



# VEGA REAL

## ESTADO DE SITUACION

30 de Noviembre 2024

### ACTIVOS

#### Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RDS	67,187,379
Depósitos a Plazo		1,258,723,873

#### Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		10,704,484,722
Créditos Vigentes en Mora		27,524,685
Créditos Vencidos		49,880,407

**CARTERA BRUTA** **10,781,889,814**

Provisión para Créditos Incobrables -222,973,234

**CARTERA NETA** **10,558,916,580**

#### Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		14,421,996
Inventarios		5,005,464

**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES** **11,904,255,292**

#### Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		41,241,299
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		13,115,494

**Total Inversión a Largo Plazo Neto** **54,356,793**

#### Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		93,829,692
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-33,942,555

**Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos** **59,887,137**

#### Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		693,157,811
Depreciación y Amortización		-173,576,552

**Propiedad, Planta y Equipos Netos** **519,581,259**

Otros Activos 165,250,148

**TOTAL ACTIVOS** **RDS** **12,703,330,629**



# VEGA REAL

## ESTADO DE SITUACION 30 de Noviembre 2024

### PASIVOS Y PATRIMONIO

#### Pasivos Corrientes:

#### Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	3,243,317,536
Depósitos a Plazo Fijo		2,333,906,770
<b>Total Obligaciones con Socios</b>		<b>5,577,224,306</b>

Obligaciones Financieras		92,145,833
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>5,669,370,139</b>

Cuentas por Pagar		49,740,751
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		463,971,995

<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>6,183,082,885</b>
----------------------	--	----------------------

#### Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		5,760,083,121
Capital Institucional		55,287,088
Reserva General		34,774,371
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
<b>Total patrimonio</b>		<b>5,852,922,526</b>

Resultado del periodo		667,325,218
-----------------------	--	-------------

<b>PATRIMONIO Y EXCEDENTES</b>		<b>6,520,247,744</b>
--------------------------------	--	----------------------

<b>TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES</b>	<b>RD\$</b>	<b>12,703,330,629</b>
---	-------------	-----------------------



# VEGA REAL

## ESTADO DE RESULTADO 30 de Noviembre 2024

### Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	1,142,345,730
Ingresos Financieros por Inversiones		126,395,671
Otros Ingresos Financieros		11,011,992
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>1,279,753,393</b>

Otros Ingresos Operacionales		258,139,016
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>1,537,892,409</b>

### Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		164,827,109
Otros Gastos Operacionales		5,776,674
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>170,603,783</b>

<b>RESULTADOS OPERACIONALES</b>		<b>1,367,288,626</b>
---------------------------------	--	----------------------

### Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		369,984,359
Gastos por Servicios Básicos		45,129,460
Gastos de Infraestructura		21,454,376
Relaciones Públicas		10,214,379
Gastos de Seguros		3,748,737
Gastos de Arrendamiento		5,413,728
Servicios Externos		21,964,253
Depreciación		18,829,187
Otros Gastos		38,688,480
Gastos por Activos Riesgosos		156,500,281
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>691,927,241</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		8,036,168
--------------------------	--	-----------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RDS</b>	<b>667,325,218</b>
-------------------------------------	------------	--------------------