



VEGA REAL

BALANCE GENERAL 31 DE OCTUBRE 2018

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	104,623,117
Depósitos a Plazo		770,215,124

Cartera de Créditos

		3,104,027,212
Créditos Vigentes en Mora		34,428,154
Créditos Vencidos		15,198,917
CARTERA BRUTA		3,153,654,283

Provisión para Créditos Incobrables		-84,566,712
CARTERA NETA		3,069,087,571

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		1,192,884
Inventarios		3,919,995
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		3,949,038,692

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		13,606,703
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		64,490,017
Total Inversión a Largo Plazo Neto		78,096,720

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		20,269,608
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-530,905
Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos		19,738,703

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		323,102,033
Depreciación y Amortización		-70,672,947
Propiedad, Planta y Equipos Netos		252,429,087

Otros Activos		69,307,271
---------------	--	------------

TOTAL ACTIVOS	RD\$	4,368,610,473
----------------------	-------------	----------------------



VEGA REAL

**BALANCE GENERAL
31 DE OCTUBRE 2018**

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	1,106,226,123
Depósitos a Plazo Fijo		818,819,580
		1,925,045,703

Cuentas por Pagar		105,070,652
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		122,944,664

TOTAL PASIVOS **2,153,061,020**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		1,946,998,295
Capital Institucional		37,884,152
Reserva General		16,375,036
Reserva Educativa		18,789,818
Reserva Voluntaria		101,499
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
Total patrimonio		2,022,926,747

Resultado del periodo		192,622,706
-----------------------	--	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **2,215,549,453**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 4,368,610,473**



VEGA REAL

**ESTADO DE RESULTADO
31 DE OCTUBRE 2018**

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	359,128,872
Ingresos Financieros por Inversiones		54,091,058
Otros Ingresos Financieros		9,737,264
Total Ingresos Financieros		422,957,193

Otros Ingresos Operacionales		128,478,155
TOTAL INGRESOS		551,435,347

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		54,149,632
Otros Gastos Operacionales		2,651,805
Total Gastos Financieros y Operacionales		56,801,437

RESULTADOS OPERACIONALES **494,633,910**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		157,240,684
Gastos por Servicios Básicos		24,359,772
Gastos de Infraestructura		11,841,799
Relaciones Públicas		14,193,242
Gastos de Seguros		1,869,598
Gastos de Arrendamiento		3,869,623
Servicios externos		8,379,563
Depreciación		11,385,672
Otros Gastos		36,979,524
Gastos por Activos Riesgosos		21,457,067
Total Gastos Generales y Administrativos		291,576,544

COSTO DE VENTA CASA CLUB		10,434,660
--------------------------	--	------------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	192,622,706
-------------------------------------	-------------	--------------------