



VEGA REAL

ESTADO DE SITUACION

30 de Septiembre 2025

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RD\$	222,408,090
Depósitos a Plazo		1,708,913,470

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	12,339,612,345
Créditos Vigentes en Mora	55,290,043
Créditos Vencidos	13,124,741

CARTERA BRUTA	12,408,027,129
----------------------	-----------------------

Provisión para Créditos Incobrables	-235,468,200
-------------------------------------	--------------

CARTERA NETA	12,172,558,929
---------------------	-----------------------

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	2,602,860
Inventarios	4,896,064

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	14,111,379,412
---------------------------------	-----------------------

Inversion a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	41,701,688
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	13,115,494

Total Inversión a Largo Plazo Neto	54,817,183
---	-------------------

Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	137,112,716
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-57,109,731

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos	80,002,985
---	-------------------

Propiedad, Planta y Equipos

Propiedad, Planta y Equipos	745,086,242
Depreciación y Amortización	-189,991,189

Propiedad, Planta y Equipos Netos	555,095,053
--	--------------------

Otros Activos	203,184,027
---------------	-------------

TOTAL ACTIVOS	RD\$	15,004,478,660
----------------------	-------------	-----------------------



VEGA REAL

ESTADO DE SITUACION

30 de Septiembre 2025

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RD\$	3,692,080,957
Depósitos a Plazo Fijo		3,004,965,530
Total Obligaciones con Socios		6,697,046,487

Obligaciones Financieras		66,659,722
Total pasivos corrientes		6,763,706,209

Cuentas por Pagar		60,894,514
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		551,778,016

TOTAL PASIVOS		7,376,378,739
----------------------	--	----------------------

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		6,772,705,496
Capital Institucional		58,636,672
Reserva General		40,090,557
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946
Total patrimonio		6,874,210,670

Resultado del periodo		753,889,250
-----------------------	--	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES		7,628,099,921
--------------------------------	--	----------------------

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES	RD\$	15,004,478,660
---	-------------	-----------------------



VEGA REAL

ESTADO DE RESULTADO

30 de Septiembre 2025

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RD\$	1,142,447,192
Ingresos Financieros por Inversiones		154,181,530
Otros Ingresos Financieros		10,406,226
Total Ingresos Financieros		1,307,034,949
Otros Ingresos Operacionales		327,113,345
TOTAL INGRESOS		1,634,148,294

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		183,748,093
Otros Gastos Operacionales		81,163,758
Total Gastos Financieros y Operacionales		264,911,851

RESULTADOS OPERACIONALES **1,369,236,443**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		320,549,021
Gastos por Servicios Básicos		35,575,015
Gastos de Infraestructura		14,334,155
Relaciones Públicas		8,329,184
Gastos de Seguros		3,129,985
Gastos de Arrendamiento		4,381,868
Servicios Externos		22,110,155
Depreciación		16,339,059
Otros Gastos		40,205,015
Gastos por Activos Riesgosos		142,024,139
Total Gastos Generales y Administrativos		606,977,597

COSTO DE VENTA CASA CLUB **8,369,596**

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS **RD\$** **753,889,250**