



VEGA REAL

BALANCE GENERAL

31 de Agosto 2021

ACTIVOS

Disponibilidades

| | | |
|--------------------------|-----|---------------|
| Efectivo en Caja y Banco | RDS | 57,879,828 |
| Depósitos a Plazo | | 2,542,638,411 |

Cartera de Créditos

| | |
|---------------------------|---------------|
| Créditos Vigentes | 5,247,007,222 |
| Créditos Vigentes en Mora | 23,573,709 |
| Créditos Vencidos | 8,395,955 |

CARTERA BRUTA 5,278,976,886

Provisión para Créditos Incobrables -107,506,057

CARTERA NETA 5,171,470,829

Cuentas a Recibir

| | |
|--------------------|-----------|
| Cuentas por Cobrar | 542,763 |
| Inventarios | 3,276,818 |

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES 7,775,808,649

Inversión a Largo Plazo

| | |
|---|------------|
| Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas | 25,674,162 |
| Inversiones en Proyectos en Desarrollo | 7,962,853 |

Total Inversión a Largo Plazo Neto 33,637,015

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

| | |
|--|-------------|
| Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos | 31,274,640 |
| Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos | -12,813,200 |

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos 18,461,440

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

| | |
|------------------------------|--------------|
| Propiedad, Muebles y Equipos | 431,293,508 |
| Depreciación y Amortización | -126,250,109 |

Propiedad, Planta y Equipos Netos 305,043,399

Otros Activos 114,804,047

TOTAL ACTIVOS RDS 8,247,754,551



VEGA REAL
BALANCE GENERAL
31 de Agosto 2021

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

| | | |
|------------------------|-----|----------------------|
| Depósitos de Ahorros | RDS | 2,458,728,461 |
| Depósitos a Plazo Fijo | | 1,337,550,593 |
| | | 3,796,279,054 |

| | |
|---------------------------------------|-------------|
| Cuentas por Pagar | 616,950,971 |
| Acumulaciones y Retenciones por Pagar | 233,828,741 |

TOTAL PASIVOS **4,647,058,766**

Patrimonio y Reservas

| | |
|------------------------------|----------------------|
| Aportaciones de Socios | 3,254,332,379 |
| Capital Institucional | 40,435,458 |
| Reserva General | 23,723,392 |
| Reserva Educativa | 33,008,142 |
| Revaluación de Activos Fijos | 2,777,946 |
| Total patrimonio | 3,354,277,317 |

| | |
|-----------------------|-------------|
| Resultado del periodo | 246,418,468 |
|-----------------------|-------------|

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **3,600,695,785**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RDS 8,247,754,551**



VEGA REAL

ESTADO DE RESULTADO

31 de Agosto 2021

Ingresos Financieros

| | | |
|--|-----|--------------------|
| Ingresos Financieros por Cartera de Créditos | RDS | 400,264,661 |
| Ingresos Financieros por Inversiones | | 103,840,528 |
| Otros Ingresos Financieros | | 9,002,632 |
| Total Ingresos Financieros | | 513,107,821 |

| | | |
|------------------------------|--|--------------------|
| Otros Ingresos Operacionales | | 124,872,818 |
| TOTAL INGRESOS | | 637,980,639 |

Gastos Financieros

| | | |
|---|--|-------------------|
| Gastos Financieros por Depósitos | | 58,298,749 |
| Otros Gastos Operacionales | | 3,137,192 |
| Total Gastos Financieros y Operacionales | | 61,435,942 |

RESULTADOS OPERACIONALES **576,544,698**

Gastos Generales y Administrativos

| | | |
|---|--|--------------------|
| Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal | | 170,339,752 |
| Gastos por Servicios Básicos | | 25,619,414 |
| Gastos de Infraestructura | | 16,180,983 |
| Relaciones Públicas | | 7,222,056 |
| Gastos de Seguros | | 1,956,440 |
| Gastos de Arrendamiento | | 3,229,907 |
| Servicios Externos | | 8,193,407 |
| Depreciación | | 20,117,175 |
| Otros Gastos | | 45,340,497 |
| Gastos por Activos Riesgosos | | 27,149,635 |
| Total Gastos Generales y Administrativos | | 325,349,266 |

COSTO DE VENTA CASA CLUB **4,776,964**

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS **RDS** **246,418,468**