



VEGA REAL

ESTADO DE SITUACION

28 de Febrero 2025

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	147,535,525
Depósitos a Plazo		1,669,409,885

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes		10,708,145,491
Créditos Vigentes en Mora		40,387,929
Créditos Vencidos		5,436,074

CARTERA BRUTA **10,753,969,494**

Provisión para Créditos Incobrables -191,528,407

CARTERA NETA **10,562,441,086**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar		3,615,314
Inventarios		4,444,775

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **12,387,446,585**

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas		39,817,035
Inversiones en Proyectos en Desarrollo		13,115,494

Total Inversión a Largo Plazo Neto **52,932,529**

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		106,282,092
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		-39,231,725

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **67,050,368**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos		704,624,118
Depreciación y Amortización		-177,640,701

Propiedad, Planta y Equipos Netos **526,983,417**

Otros Activos 296,866,515

TOTAL ACTIVOS **RD\$ 13,331,279,414**



VEGA REAL

ESTADO DE SITUACION

28 de Febrero 2025

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	3,293,612,957
Depósitos a Plazo Fijo		2,509,810,497
Total Obligaciones con Socios		5,803,423,454

Obligaciones Financieras		84,500,000
Total pasivos corrientes		5,887,923,454

Cuentas por Pagar		46,182,673
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		462,355,034

TOTAL PASIVOS		6,396,461,161
----------------------	--	----------------------

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		5,963,598,006
Capital Institucional		55,287,088
Reserva General		40,090,557
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
Total patrimonio		6,061,753,597

Resultado acumulado		728,493,940
Resultado del periodo		144,570,716

PATRIMONIO Y EXCEDENTES		6,934,818,253
--------------------------------	--	----------------------

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES	RD\$	13,331,279,414
---	-------------	-----------------------



VEGA REAL

ESTADO DE RESULTADO

28 de Febrero 2025

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	229,906,273
Ingresos Financieros por Inversiones		29,044,347
Otros Ingresos Financieros		2,231,857
Total Ingresos Financieros		261,182,478

Otros Ingresos Operacionales		60,231,825
TOTAL INGRESOS		321,414,303

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		36,247,649
Otros Gastos Operacionales		8,175,949
Total Gastos Financieros y Operacionales		44,423,598

RESULTADOS OPERACIONALES		276,990,706
---------------------------------	--	--------------------

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		69,204,504
Gastos por Servicios Básicos		7,829,680
Gastos de Infraestructura		3,276,019
Relaciones Públicas		2,048,981
Gastos de Seguros		688,050
Gastos de Arrendamiento		977,489
Servicios Externos		4,343,833
Depreciación		3,608,240
Otros Gastos		8,422,065
Gastos por Activos Riesgosos		31,085,908
Total Gastos Generales y Administrativos		131,484,768

COSTO DE VENTA CASA CLUB		935,221
--------------------------	--	---------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	144,570,716
-------------------------------------	-------------	--------------------