



## VEGA REAL

### BALANCE GENERAL 30 DE ABRIL 2020

#### ACTIVOS

##### Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	210,734,865
Depósitos a Plazo		1,089,320,431

##### Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	3,647,355,844
Créditos Vigentes en Mora	39,198,382
Créditos Vencidos	8,196,445

**CARTERA BRUTA** **3,694,750,670**

Provisión para Créditos Incobrables -92,594,918

**CARTERA NETA** **3,602,155,752**

##### Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	3,714,178
Inventarios	4,448,980

**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES** **4,910,374,206**

##### Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	20,843,171
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	6,664,524

**Total Inversión a Largo Plazo Neto** **27,507,695**

##### Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	33,090,697
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-6,991,972

**Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos** **26,098,725**

##### Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	383,548,269
Depreciación y Amortización	-90,738,214

**Propiedad, Planta y Equipos Netos** **292,810,055**

Otros Activos 74,559,584

**TOTAL ACTIVOS** **RD\$ 5,331,350,265**



**VEGA REAL**

**BALANCE GENERAL  
30 DE ABRIL 2020**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos Corrientes:**

**Obligaciones con Socios**

Depósitos de Ahorros	RDS	1,427,749,957
Depósitos a Plazo Fijo		999,428,705

**2,427,178,662**

Cuentas por Pagar		62,655,924
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		178,286,531

**TOTAL PASIVOS** **2,668,121,117**

**Patrimonio y Reservas**

Aportaciones de Socios		2,513,261,879
Capital Institucional		39,022,647
Reserva General		21,069,541
Reserva Educativa		29,271,677
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946

**Total patrimonio** **2,605,403,691**

Excedentes del periodo		1,100,000
Resultado del periodo		56,725,456

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **2,663,229,148**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **RDS** **5,331,350,265**



**VEGA REAL**

**ESTADO DE RESULTADO  
30 DE ABRIL 2020**

**Ingresos Financieros**

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	161,586,065
Ingresos Financieros por Inversiones		29,273,722
Otros Ingresos Financieros		2,436,387
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>193,296,173</b>

Otros Ingresos Operacionales		39,736,792
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>233,032,965</b>

**Gastos Financieros**

Gastos Financieros por Depósitos		28,380,421
Otros Gastos Operacionales		958,730
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>29,339,151</b>

**RESULTADOS OPERACIONALES** **203,693,813**

**Gastos Generales y Administrativos**

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		83,616,470
Gastos por Servicios Básicos		9,803,568
Gastos de Infraestructura		3,699,890
Relaciones Públicas		3,098,809
Gastos de Seguros		1,041,406
Gastos de Arrendamiento		1,802,459
Servicios externos		3,569,911
Depreciación		5,437,791
Otros Gastos		20,649,350
Gastos por Activos Riesgosos		12,831,355
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>145,551,010</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		1,417,347
--------------------------	--	-----------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RD\$</b>	<b>56,725,456</b>
-------------------------------------	-------------	-------------------