



VEGA REAL

BALANCE GENERAL 31 DE AGOSTO 2018

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	80,464,650
Depósitos a Plazo		772,736,341

Cartera de Créditos

	3,113,996,137
Créditos Vigentes en Mora	32,426,879
Créditos Vencidos	14,883,278
CARTERA BRUTA	3,161,306,295

Provisión para Créditos Incobrables	-80,914,685
CARTERA NETA	3,080,391,609

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	857,545
Inventarios	4,490,805
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	3,938,940,950

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	13,439,424
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	61,308,904
Total Inversión a Largo Plazo Neto	74,748,328

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	19,543,482
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-1,374,065
Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos	18,169,417

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	319,713,002
Depreciación y Amortización	-68,529,702
Propiedad, Planta y Equipos Netos	251,183,300

Otros Activos	66,419,064
---------------	------------

TOTAL ACTIVOS	RD\$	4,349,461,059
----------------------	-------------	----------------------



VEGA REAL

**BALANCE GENERAL
31 DE AGOSTO 2018**

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	1,112,930,044
Depósitos a Plazo Fijo		786,357,160
		1,899,287,204

Cuentas por Pagar		161,308,085
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		124,348,525

TOTAL PASIVOS **2,184,943,815**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		1,929,948,719
Capital Institucional		38,194,252
Reserva General		16,375,036
Reserva Educativa		19,139,113
Reserva Voluntaria		101,499
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
Total patrimonio		2,006,536,566

Resultado del periodo		157,980,679
-----------------------	--	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **2,164,517,244**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 4,349,461,059**



VEGA REAL

**ESTADO DE RESULTADO
31 DE AGOSTO 2018**

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	282,862,526
Ingresos Financieros por Inversiones		44,373,026
Otros Ingresos Financieros		7,710,734
Total Ingresos Financieros		334,946,285

Otros Ingresos Operacionales		109,201,468
TOTAL INGRESOS		444,147,753

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		42,673,772
Otros Gastos Operacionales		2,255,246
Total Gastos Financieros y Operacionales		44,929,018

RESULTADOS OPERACIONALES **399,218,735**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		125,606,565
Gastos por Servicios Básicos		18,620,687
Gastos de Infraestructura		9,349,926
Relaciones Públicas		11,205,221
Gastos de Seguros		1,501,150
Gastos de Arrendamiento		2,799,939
Servicios externos		6,248,955
Depreciación		9,245,698
Otros Gastos		29,102,830
Gastos por Activos Riesgosos		18,485,789
Total Gastos Generales y Administrativos		232,166,759

COSTO DE VENTA CASA CLUB		9,071,297
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	157,980,679
-------------------------------------	-------------	--------------------