



# VEGA REAL

BALANCE GENERAL  
31 DE AGOSTO 2020

## ACTIVOS

### Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	141,844,946
Depósitos a Plazo		1,839,459,505

### Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	3,650,050,535
Créditos Vigentes en Mora	37,729,356
Créditos Vencidos	12,210,659

**CARTERA BRUTA** **3,699,990,550**

Provisión para Créditos Incobrables -100,071,010

**CARTERA NETA** **3,599,919,539**

### Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	4,849,983
Inventarios	2,202,145

**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES** **5,588,276,118**

### Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	21,215,844
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	6,938,984

**Total Inversión a Largo Plazo Neto** **28,154,828**

### Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	30,114,076
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-10,325,865

**Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos** **19,788,211**

### Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	384,507,559
Depreciación y Amortización	-105,911,481

**Propiedad, Planta y Equipos Netos** **278,596,078**

Otros Activos 120,608,222

**TOTAL ACTIVOS** **RD\$ 6,035,423,457**



# VEGA REAL

BALANCE GENERAL  
31 DE AGOSTO 2020

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### Pasivos Corrientes:

#### Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	1,812,478,622
Depósitos a Plazo Fijo		1,106,190,010

**2,918,668,632**

Cuentas por Pagar		71,193,497
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		193,429,871

**TOTAL PASIVOS** **3,183,292,001**

### Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		2,625,585,146
Capital Institucional		38,901,458
Reserva General		21,069,541
Reserva Educativa		28,079,691
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946

**Total patrimonio** **2,716,413,783**

Resultado del periodo		135,717,673
-----------------------	--	-------------

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **2,852,131,456**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **RD\$ 6,035,423,457**



**VEGA REAL**  
ESTADO DE RESULTADO  
31 DE AGOSTO 2020

**Ingresos Financieros**

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	335,851,199
Ingresos Financieros por Inversiones		71,808,041
Otros Ingresos Financieros		6,751,358
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>414,410,597</b>

Otros Ingresos Operacionales		78,406,946
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>492,817,543</b>

**Gastos Financieros**

Gastos Financieros por Depósitos		54,336,578
Otros Gastos Operacionales		2,351,120
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>56,687,698</b>

**RESULTADOS OPERACIONALES** **436,129,845**

**Gastos Generales y Administrativos**

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		167,101,286
Gastos por Servicios Básicos		22,569,368
Gastos de Infraestructura		8,853,933
Relaciones Públicas		5,852,997
Gastos de Seguros		1,843,720
Gastos de Arrendamiento		3,594,640
Servicios externos		7,144,527
Depreciación		17,987,251
Otros Gastos		39,035,310
Gastos por Activos Riesgosos		24,428,319
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>298,411,350</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		2,000,822
--------------------------	--	-----------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RD\$</b>	<b>135,717,673</b>
-------------------------------------	-------------	--------------------