



VEGA REAL

BALANCE GENERAL

28 DE FEBRERO 2021

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RDS	123,787,032
Depósitos a Plazo		2,115,576,518

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	4,250,657,116
Créditos Vigentes en Mora	28,374,048
Créditos Vencidos	5,944,511

CARTERA BRUTA **4,284,975,675**

Provisión para Créditos Incobrables -92,834,190

CARTERA NETA **4,192,141,484**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	3,485,955
Inventarios	2,487,162

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **6,437,478,152**

Inversión a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	21,792,768
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	6,808,444

Total Inversión a Largo Plazo Neto **28,601,212**

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	27,968,614
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-12,934,121

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **15,034,493**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	392,546,206
Depreciación y Amortización	-117,915,348

Propiedad, Planta y Equipos Netos **274,630,859**

Otros Activos 131,093,526

TOTAL ACTIVOS **RDS** **6,886,838,242**



VEGA REAL
BALANCE GENERAL
28 DE FEBRERO 2021

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	2,113,504,527
Depósitos a Plazo Fijo		1,260,949,833
		3,374,454,360

Cuentas por Pagar	92,897,823
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	181,769,632

TOTAL PASIVOS **3,649,121,815**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios	2,816,182,046
Capital Institucional	38,901,458
Reserva General	23,723,392
Reserva Educativa	35,346,697
Revaluación de Activos Fijos	2,777,946
Total patrimonio	2,916,931,539

Resultados acumulados	270,743,430
Resultado del periodo	50,041,458

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **3,237,716,428**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 6,886,838,242**



VEGA REAL
ESTADO DE RESULTADO
28 DE FEBRERO 2021

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	92,108,252
Ingresos Financieros por Inversiones		23,674,897
Otros Ingresos Financieros		1,795,533
Total Ingresos Financieros		117,578,682

Otros Ingresos Operacionales		25,557,639
TOTAL INGRESOS		143,136,321

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		14,395,506
Otros Gastos Operacionales		668,205
Total Gastos Financieros y Operacionales		15,063,711

RESULTADOS OPERACIONALES **128,072,610**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		41,423,602
Gastos por Servicios Básicos		5,432,097
Gastos de Infraestructura		3,061,038
Relaciones Públicas		1,941,647
Gastos de Seguros		475,065
Gastos de Arrendamiento		984,949
Servicios externos		1,427,342
Depreciación		4,977,856
Otros Gastos		9,821,136
Gastos por Activos Riesgosos		8,116,905
Total Gastos Generales y Administrativos		77,661,636

COSTO DE VENTA CASA CLUB		369,516
--------------------------	--	---------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RDS	50,041,458
-------------------------------------	------------	-------------------