



VEGA REAL

ESTADO DE SITUACION

31 de Agosto 2025

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	236,981,207
Depósitos a Plazo		1,517,802,363

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	12,320,807,261
Créditos Vigentes en Mora	51,462,954
Créditos Vencidos	11,620,163

CARTERA BRUTA	12,383,890,377
----------------------	-----------------------

Provisión para Créditos Incobrables	-229,190,398
-------------------------------------	--------------

CARTERA NETA	12,154,699,979
---------------------	-----------------------

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	467,965
Inventarios	5,377,553

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	13,915,329,067
---------------------------------	-----------------------

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	41,333,392
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	13,115,494

Total Inversión a Largo Plazo Neto	54,448,886
---	-------------------

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	137,112,052
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-54,605,116

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos	82,506,937
---	-------------------

Propiedad, Planta y Equipos

Propiedad, Planta y Equipos	738,561,850
Depreciación y Amortización	-188,326,087

Propiedad, Planta y Equipos Netos	550,235,763
--	--------------------

Otros Activos	200,108,419
---------------	-------------

TOTAL ACTIVOS	RD\$	14,802,629,071
----------------------	-------------	-----------------------



VEGA REAL

ESTADO DE SITUACION

31 de Agosto 2025

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	3,659,399,933
Depósitos a Plazo Fijo		2,928,929,097
Total Obligaciones con Socios		6,588,329,030

Obligaciones Financieras		69,208,333
Total pasivos corrientes		6,657,537,363

Cuentas por Pagar		88,112,279
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		556,061,612

TOTAL PASIVOS		7,301,711,253
----------------------	--	----------------------

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		6,731,528,426
Capital Institucional		58,636,672
Reserva General		40,090,557
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
Total patrimonio		6,833,033,600

Resultado del periodo		667,884,218
-----------------------	--	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES		7,500,917,818
--------------------------------	--	----------------------

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES	RD\$	14,802,629,071
---	-------------	-----------------------



VEGA REAL

ESTADO DE RESULTADO

31 de Agosto 2025

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	1,002,860,067
Ingresos Financieros por Inversiones		138,379,770
Otros Ingresos Financieros		9,404,104
Total Ingresos Financieros		1,150,643,941
Otros Ingresos Operacionales		296,265,567
TOTAL INGRESOS		1,446,909,509

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		161,164,526
Otros Gastos Operacionales		70,282,814
Total Gastos Financieros y Operacionales		231,447,340

RESULTADOS OPERACIONALES

1,215,462,169

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		284,931,270
Gastos por Servicios Básicos		31,594,917
Gastos de Infraestructura		12,537,617
Relaciones Públicas		7,417,668
Gastos de Seguros		2,781,137
Gastos de Arrendamiento		3,825,670
Servicios Externos		19,683,021
Depreciación		14,435,219
Otros Gastos		36,369,852
Gastos por Activos Riesgosos		126,224,686
Total Gastos Generales y Administrativos		539,801,058

COSTO DE VENTA CASA CLUB		7,776,893
--------------------------	--	-----------

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS	RD\$	667,884,218
-------------------------------------	-------------	--------------------