	-------------	--------------------