



**BALANCE GENERAL**  
**31 DE AGOSTO 2016**

<b>ACTIVOS</b>	<b>AGOSTO</b>
<b>Disponibilidades</b>	
Efectivo en Caja y Banco	RD\$ 73,192,678
Depósitos a Plazo	494,883,635
<b>Cartera de Créditos</b>	
Créditos Vigentes	2,352,059,692
Créditos Vigentes en Mora	25,284,897
Créditos Vencidos	12,833,990
<b>CARTERA BRUTA</b>	<b>2,390,178,580</b>
Provisión para Créditos Incobrables	-61,613,822
<b>CARTERA NETA</b>	<b>2,328,564,758</b>
<b>Cuentas a Recibir</b>	
Cuentas por Cobrar	4,072,429
Inventarios	3,429,774
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>2,904,143,273</b>
<b>Inversion a Largo Plazo</b>	
Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	11,804,447
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	36,917,739
<b>Total Inversión a Largo Plazo Neto</b>	<b>48,722,186</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos</b>	
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	40,360,957
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-26,061,376
<b>Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos</b>	<b>14,299,581</b>
<b>Propiedad, Mobiliarios y Equipos</b>	
Propiedad, Muebles y Equipos	221,744,966
Depreciación y Amortización	-51,061,227
<b>Propiedad, Planta y Equipos Netos</b>	<b>170,683,739</b>
Otros Activos	31,049,526
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>RD\$ 3,168,898,305</b>



**VEGA REAL**  
Grande y Confiable

**BALANCE GENERAL  
31 DE AGOSTO 2016**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos Corrientes:**

**Obligaciones con Socios**

Depósitos de Ahorros	RD\$	807,355,804
Depósitos a Plazo Fijo		618,651,167
		<b>1,426,006,971</b>

Cuentas por Pagar		94,479,419
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		71,052,519

**TOTAL PASIVOS** **1,591,538,909**

**Patrimonio y Reservas**

Aportaciones de Socios		1,407,948,705
Capital Institucional		27,618,942
Reserva General		12,739,929
Reserva Educativa		16,478,631
Reserva Voluntaria		101,499
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
<b>Total patrimonio</b>		<b>1,467,665,653</b>

Resultado del periodo		109,693,743
-----------------------	--	-------------

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **1,577,359,396**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **RD\$ 3,168,898,305**



**ESTADO DE RESULTADO**  
**31 DE AGOSTO 2016**

**Ingresos Financieros**

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	218,381,728
Ingresos Financieros por Inversiones		34,805,234
Otros Ingresos Financieros		5,496,095
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>258,683,058</b>

Otros Ingresos Operacionales		82,900,280
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>341,583,338</b>

**Gastos Financieros**

Gastos Financieros por Depósitos		34,144,090
Otros Gastos Operacionales		1,947,670
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>36,091,759</b>

<b>RESULTADOS OPERACIONALES</b>		<b>305,491,579</b>
---------------------------------	--	--------------------

**Gastos Generales y Administrativos**

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		100,213,614
Gastos por Servicios Básicos		17,517,427
Gastos de Infraestructura		7,694,712
Relaciones Públicas		8,327,185
Gastos de Seguros		1,318,522
Gastos de Arrendamiento		3,362,765
Servicios externos		4,550,326
Depreciación		4,682,194
Otros Gastos		23,617,437
Gastos por Activos Riesgosos		16,656,128
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>187,940,311</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		7,857,525
--------------------------	--	-----------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RD\$</b>	<b>109,693,743</b>
-------------------------------------	-------------	--------------------