



VEGA REAL

BALANCE GENERAL

31 DE MARZO 2021

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RDS	150,500,321
Depósitos a Plazo		2,197,044,676

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	4,272,195,634
Créditos Vigentes en Mora	27,103,023
Créditos Vencidos	5,072,352

CARTERA BRUTA **4,304,371,008**

Provisión para Créditos Incobrables -95,020,753

CARTERA NETA **4,209,350,255**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	216,443
Inventarios	2,850,247

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **6,559,961,942**

Inversión a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	21,810,466
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	7,962,853

Total Inversión a Largo Plazo Neto **29,773,319**

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	40,647,605
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-12,124,787

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **28,522,818**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	393,370,213
Depreciación y Amortización	-119,316,748

Propiedad, Planta y Equipos Netos **274,053,465**

Otros Activos 129,878,527

TOTAL ACTIVOS **RDS** **7,022,190,070**



VEGA REAL

BALANCE GENERAL

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	2,188,121,343
Depósitos a Plazo Fijo		1,284,675,203
		3,472,796,546

Cuentas por Pagar		82,376,899
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		151,513,408

TOTAL PASIVOS **3,706,686,854**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		2,856,274,723
Capital Institucional		38,901,458
Reserva General		23,723,392
Reserva Educativa		35,191,097
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
Total patrimonio		2,956,868,617

Resultados acumulados		270,743,430
Resultado del periodo		87,891,170

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **3,315,503,217**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 7,022,190,070**



VEGA REAL

ESTADO DE RESULTADO

31 DE MARZO 2021

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	151,051,783
Ingresos Financieros por Inversiones		36,221,683
Otros Ingresos Financieros		3,517,330
Total Ingresos Financieros		190,790,796

Otros Ingresos Operacionales		41,599,056
TOTAL INGRESOS		232,389,852

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		21,796,065
Otros Gastos Operacionales		1,071,399
Total Gastos Financieros y Operacionales		22,867,464

RESULTADOS OPERACIONALES **209,522,388**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		63,386,017
Gastos por Servicios Básicos		8,491,362
Gastos de Infraestructura		5,351,885
Relaciones Públicas		2,729,945
Gastos de Seguros		722,495
Gastos de Arrendamiento		1,356,400
Servicios externos		3,289,757
Depreciación		7,528,410
Otros Gastos		15,946,090
Gastos por Activos Riesgosos		12,028,523
Total Gastos Generales y Administrativos		120,830,884

COSTO DE VENTA CASA CLUB 800,334

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS **RDS** **87,891,170**