



VEGA REAL

BALANCE GENERAL

30 de junio 2021

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RDS	229,771,423
Depósitos a Plazo		2,458,627,696

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	4,316,897,253
Créditos Vigentes en Mora	23,039,645
Créditos Vencidos	7,836,576

CARTERA BRUTA **4,347,773,474**

Provisión para Créditos Incobrables -102,262,342

CARTERA NETA **4,245,511,132**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	1,461,382
Inventarios	2,601,621

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **6,937,973,254**

Inversión a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	22,350,484
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	7,962,853

Total Inversión a Largo Plazo Neto **30,313,337**

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	39,543,603
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-11,938,760

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **27,604,843**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	405,527,719
Depreciación y Amortización	-123,370,737

Propiedad, Planta y Equipos Netos **282,156,982**

Otros Activos 110,067,567

TOTAL ACTIVOS **RDS 7,388,115,983**



VEGA REAL

BALANCE GENERAL

30 de junio 2021

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RDS	2,355,944,669
Depósitos a Plazo Fijo		1,337,197,651

Cuentas por Pagar		58,665,920
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		213,841,898

TOTAL PASIVOS **3,965,650,138**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		3,151,963,980
Capital Institucional		40,435,458
Reserva General		23,723,392
Reserva Educativa		33,965,325
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946

Total patrimonio **3,252,866,102**

Resultados acumulados		-
Resultado del periodo		169,599,743

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **3,422,465,845**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RDS 7,388,115,983**



VEGA REAL

ESTADO DE RESULTADO

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	295,319,722
Ingresos Financieros por Inversiones		76,086,811
Otros Ingresos Financieros		6,643,801
Total Ingresos Financieros		378,050,333

Otros Ingresos Operacionales		83,875,657
TOTAL INGRESOS		461,925,990

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		43,876,202
Otros Gastos Operacionales		2,363,589
Total Gastos Financieros y Operacionales		46,239,790

RESULTADOS OPERACIONALES **415,686,200**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		127,432,814
Gastos por Servicios Básicos		18,357,336
Gastos de Infraestructura		12,028,651
Relaciones Públicas		5,585,326
Gastos de Seguros		1,462,495
Gastos de Arrendamiento		2,439,169
Servicios Externos		5,855,690
Depreciación		15,106,368
Otros Gastos		33,975,424
Gastos por Activos Riesgosos		21,487,315
Total Gastos Generales y Administrativos		243,730,588

COSTO DE VENTA CASA CLUB **2,355,868**

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS **RD\$** **169,599,743**