



**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE ABRIL DE 2021**

(EN DOLARES)

Emission : 06/05/2021 09:54:57  
 CONBASIT

NO DEPRECIABLES			807,964.42	807,964.42
NO DEPRECIABLES				
TERRENOS		759,576.56		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO		47,942.86		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR		445.00		
DEPRECIABLES			2,631,647.60	1,057,688.36
DEPRECIABLES				
EDIFICACIONES		1,746,439.19		
EQUIPO DE COMPUTACION		127,044.48		
EQUIPO DE OFICINA		57,337.59		
MOBILIARIO		108,242.40		
VEHICULOS		356,575.11		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA		236,008.82		
DEPRECIACION ACUMULADA				
VALOR HISTORICO		-1,438,992.53		
REVALUOS		-134,966.71		
			-1,573,959.24	
<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>				<b>176,722,047.66</b>
PASIVOS				
PASIVOS DE INTERMEDIACION				
DEPOSITOS				
DEPOSITOS A LA VISTA				
DEPOSITOS DE AHORRO		26,929,950.11	26,929,950.11	88,834,444.71
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				
DEPOSITOS A 30 DÍAS PLAZO		1,766,518.35	58,423,518.14	
DEPOSITOS A 60 DÍAS PLAZO		889,064.00		
DEPOSITOS A 90 DÍAS PLAZO		2,327,057.24		
DEPOSITOS A 120 DÍAS PLAZO		1,629,499.91		
DEPOSITOS A 150 DÍAS PLAZO		34,736.60		
DEPOSITOS A 180 DÍAS PLAZO		25,189,584.27		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO		82,039.50		
DEPOSITOS A 360 DÍAS PLAZO		26,505,018.27		
DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
DEPOSITOS A PLAZO		1,316,737.39	1,316,737.39	
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS				
DEPOSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO		67.78	2,164,239.07	
DEPOSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO		1,082,397.43		
DEPOSITOS INACTIVOS - AHORROS		1,081,773.86		
PR- STAMOS				49,139,680.16
PR- STAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		412,848.35	412,848.35	
PR- STAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		11,291,298.48	11,291,298.48	
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS		11,288,819.13		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		2,479.35		
			37,435,533.33	

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE ABRIL DE 2021**

Emission : 06/05/2021 09:54:57  
 CONBASIT

(EN DOLARES)

ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,698,182.01			
OTROS PR- STAMOS	35,737,351.32			
OTROS PASIVOS				3,305,906.27
CUENTAS POR PAGAR		2,838,625.51	2,838,625.51	
CUENTAS POR PAGAR				
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,036,997.39			
IMPUESTOS SERVICIOS PÉBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	345,532.18			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	795,149.09			
PASIVOS TRANSITORIOS	436,799.90			
OTRAS	224,146.95			
RETENCIONES			69,596.73	
RETENCIONES		69,596.73		
RETENCIONES				
PROVISIONES	69,596.73			
PROVISIONES				
PROVISIONES LABORALES				
FONDO DE EDUCACION	249,801.58	380,796.61		380,796.61
OTRAS PROVISIONES	19,291.38			
OTRAS PROVISIONES	111,703.65			
CR- DITOS DIFERIDOS				
CR- DITOS DIFERIDOS				
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	16,887.42	16,887.42	16,887.42	
PATRIMONIO				35,442,016.52
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				
CAPITAL SOCIAL FLO				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00	572,000.00	1,640,461.66	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE				
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,068,461.66	1,068,461.66		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				
RESERVAS DE CAPITAL	1,853.34	1,853.34	1,853.34	
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL				
RESULTADOS POR APLICAR	30,024,028.12	30,024,028.12	30,024,028.12	
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		1,852,959.34	1,852,959.34	
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,392,480.91	1,392,480.91	1,392,480.91	1,922,714.06
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				

**BALANCE DE SITUACION AL 30 DE ABRIL DE 2021**

(EN DOLARES)

