



VEGA REAL

BALANCE GENERAL

31 de Octubre 2021

ACTIVOS

Disponibilidades

Efectivo en Caja y Banco	RDS	71,838,757
Depósitos a Plazo		2,357,667,074

Cartera de Créditos

Créditos Vigentes	5,211,267,893
Créditos Vigentes en Mora	25,017,617
Créditos Vencidos	8,966,958

CARTERA BRUTA **5,245,252,468**

Provisión para Créditos Incobrables -112,749,772

CARTERA NETA **5,132,502,696**

Cuentas a Recibir

Cuentas por Cobrar	1,672,120
Inventarios	2,950,827

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **7,566,631,473**

Inversión a Largo Plazo

Inversiones en Acciones de Cooperativas Asociadas	25,950,540
Inversiones en Proyectos en Desarrollo	8,651,897

Total Inversión a Largo Plazo Neto **34,602,438**

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	30,560,595
Provisión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-13,200,796

Total Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos Netos **17,359,800**

Propiedad, Mobiliarios y Equipos

Propiedad, Muebles y Equipos	456,089,297
Depreciación y Amortización	-129,516,361

Propiedad, Planta y Equipos Netos **326,572,936**

Otros Activos 107,643,302

TOTAL ACTIVOS **RDS 8,052,809,948**



VEGA REAL
BALANCE GENERAL
31 de Octubre 2021

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos Corrientes:

Obligaciones con Socios

Depósitos de Ahorros	RDS	2,569,320,747
Depósitos a Plazo Fijo		1,360,680,354
		3,930,001,101

Cuentas por Pagar		183,877,883
Acumulaciones y Retenciones por Pagar		210,593,419

TOTAL PASIVOS **4,324,472,404**

Patrimonio y Reservas

Aportaciones de Socios		3,305,282,659
Capital Institucional		40,435,458
Reserva General		23,723,392
Reserva Educativa		32,124,708
Revaluación de Activos Fijos		2,777,946

Total patrimonio **3,404,344,163**

Resultado del periodo		323,993,381
-----------------------	--	-------------

PATRIMONIO Y EXCEDENTES **3,728,337,544**

TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y EXCEDENTES **RDS 8,052,809,948**



VEGA REAL

ESTADO DE RESULTADO

31 de Octubre 2021

Ingresos Financieros

Ingresos Financieros por Cartera de Créditos	RDS	508,141,817
Ingresos Financieros por Inversiones		124,681,339
Otros Ingresos Financieros		10,176,041
Total Ingresos Financieros		642,999,197

Otros Ingresos Operacionales		156,729,227
TOTAL INGRESOS		799,728,424

Gastos Financieros

Gastos Financieros por Depósitos		72,057,590
Otros Gastos Operacionales		3,988,046
Total Gastos Financieros y Operacionales		76,045,636

RESULTADOS OPERACIONALES **723,682,788**

Gastos Generales y Administrativos

Sueldos y Otros Beneficios Sociales al Personal		212,235,923
Gastos por Servicios Básicos		31,823,553
Gastos de Infraestructura		19,609,921
Relaciones Públicas		9,105,270
Gastos de Seguros		2,459,239
Gastos de Arrendamiento		4,727,610
Servicios Externos		7,879,480
Depreciación		24,799,849
Otros Gastos		48,270,290
Gastos por Activos Riesgosos		32,818,027
Total Gastos Generales y Administrativos		393,729,163

COSTO DE VENTA CASA CLUB 5,960,244

EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS **RDS** **323,993,381**