



VEGA REAL
Grande y Confiable

BALANCES GENERALES AL 31 DE OCTUBRE 2014

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	69.521.852
Depósitos a Plazo		368.602.510

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		1.674.332.690
Créditos Vigentes en Mora		21.165.255
Créditos Vencidos		9.177.513

CARTERA BRUTA **1.704.675.458**

Provisión para Créditos Incobrables -45.768.062

CARTERA NETA **1.658.907.396**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		31.844
Inventarios		3.522.131

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **2.100.585.733**

Inversion a Largo Plazo

Inversiones a Acciones de Cooperativas Asociadas		11.025.284
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		26.334.368
Provision para Inversiones a Largo Plazo		-2.000.000

Total Inversión a Largo Plazo Neto **35.359.652**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperacion de Créditos		23.997.558
Provision Bienes Recibidos en Recuperacion de Créditos		-13.670.695

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **10.326.863**

Propiedad, Mobiliario y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		184.563.433
Depreciación y Amortización		-45.485.159

Propiedad, Planta y Equipos Netos **139.078.273**

Otros Activos 41.100.951

TOTAL ACTIVOS **RD\$ 2.326.451.472**



BALANCES GENERALES AL 31 DE OCTUBRE 2014

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	583.005.037
Depósitos a Plazo Fijo		543.240.184
		1.126.245.221

Cuentas por Pagar	24.520.701
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	48.380.998

TOTAL PASIVOS **1.199.146.920**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	990.229.582
Capital Institucional	19.018.942
Reserva General	9.802.451
Reserva Educativa	6.399.591
Reserva Voluntaria	141.499
Revaluacion de Activos Fijos	2.777.946
Total patrimonio	1.028.370.013

Resultado del periodo	98.934.540
-----------------------	------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **1.127.304.552**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 2.326.451.472**



ESTADOS DE RESULTADOS

Periodo de 10 meses terminado el 31 de Octubre 2014

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	228.616.409
Ingresos Financieros por Inversiones		19.589.163
Otros Ingresos Financieros		8.226.898
Total Ingresos Financieros		256.432.469

Otros Ingresos Operacionales		78.532.471
TOTAL INGRESOS		334.964.940

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		37.601.835
Otros Gastos Operacionales		2.350.806
Total Gastos Financieros y Operacionales		39.952.641

RESULTADOS OPERACIONALES **295.012.299**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		96.070.873
Gastos por Servicios Básicos		16.607.552
Gastos de Infraestructura		10.998.584
Relaciones Públicas		9.763.559
Gastos de Seguros		794.361
Gastos de Arrendamiento		2.505.756
Servicios Profesionales		4.823.711
Depreciación		5.010.953
Otros Gastos		23.217.991
Gastos por Activos Riesgosos		19.596.789
Total Gastos Generales y Administrativos		189.390.130

COSTO DE VENTA CASA CLUB		6.687.629
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RDS	98.934.540
-------------------------------------	------------	-------------------