



**VEGA REAL**  
Grande y Confiable

**BALANCE GENERAL**  
**31 DE ENERO 2016**

<b>ACTIVOS</b>		<b>Enero</b>
<b>Disponibilidades</b>		
Efectivo en Caja y Banco	RD\$	85.779.634
Depósitos a Plazo		529.573.409
<b>Cartera de Créditos</b>		
Créditos Vigentes		1.942.170.656
Créditos Vigentes en Mora		21.472.068
Créditos Vencidos		6.299.157
<b>CARTERA BRUTA</b>		<b>1.969.941.881</b>
Provisión para Créditos Incobrables		-52.011.258
<b>CARTERA NETA</b>		<b>1.917.930.623</b>
<b>Cuentas a Recibir</b>		
Cuentas por Cobrar		2.910.738
Inventarios		3.749.220
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>2.539.943.624</b>
<b>Inversión a Largo Plazo</b>		
Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		11.424.190
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		30.500.592
<b>Total Inversión a Largo Plazo Neto</b>		<b>41.924.781</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		43.370.651
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-21.663.544
<b>Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos</b>		<b>21.707.107</b>
<b>Propiedad, Mobiliarios y Equipos</b>		
Propiedad, Muebles y Equipos		200.115.525
Depreciación y Amortización		-47.450.036
<b>Propiedad, Planta y Equipos Netos</b>		<b>152.665.488</b>
Otros Activos		46.094.248
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>RD\$</b>	<b>2.802.335.249</b>



**VEGA REAL**  
Grande y Confiable

**BALANCE GENERAL**  
**31 DE ENERO 2016**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos Corrientes:**

**Obligaciones con Socios**

Depósitos de Ahorros	RD\$	709.802.594
Depósitos a Plazo Fijo		580.070.679
		<b>1.289.873.272</b>

Cuentas por Pagar	28.799.500
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	189.449.931

**TOTAL PASIVOS** **1.508.122.703**

**Patrimonio y Reservas**

Aportaciones de Socios	1.224.085.302
Capital Institucional	22.218.942
Reserva General	12.739.928
Reserva Educativa	23.964.621
Reserva Voluntaria	101.499
Revaluación de Activos Fijos	2.777.946
<b>Total patrimonio</b>	<b>1.285.888.239</b>

Resultado del periodo	8.324.306
-----------------------	-----------

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **1.294.212.545**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES RD\$** **2.802.335.249**



## ESTADO DE RESULTADO

31 DE ENERO 2016

### Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos RD\$	24.224.045
Ingresos Financieros por Inversiones	3.949.775
Otros Ingresos Financieros	563.190
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>28.737.009</b>

Otros Ingresos Operacionales	7.091.410
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>35.828.420</b>

### Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos	4.015.769
Otros Gastos Operacionales	191.706
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>	<b>4.207.475</b>

### RESULTADOS OPERACIONALES 31.620.945

### Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal	12.329.927
Gastos por Servicios Básicos	1.925.501
Gastos de Infraestructura	673.052
Relaciones Públicas	1.144.347
Gastos de Seguros	158.761
Gastos de Arrendamiento	318.092
Servicios externos	311.495
Depreciación	548.609
Otros Gastos	3.238.406
Gastos por Activos Riesgosos	2.259.417
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>	<b>22.907.606</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB	389.033
--------------------------	---------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RD\$</b>	<b>8.324.306</b>
-------------------------------------	-------------	------------------