



VEGA REAL

BALANCE GENERAL 31 DE ENERO 2020

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	100,576,165
Depósitos a Plazo		1,054,949,650

Cartera de Créditos

		3,674,075,326
Créditos Vigentes en Mora		27,355,517
Créditos Vencidos		7,403,095
CARTERA BRUTA		3,708,833,938

Provisión para Créditos Incobrables		-85,556,292
CARTERA NETA		3,623,277,646

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		1,397,749
Inventarios		3,036,124
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		4,783,237,335

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		20,590,221
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		6,664,524
Total Inversión a Largo Plazo Neto		27,254,745

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		34,174,934
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-5,568,058
Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos		28,606,877

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		358,222,694
Depreciación y Amortización		-86,600,617
Propiedad, Planta y Equipos Netos		271,622,076

Otros Activos		119,531,422
---------------	--	-------------

TOTAL ACTIVOS	RD\$	5,230,252,455
----------------------	-------------	----------------------



VEGA REAL

**BALANCE GENERAL
31 DE ENERO 2020**

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	1,361,123,746
Depósitos a Plazo Fijo		967,226,005

2,328,349,751

Cuentas por Pagar		56,300,236
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		135,577,170

TOTAL PASIVOS **2,520,227,158**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		2,339,394,248
Capital Institucional		35,636,932
Reserva General		21,069,541
Reserva Educativa		30,019,802
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946

Total patrimonio **2,428,898,469**

Excedentes del periodo		259,827,920
Resultado del periodo		21,298,909

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **2,710,025,298**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 5,230,252,455**



VEGA REAL

**ESTADO DE RESULTADO
31 DE ENERO 2020**

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	44,740,068
Ingresos Financieros por Inversiones		6,554,200
Otros Ingresos Financieros		785,300
Total Ingresos Financieros		52,079,568

Otros Ingresos Operacionales		12,675,636
TOTAL INGRESOS		64,755,204

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		6,768,607
Otros Gastos Operacionales		311,057
Total Gastos Financieros y Operacionales		7,079,665

RESULTADOS OPERACIONALES **57,675,539**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		20,365,888
Gastos por Servicios Básicos		2,470,745
Gastos de Infraestructura		715,219
Relaciones Públicas		708,209
Gastos de Seguros		214,738
Gastos de Arrendamiento		530,311
Servicios externos		918,947
Depreciación		1,261,069
Otros Gastos		5,564,195
Gastos por Activos Riesgosos		3,329,870
Total Gastos Generales y Administrativos		36,079,191

COSTO DE VENTA CASA CLUB		297,440
--------------------------	--	---------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	21,298,909
-------------------------------------	-------------	-------------------