



## VEGA REAL

### BALANCE GENERAL 29 DE FEBRERO 2020

#### ACTIVOS

##### Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	83,759,875
Depósitos a Plazo		1,079,610,238

##### Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		3,737,254,203
Créditos Vigentes en Mora		26,341,297
Créditos Vencidos		7,072,015
<b>CARTERA BRUTA</b>		<b>3,770,667,516</b>

Provisión para Créditos Incobrables		-87,895,782
<b>CARTERA NETA</b>		<b>3,682,771,733</b>

##### Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		1,502,169
Inventarios		4,058,959
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>4,851,702,974</b>

##### Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		20,668,139
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		6,664,524
<b>Total Inversión a Largo Plazo Neto</b>		<b>27,332,663</b>

##### Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		33,071,803
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-5,791,582
<b>Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos</b>		<b>27,280,221</b>

##### Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		376,889,147
Depreciación y Amortización		-87,947,655
<b>Propiedad, Planta y Equipos Netos</b>		<b>288,941,492</b>

Otros Activos		123,864,733
---------------	--	-------------

<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>RD\$</b>	<b>5,319,122,084</b>
----------------------	-------------	----------------------



**VEGA REAL**

**BALANCE GENERAL  
29 DE FEBRERO 2020**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos Corrientes:**

**Obligaciones con Socios**

Depósitos de Ahorros	RD\$	1,393,053,330
Depósitos a Plazo Fijo		969,751,805

**2,362,805,135**

Cuentas por Pagar		68,843,413
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		140,116,845

**TOTAL PASIVOS** **2,571,765,393**

**Patrimonio y Reservas**

Aportaciones de Socios		2,360,606,702
Capital Institucional		35,636,932
Reserva General		21,069,541
Reserva Educativa		29,796,634
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946

**Total patrimonio** **2,449,887,755**

Excedentes del periodo		259,827,920
Resultado del periodo		37,641,016

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **2,747,356,691**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **RD\$ 5,319,122,084**



**VEGA REAL**

**ESTADO DE RESULTADO  
29 DE FEBRERO 2020**

**Ingresos Financieros**

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	88,291,841
Ingresos Financieros por Inversiones		13,522,731
Otros Ingresos Financieros		1,479,849
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>103,294,420</b>

Otros Ingresos Operacionales		23,996,715
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>127,291,136</b>

**Gastos Financieros**

Gastos Financieros por Depósitos		13,786,423
Otros Gastos Operacionales		545,338
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>14,331,761</b>

**RESULTADOS OPERACIONALES** **112,959,375**

**Gastos Generales y Administrativos**

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		41,203,936
Gastos por Servicios Básicos		5,294,306
Gastos de Infraestructura		2,610,185
Relaciones Públicas		1,616,581
Gastos de Seguros		488,779
Gastos de Arrendamiento		942,787
Servicios externos		1,966,972
Depreciación		2,635,395
Otros Gastos		10,855,177
Gastos por Activos Riesgosos		7,065,233
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>74,679,352</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		639,007
--------------------------	--	---------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RD\$</b>	<b>37,641,016</b>
-------------------------------------	-------------	-------------------