



VEGA REAL

ESTADO DE SITUACION

30 de Septiembre 2024

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	119,213,405
Depósitos a Plazo		1,039,997,609

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		10,638,447,444
Créditos Vigentes en Mora		25,500,887
Créditos Vencidos		44,362,834

CARTERA BRUTA **10,708,311,165**

Provisión para Créditos Incobrables -212,829,918

CARTERA NETA **10,495,481,247**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		12,040,926
Inventarios		7,151,644

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **11,673,884,831**

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		38,375,455
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		13,115,494

Total Inversión a Largo Plazo Neto **51,490,949**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		88,786,024
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-29,377,371

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **59,408,654**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		692,803,680
Depreciación y Amortización		-170,609,825

Propiedad, Planta y Equipos Netos **522,193,854**

Otros Activos 162,995,225

TOTAL ACTIVOS **RD\$ 12,469,973,513**



VEGA REAL

ESTADO DE SITUACION

30 de Septiembre 2024

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	3,294,827,969
Depósitos a Plazo Fijo		2,200,129,044
Total Obligaciones con Socios		5,494,957,013

Obligaciones Financieras		97,243,056
Total pasivos corrientes		5,592,200,069

Cuentas por Pagar		64,832,669
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		469,956,104

TOTAL PASIVOS		6,126,988,841
----------------------	--	----------------------

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		5,717,713,731
Capital Institucional		52,812,228
Reserva General		34,774,371
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
Total patrimonio		5,808,078,276

Resultado del periodo		534,906,396
-----------------------	--	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES		6,342,984,671
--------------------------------	--	----------------------

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES	RD\$	12,469,973,513
---	-------------	-----------------------



VEGA REAL

ESTADO DE RESULTADO 30 de Septiembre 2024

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	914,018,044
Ingresos Financieros por Inversiones		101,204,955
Otros Ingresos Financieros		9,146,263
Total Ingresos Financieros		1,024,369,263

Otros Ingresos Operacionales		220,071,484
TOTAL INGRESOS		1,244,440,747

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		131,533,063
Otros Gastos Operacionales		5,007,595
Total Gastos Financieros y Operacionales		136,540,658

RESULTADOS OPERACIONALES		1,107,900,089
---------------------------------	--	----------------------

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		303,133,380
Gastos por Servicios Básicos		36,543,614
Gastos de Infraestructura		17,467,603
Relaciones Públicas		8,179,270
Gastos de Seguros		3,059,471
Gastos de Arrendamiento		4,466,792
Servicios Externos		18,794,796
Depreciación		15,287,922
Otros Gastos		32,452,397
Gastos por Activos Riesgosos		127,446,572
Total Gastos Generales y Administrativos		566,831,817

COSTO DE VENTA CASA CLUB		6,161,876
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RDS	534,906,396
-------------------------------------	------------	--------------------