



## VEGA REAL

### BALANCE GENERAL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

#### ACTIVOS

##### Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	82,600,161
Depósitos a Plazo		776,158,882

##### Cartera de Créditos

Créditos Vigentes en Mora	3,122,204,896
Créditos Vencidos	32,353,571
<b>CARTERA BRUTA</b>	<b>3,168,487,974</b>

Provisión para Créditos Incobrables	-82,715,312
<b>CARTERA NETA</b>	<b>3,085,772,662</b>

##### Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	1,459,202
Inventarios	4,472,609
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>3,950,463,515</b>

##### Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	13,547,545
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	61,765,137
<b>Total Inversión a Largo Plazo Neto</b>	<b>75,312,682</b>

##### Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	20,183,131
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-488,891
<b>Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos</b>	<b>19,694,239</b>

##### Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	321,974,743
Depreciación y Amortización	-69,584,756
<b>Propiedad, Planta y Equipos Netos</b>	<b>252,389,987</b>

Otros Activos	67,944,765
---------------	------------

<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>RD\$</b>	<b>4,365,805,189</b>
----------------------	-------------	----------------------



**VEGA REAL**

**BALANCE GENERAL  
30 DE SEPTIEMBRE 2018**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos Corrientes:**

**Obligaciones con Socios**

Depósitos de Ahorros	RD\$	1,130,882,010
Depósitos a Plazo Fijo		807,373,180
		<b>1,938,255,190</b>

Cuentas por Pagar	113,949,353
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	123,249,752

**TOTAL PASIVOS** **2,175,454,296**

**Patrimonio y Reservas**

Aportaciones de Socios	1,939,639,333
Capital Institucional	37,987,652
Reserva General	16,375,036
Reserva Educativa	18,969,943
Reserva Voluntaria	101,499
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946
<b>Total patrimonio</b>	<b>2,015,851,409</b>

Resultado del periodo	174,499,483
-----------------------	-------------

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **2,190,350,893**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **RD\$ 4,365,805,189**



**VEGA REAL**

**ESTADO DE RESULTADO  
30 DE SEPTIEMBRE 2018**

**Ingresos Financieros**

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	318,678,139
Ingresos Financieros por Inversiones		48,915,007
Otros Ingresos Financieros		9,021,214
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>376,614,359</b>

Otros Ingresos Operacionales		120,182,195
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>496,796,554</b>

**Gastos Financieros**

Gastos Financieros por Depósitos		48,264,181
Otros Gastos Operacionales		2,458,090
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>50,722,270</b>

**RESULTADOS OPERACIONALES** **446,074,284**

**Gastos Generales y Administrativos**

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		141,478,650
Gastos por Servicios Básicos		21,420,418
Gastos de Infraestructura		10,639,423
Relaciones Públicas		12,601,354
Gastos de Seguros		1,685,374
Gastos de Arrendamiento		3,391,788
Servicios externos		7,700,922
Depreciación		10,223,232
Otros Gastos		33,182,350
Gastos por Activos Riesgosos		19,486,994
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>261,810,504</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		9,764,296
--------------------------	--	-----------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RD\$</b>	<b>174,499,483</b>
-------------------------------------	-------------	--------------------