



VEGA REAL

ESTADO DE SITUACION

31 de Agosto 2024

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	108,888,739
Depósitos a Plazo		1,070,254,517

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		10,556,633,015
Créditos Vigentes en Mora		40,005,375
Créditos Vencidos		28,042,647

CARTERA BRUTA **10,624,681,037**

Provisión para Créditos Incobrables -207,462,652

CARTERA NETA **10,417,218,385**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		410,303
Inventarios		7,747,841

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **11,604,519,784**

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		37,987,096
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		13,115,494

Total Inversión a Largo Plazo Neto **51,102,591**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		84,987,024
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-24,399,933

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **60,587,091**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		691,194,087
Depreciación y Amortización		-169,000,572

Propiedad, Planta y Equipos Netos **522,193,515**

Otros Activos 161,625,932

TOTAL ACTIVOS **RD\$ 12,400,028,913**



VEGA REAL

ESTADO DE SITUACION

31 de Agosto 2024

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	3,297,607,835
Depósitos a Plazo Fijo		2,179,221,244
Total Obligaciones con Socios		5,476,829,078

Obligaciones Financieras		99,791,667
Total pasivos corrientes		5,576,620,745

Cuentas por Pagar		100,948,607
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		474,243,379

TOTAL PASIVOS		6,151,812,731
----------------------	--	----------------------

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		5,683,458,745
Capital Institucional		52,812,228
Reserva General		34,774,371
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
Total patrimonio		5,773,823,289

Resultado del periodo		474,392,893
-----------------------	--	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES		6,248,216,182
--------------------------------	--	----------------------

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES	RD\$	12,400,028,913
---	-------------	-----------------------



VEGA REAL

ESTADO DE RESULTADO 31 de Agosto 2024

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	804,423,465
Ingresos Financieros por Inversiones		88,268,877
Otros Ingresos Financieros		8,420,195
Total Ingresos Financieros		901,112,537
Otros Ingresos Operacionales		201,594,297
TOTAL INGRESOS		1,102,706,834

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		115,499,966
Otros Gastos Operacionales		4,389,646
Total Gastos Financieros y Operacionales		119,889,611

RESULTADOS OPERACIONALES

982,817,223

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		270,411,398
Gastos por Servicios Básicos		32,653,884
Gastos de Infraestructura		15,567,255
Relaciones Públicas		7,185,143
Gastos de Seguros		2,714,838
Gastos de Arrendamiento		3,957,701
Servicios Externos		16,927,410
Depreciación		13,992,195
Otros Gastos		27,819,650
Gastos por Activos Riesgosos		111,777,742
Total Gastos Generales y Administrativos		503,007,217

COSTO DE VENTA CASA CLUB 5,417,113

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS RDS 474,392,893