



VEGA REAL

BALANCE GENERAL

30 de abril 2021

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RDS	144,060,111
Depósitos a Plazo		2,328,210,849

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	4,259,533,372
Créditos Vigentes en Mora	28,734,668
Créditos Vencidos	5,052,029

CARTERA BRUTA **4,293,320,069**

Provisión para Créditos Incobrables -97,642,611

CARTERA NETA **4,195,677,459**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	7,139,325
Inventarios	2,734,904

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **6,677,822,648**

Inversión a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	22,176,312
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	7,962,853

Total Inversión a Largo Plazo Neto **30,139,165**

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	39,516,603
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-11,012,435

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **28,504,167**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	398,222,721
Depreciación y Amortización	-120,891,098

Propiedad, Planta y Equipos Netos **277,331,623**

Otros Activos 76,740,702

TOTAL ACTIVOS **RDS** **7,090,538,306**



VEGA REAL

BALANCE GENERAL

30 de abril 2021

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	2,234,272,249
Depósitos a Plazo Fijo		1,310,384,203
		3,544,656,452

Cuentas por Pagar		68,841,497
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		212,076,159

TOTAL PASIVOS **3,825,574,108**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		3,047,290,402
Capital Institucional		40,435,458
Reserva General		23,723,392
Reserva Educativa		34,868,143
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
Total patrimonio		3,149,095,341

Resultado del Ejercicio		115,868,857
-------------------------	--	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **3,264,964,198**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RD\$ 7,090,538,306**



VEGA REAL

ESTADO DE RESULTADO

30 de abril 2021

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	198,727,038
Ingresos Financieros por Inversiones		49,234,268
Otros Ingresos Financieros		4,826,724
Total Ingresos Financieros		252,788,031

Otros Ingresos Operacionales		56,592,578
TOTAL INGRESOS		309,380,609

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		29,146,721
Otros Gastos Operacionales		1,620,244
Total Gastos Financieros y Operacionales		30,766,965

RESULTADOS OPERACIONALES **278,613,644**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		84,495,185
Gastos por Servicios Básicos		11,643,277
Gastos de Infraestructura		7,212,050
Relaciones Públicas		3,686,428
Gastos de Seguros		968,551
Gastos de Arrendamiento		1,734,075
Servicios externos		4,259,264
Depreciación		10,032,205
Otros Gastos		22,140,123
Gastos por Activos Riesgosos		15,261,952
Total Gastos Generales y Administrativos		161,433,109

COSTO DE VENTA CASA CLUB **1,311,678**

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS **RDS** **115,868,857**