



VEGA REAL

ESTADO DE SITUACION

31 de Octubre 2024

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	109,171,345
Depósitos a Plazo		1,163,017,314

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		10,644,664,138
Créditos Vigentes en Mora		26,602,637
Créditos Vencidos		46,673,160

CARTERA BRUTA **10,717,939,935**

Provisión para Créditos Incobrables -218,200,046

CARTERA NETA **10,499,739,889**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		14,531,752
Inventarios		5,651,628

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **11,792,111,928**

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		40,986,812
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		13,115,494

Total Inversión a Largo Plazo Neto **54,102,306**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		88,792,524
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-31,730,777

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **57,061,748**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		692,630,755
Depreciación y Amortización		-171,887,139

Propiedad, Planta y Equipos Netos **520,743,616**

Otros Activos 161,787,967

TOTAL ACTIVOS **RD\$ 12,585,807,566**



VEGA REAL

ESTADO DE SITUACION 31 de Octubre 2024

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	3,240,874,740
Depósitos a Plazo Fijo		2,283,463,418
Total Obligaciones con Socios		5,524,338,158

Obligaciones Financieras		94,694,444
Total pasivos corrientes		5,619,032,602

Cuentas por Pagar		57,083,653
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		468,050,003

TOTAL PASIVOS		6,144,166,259
----------------------	--	----------------------

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		5,742,779,542
Capital Institucional		55,287,088
Reserva General		34,774,371
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
Total patrimonio		5,835,618,947

Resultado del periodo		606,022,360
-----------------------	--	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES		6,441,641,307
--------------------------------	--	----------------------

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES	RD\$	12,585,807,566
---	-------------	-----------------------



VEGA REAL

ESTADO DE RESULTADO

31 de Octubre 2024

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	1,031,151,703
Ingresos Financieros por Inversiones		113,917,606
Otros Ingresos Financieros		10,105,080
Total Ingresos Financieros		1,155,174,389

Otros Ingresos Operacionales		240,858,863
TOTAL INGRESOS		1,396,033,252

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		147,835,084
Otros Gastos Operacionales		5,321,738
Total Gastos Financieros y Operacionales		153,156,822

RESULTADOS OPERACIONALES		1,242,876,429
---------------------------------	--	----------------------

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		336,417,498
Gastos por Servicios Básicos		41,062,434
Gastos de Infraestructura		19,739,809
Relaciones Públicas		9,028,480
Gastos de Seguros		3,404,104
Gastos de Arrendamiento		4,936,765
Servicios Externos		20,003,470
Depreciación		17,062,908
Otros Gastos		35,435,703
Gastos por Activos Riesgosos		141,983,706
Total Gastos Generales y Administrativos		629,074,877

COSTO DE VENTA CASA CLUB		7,779,193
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RDS	606,022,360
-------------------------------------	------------	--------------------