



VEGA REAL
Grande y Confiable

**BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO 2015**

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	108.194.936
Depósitos a Plazo		465.591.324

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		1.666.907.981
Créditos Vigentes en Mora		18.675.404
Créditos Vencidos		6.476.537

CARTERA BRUTA 1.692.059.922

Provisión para Créditos Incobrables -44.604.818

CARTERA NETA 1.647.455.104

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		846.533
Inventarios		3.536.617

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES 2.225.624.514

Inversión a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		11.245.439
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		29.688.079
Provisión para Inversiones a Largo Plazo		-2.000.000

Total Inversión a Largo Plazo Neto 38.933.518

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		43.576.821
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-14.238.430

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos 29.338.391

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		186.977.530
Depreciación y Amortización		-47.553.220

Propiedad, Planta y Equipos Netos 139.424.310

Otros Activos 54.051.211

TOTAL ACTIVOS RD\$ 2.487.371.944



VEGA REAL
Grande y Confiable

**BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO 2015**

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	661.047.517
Depósitos a Plazo Fijo		559.088.284
		1.220.135.802

Cuentas por Pagar	22.971.302
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	157.173.934

TOTAL PASIVOS **1.400.281.037**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	1.019.908.455
Capital Institucional	19.018.942
Reserva General	11.184.102
Reserva Educativa	16.609.225
Reserva Voluntaria	141.499
Revaluación de Activos Fijos	2.777.946
Total patrimonio	1.069.640.171

Resultado del periodo	-
	17.450.737

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1.087.090.907**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES RD\$ **2.487.371.944**



VEGA REAL
Grande y Confiable

ESTADO DE RESULTADO

AL 28 DE FEBRERO 2015

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	43.804.760
Ingresos Financieros por Inversiones		6.725.524
Otros Ingresos Financieros		1.187.629
Total Ingresos Financieros		51.717.914

Otros Ingresos Operacionales		13.496.646
TOTAL INGRESOS		65.214.559

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		7.681.764
Otros Gastos Operacionales		536.855
Total Gastos Financieros y Operacionales		8.218.619

RESULTADOS OPERACIONALES **56.995.940**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		20.356.827
Gastos por Servicios Básicos		3.311.932
Gastos de Infraestructura		1.552.858
Relaciones Públicas		2.007.682
Gastos de Seguros		190.757
Gastos de Arrendamiento		560.723
Servicios Profesionales		734.459
Depreciación		1.035.189
Otros Gastos		5.204.944
Gastos por Activos Riesgosos		3.834.497
Total Gastos Generales y Administrativos		38.789.868

COSTO DE VENTA CASA CLUB 755.336

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS **RD\$** **17.450.737**