



VEGA REAL

BALANCE GENERAL
30 DE SEPTIEMBRE 2020

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	136,876,933
Depósitos a Plazo		1,948,298,007

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	3,701,853,178
Créditos Vigentes en Mora	37,334,433
Créditos Vencidos	11,629,459

CARTERA BRUTA 3,750,817,070

Provisión para Créditos Incobrables -99,389,592

CARTERA NETA 3,651,427,478

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	4,535,571
Inventarios	2,126,284

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES 5,743,264,273

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	21,306,146
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	6,952,984

Total Inversión a Largo Plazo Neto 28,259,130

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	34,785,906
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-11,215,648

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos 23,570,257

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	386,990,394
Depreciación y Amortización	-107,471,231

Propiedad, Planta y Equipos Netos 279,519,163

Otros Activos 120,919,032

TOTAL ACTIVOS RD\$ 6,195,531,855



VEGA REAL

BALANCE GENERAL
30 DE SEPTIEMBRE 2020

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	1,870,228,092
Depósitos a Plazo Fijo		1,147,765,010

3,017,993,102

Cuentas por Pagar		75,351,949
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		197,424,134

TOTAL PASIVOS **3,290,769,185**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		2,655,463,554
Capital Institucional		38,901,458
Reserva General		21,069,541
Reserva Educativa		27,924,162
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946

Total patrimonio **2,746,136,661**

Resultado del periodo		158,626,009
-----------------------	--	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **2,904,762,670**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 6,195,531,855**



VEGA REAL
ESTADO DE RESULTADO
30 DE SEPTIEMBRE 2020

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	378,982,585
Ingresos Financieros por Inversiones		84,840,526
Otros Ingresos Financieros		7,579,186
Total Ingresos Financieros		471,402,297

Otros Ingresos Operacionales		89,051,819
TOTAL INGRESOS		560,454,116

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		61,375,184
Otros Gastos Operacionales		2,990,402
Total Gastos Financieros y Operacionales		64,365,586

RESULTADOS OPERACIONALES **496,088,530**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		188,078,544
Gastos por Servicios Básicos		25,807,333
Gastos de Infraestructura		9,878,328
Relaciones Públicas		6,489,462
Gastos de Seguros		2,033,528
Gastos de Arrendamiento		4,001,792
Servicios externos		8,168,837
Depreciación		21,057,126
Otros Gastos		42,584,458
Gastos por Activos Riesgosos		27,201,709
Total Gastos Generales y Administrativos		335,301,119

COSTO DE VENTA CASA CLUB		2,161,402
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	158,626,009
-------------------------------------	-------------	--------------------