



# VEGA REAL

## ESTADO DE SITUACION

31 de Enero 2025

### ACTIVOS

#### Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	146,866,438
Depósitos a Plazo		1,540,520,621

#### Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		10,657,057,945
Créditos Vigentes en Mora		39,055,360
Créditos Vencidos		4,595,379

**CARTERA BRUTA** **10,700,708,685**

Provisión para Créditos Incobrables -185,250,823

**CARTERA NETA** **10,515,457,862**

#### Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		4,008,374
Inventarios		4,634,463

**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES** **12,211,487,759**

#### Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		39,517,724
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		13,115,494

**Total Inversión a Largo Plazo Neto** **52,633,218**

#### Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		110,230,192
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-38,594,917

**Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos** **71,635,275**

#### Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		705,478,165
Depreciación y Amortización		-177,039,862

**Propiedad, Planta y Equipos Netos** **528,438,303**

Otros Activos 288,693,053

**TOTAL ACTIVOS** **RD\$ 13,152,887,607**



# VEGA REAL

## ESTADO DE SITUACION 31 de Enero 2025

### PASIVOS Y PATRIMONIO

#### Pasivos Corrientes:

#### Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	3,275,703,040
Depósitos a Plazo Fijo		2,442,476,952
<b>Total Obligaciones con Socios</b>		<b>5,718,179,992</b>

Obligaciones Financieras		87,048,611
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>5,805,228,603</b>

Cuentas por Pagar		45,101,097
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		465,306,756

<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>6,315,636,457</b>
----------------------	--	----------------------

#### Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		5,928,433,208
Capital Institucional		55,287,088
Reserva General		40,090,557
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
<b>Total patrimonio</b>		<b>6,026,588,799</b>

Resultado acumulado		728,493,940
Resultado del periodo		82,168,412

<b>PATRIMONIO Y EXCEDENTES</b>		<b>6,837,251,150</b>
--------------------------------	--	----------------------

<b>TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES</b>	<b>RD\$</b>	<b>13,152,887,607</b>
---	-------------	-----------------------



# VEGA REAL

## ESTADO DE RESULTADO

31 de Enero 2025

### Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	121,783,797
Ingresos Financieros por Inversiones		13,354,879
Otros Ingresos Financieros		1,104,709
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>136,243,385</b>

Otros Ingresos Operacionales		30,805,865
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>167,049,250</b>

### Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		17,753,767
Otros Gastos Operacionales		571,198
<b>Total Gastos Financieros y Operacionales</b>		<b>18,324,964</b>

<b>RESULTADOS OPERACIONALES</b>		<b>148,724,286</b>
---------------------------------	--	--------------------

### Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		34,549,506
Gastos por Servicios Básicos		3,861,620
Gastos de Infraestructura		1,973,092
Relaciones Públicas		1,178,219
Gastos de Seguros		344,633
Gastos de Arrendamiento		486,089
Servicios Externos		2,100,113
Depreciación		1,793,015
Otros Gastos		4,356,859
Gastos por Activos Riesgosos		15,590,167
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>		<b>66,233,312</b>

COSTO DE VENTA CASA CLUB		322,563
--------------------------	--	---------

<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<b>RD\$</b>	<b>82,168,412</b>
-------------------------------------	-------------	-------------------