



VEGA REAL

BALANCE GENERAL 30 DE SEPTIEMBRE 2019

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	106,687,878
Depósitos a Plazo		904,005,765

Cartera de Créditos

		3,630,822,388
Créditos Vigentes en Mora		34,403,378
Créditos Vencidos		14,753,393
CARTERA BRUTA		3,679,979,159

Provisión para Créditos Incobrables		-94,225,670
CARTERA NETA		3,585,753,489

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		2,976,029
Inventarios		2,922,829
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		4,602,345,990

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		14,521,501
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		5,878,102
Total Inversión a Largo Plazo Neto		20,399,603

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		30,399,518
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-2,629,058
Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos		27,770,460

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		356,444,624
Depreciación y Amortización		-81,564,959
Propiedad, Planta y Equipos Netos		274,879,664

Otros Activos		100,762,268
---------------	--	-------------

TOTAL ACTIVOS	RD\$	5,026,157,984
----------------------	-------------	----------------------



VEGA REAL

**BALANCE GENERAL
30 DE SEPTIEMBRE 2019**

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RDS	1,316,843,701
Depósitos a Plazo Fijo		900,407,055

2,217,250,756

Cuentas por Pagar		95,343,547
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		159,619,689

TOTAL PASIVOS **2,472,213,993**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		2,277,171,167
Capital Institucional		35,636,932
Reserva General		18,603,884
Reserva Educativa		23,046,835
Reserva Voluntaria		101,499
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946

Total patrimonio **2,357,338,264**

Resultado del periodo		196,605,728
-----------------------	--	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **2,553,943,992**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RDS 5,026,157,984**



VEGA REAL

**ESTADO DE RESULTADO
30 DE SEPTIEMBRE 2019**

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	362,066,842
Ingresos Financieros por Inversiones		67,545,941
Otros Ingresos Financieros		6,989,650
Total Ingresos Financieros		436,602,433

Otros Ingresos Operacionales		114,894,979
TOTAL INGRESOS		551,497,412

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		55,327,472
Otros Gastos Operacionales		1,918,167
Total Gastos Financieros y Operacionales		57,245,639

RESULTADOS OPERACIONALES **494,251,774**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		152,161,469
Gastos por Servicios Básicos		22,905,754
Gastos de Infraestructura		12,163,995
Relaciones Públicas		10,043,787
Gastos de Seguros		1,872,996
Gastos de Arrendamiento		3,511,030
Servicios externos		10,790,672
Depreciación		11,236,651
Otros Gastos		40,893,025
Gastos por Activos Riesgosos		21,176,118
Total Gastos Generales y Administrativos		286,755,497

COSTO DE VENTA CASA CLUB		10,890,549
--------------------------	--	------------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	196,605,728
-------------------------------------	-------------	--------------------