



# VEGA REAL

BALANCE GENERAL  
31 DE OCTUBRE 2020

## ACTIVOS

### Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	199,164,951
Depósitos a Plazo		1,959,005,592

### Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	4,168,679,729
Créditos Vigentes en Mora	38,591,115
Créditos Vencidos	12,082,888

**CARTERA BRUTA** 4,219,353,733

Provisión para Créditos Incobrables -101,198,681

**CARTERA NETA** 4,118,155,052

### Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	8,026,697
Inventarios	2,218,839

**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES** 6,286,571,131

### Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	21,389,697
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	6,952,984

**Total Inversión a Largo Plazo Neto** 28,342,681

### Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	32,013,986
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-10,649,572

**Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos** 21,364,414

### Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	388,303,058
Depreciación y Amortización	-107,922,244

**Propiedad, Planta y Equipos Netos** 280,380,814

Otros Activos 120,765,386

**TOTAL ACTIVOS** RD\$ 6,737,424,426



# VEGA REAL

BALANCE GENERAL  
31 DE OCTUBRE 2020

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### Pasivos Corrientes:

#### Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	1,887,015,025
Depósitos a Plazo Fijo		1,182,028,710

**3,069,043,735**

Cuentas por Pagar		492,579,664
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		204,622,627

**TOTAL PASIVOS** **3,766,246,026**

### Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		2,696,076,965
Capital Institucional		38,901,458
Reserva General		21,069,541
Reserva Educativa		27,767,831
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946

**Total patrimonio** **2,786,593,742**

Resultado del periodo		184,584,658
-----------------------	--	-------------

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **2,971,178,400**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **RD\$ 6,737,424,426**



## VEGA REAL

ESTADO DE RESULTADO

### Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	422,173,270
Ingresos Financieros por Inversiones		98,160,633
Otros Ingresos Financieros		8,761,591
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>529,095,495</b>

Otros Ingresos Operacionales		100,968,628
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>630,064,123</b>

### Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		68,666,781
Otros Gastos Operacionales		3,208,966
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>71,875,747</b>

<b>RESULTADOS OPERACIONALES</b>		<b>558,188,376</b>
---------------------------------	--	--------------------

### Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		208,119,700
Gastos por Servicios Básicos		29,187,898
Gastos de Infraestructura		11,245,631
Relaciones Públicas		7,122,750
Gastos de Seguros		2,223,336
Gastos de Arrendamiento		4,407,643
Servicios externos		9,120,077
Depreciación		24,130,327
Otros Gastos		46,945,225
Gastos por Activos Riesgosos		28,572,145
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>371,074,732</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		2,528,986
--------------------------	--	-----------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RD\$</b>	<b>184,584,658</b>
-------------------------------------	-------------	--------------------