



# VEGA REAL

## BALANCE GENERAL

31 DE ENERO 2021

### ACTIVOS

#### Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RDS	192,547,718
Depósitos a Plazo		1,984,783,632

#### Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	4,148,769,508
Créditos Vigentes en Mora	31,272,932
Créditos Vencidos	5,441,188

**CARTERA BRUTA** **4,185,483,628**

Provisión para Créditos Incobrables -90,212,333

**CARTERA NETA** **4,095,271,295**

#### Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	2,624,683
Inventarios	1,748,775

**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES** **6,276,976,103**

#### Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	21,669,351
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	6,808,444

**Total Inversión a Largo Plazo Neto** **28,477,795**

#### Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	27,948,615
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-12,218,038

**Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos** **15,730,577**

#### Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	389,555,644
Depreciación y Amortización	-116,397,413

**Propiedad, Planta y Equipos Netos** **273,158,231**

Otros Activos 125,395,157

**TOTAL ACTIVOS** **RDS** **6,719,737,864**



**VEGA REAL**  
**BALANCE GENERAL**  
**31 DE ENERO 2021**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos Corrientes:**

**Obligaciones con Socios**

Depósitos de Ahorros	RD\$	2,021,987,034
Depósitos a Plazo Fijo		1,228,746,285
		<b>3,250,733,319</b>

Cuentas por Pagar	116,194,400
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	170,535,201

**TOTAL PASIVOS** **3,537,462,921**

**Patrimonio y Reservas**

Aportaciones de Socios	2,782,670,699
Capital Institucional	38,901,458
Reserva General	21,069,541
Reserva Educativa	27,046,111
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946
<b>Total patrimonio</b>	<b>2,872,465,755</b>

Resultado del periodo	309,809,188
-----------------------	-------------

**PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **3,182,274,943**

**TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES** **RD\$ 6,719,737,864**



**VEGA REAL**  
ESTADO DE RESULTADO  
31 DE ENERO 2021

**Ingresos Financieros**

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	47,180,779
Ingresos Financieros por Inversiones		11,836,576
Otros Ingresos Financieros		872,790
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>59,890,145</b>

Otros Ingresos Operacionales		14,460,747
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>74,350,892</b>

**Gastos Financieros**

Gastos Financieros por Depósitos		7,249,214
Otros Gastos Operacionales		314,486
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>7,563,700</b>

**RESULTADOS OPERACIONALES** **66,787,192**

**Gastos Generales y Administrativos**

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		20,617,230
Gastos por Servicios Básicos		2,418,294
Gastos de Infraestructura		1,178,958
Relaciones Públicas		985,204
Gastos de Seguros		189,808
Gastos de Arrendamiento		442,153
Servicios externos		727,234
Depreciación		2,461,458
Otros Gastos		4,819,282
Gastos por Activos Riesgosos		4,769,422
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>38,609,043</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		221,828
--------------------------	--	---------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RDS</b>	<b>27,956,321</b>
-------------------------------------	------------	-------------------