Emisión : 06/05/2021 09:54:57  
 CONBASIT

REVALUACIONES		319,265.88	319,265.88
REVALUACIONES		319,265.88	
REVALUACIONES			319,265.88
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS		15,304.22	15,304.22
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS		15,304.22	
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS			15,304.22
PROVISIONES		195,663.05	195,663.05
PROVISIONES		195,663.05	
PROVISIONES			195,663.05
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		195,663.05	195,663.05
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		195,663.05	
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			195,663.05
<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>		<b>176,722,047.66</b>	
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>3,823,842.76</b>	
			<b>1,332,274.81</b>
INFORMACION FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTÍA		1,073,530.00	1,073,530.00
FONDOS DE GARANTÍA		1,073,530.00	
FONDOS DE GARANTÍA			1,073,530.00
FONDOS DE GARANTÍA			1,073,530.00
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		222,506.89	222,506.89
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		222,506.89	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			222,506.89
INTERESES SOBRE PR- STAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		36,237.92	36,237.92
INTERESES SOBRE PR- STAMOS DE DUDOSA RECUPERACION		36,237.92	
INTERESES SOBRE PR- STAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			36,237.92
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		36,237.92	36,237.92
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		36,237.92	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			36,237.92
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			36,237.92
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA		2,491,567.95	2,491,567.95
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA		2,491,567.95	
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			2,491,567.95
ACTIVOS CASTIGADOS		2,463,841.01	2,463,841.01
ACTIVOS CASTIGADOS		2,463,841.01	
ACTIVOS CASTIGADOS			2,463,841.01
ACTIVOS CASTIGADOS			2,463,841.01
CARTERA DE PR- STAMOS		27,726.94	27,726.94
CARTERA DE PR- STAMOS		27,726.94	
CARTERA DE PR- STAMOS			27,726.94
CARTERA DE PR- STAMOS			27,726.94
CUENTAS POR COBRAR		1,352,034.58	1,352,034.58
CUENTAS POR COBRAR		1,352,034.58	
CUENTAS POR COBRAR			1,352,034.58
CUENTAS POR COBRAR			1,352,034.58
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		2,471,808.18	2,471,808.18
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		2,471,808.18	
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			2,471,808.18
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA		3,823,842.76	3,823,842.76
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA		3,823,842.76	
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			3,823,842.76
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		<b>3,823,842.76</b>	

JOAQUIN COSME AGUILAR

FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO

JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO

CONTADOR



**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DEL 2021**

**CONESTRES**

(EN DOLARES)

**INGRESOS**

INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	7,471,125.86
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	6,000,357.90
CARTERA DE PRESTAMOS	6,000,357.90
CARTERA DE INVERSIONES	5,964,417.00
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	70,386.54
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	65,554.36
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	163,518.27
SERVICIOS FINANCIEROS	163,518.27
INGRESOS NO OPERACIONALES	163,518.27
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,307,249.69
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,307,249.69
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	101,675.05
DIVIDENDOS	663,888.78
OTROS	457,338.09
	84,347.77

**COSTOS**

COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	3,073,455.65
CAPTACION DE RECURSOS	2,914,789.71
DEPOSITOS	2,327,969.71
PR- STAMOS PARA TERCEROS	1,154,596.22
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	1,151,836.71
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	21,536.78
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	586,820.00
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	586,820.00
PRESTACION DE SERVICIOS	158,665.94
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	158,665.94
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	91,877.28
	66,798.66

**GASTOS**

GASTOS DE OPERACION	2,544,710.87
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	1,430,964.52
REMUNERACIONES	926,286.71
PRESTACIONES AL PERSONAL	382,251.50
GASTOS DEL DIRECTORIO	469,329.16
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	44,989.63
GASTOS GENERALES	29,716.42
CONSUMO DE MATERIALES	439,939.76
	46,400.54

CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE  
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DEL 2021  
 (EN DOLARES)

REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	27,153.30
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	99,598.38
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	60,508.51
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	4,664.10
SEGUROS SOBRE BIENES	44,373.16
HONORARIOS PROFESIONALES	71,388.13
OTROS	85,853.64
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	64,738.05
DEPRECIACIONES	59,344.67
AMORTIZACIONES	5,393.38
GASTOS NO OPERACIONALES	318,597.26
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	279,910.79
OTROS	279,910.79
P. RRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	2,930.47
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	2,930.47
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	32,984.41
OTROS	32,984.41
IMPUESTOS DIRECTOS	2,771.59
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2,771.59
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	795,149.09
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	795,149.09
TOTAL COSTOS Y GASTOS	5,618,166.52
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	1,852,959.34

*Joaquín Cosme Aguilár*  
 JOAQUIN COSME AGUILAR  
 PRESIDENTE

*Francisco Delio Alvarenga Hidalgo*  
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO  
 GERENTE GENERAL

*Jose Saul Granillo Araujo*  
 JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO  
 CONTADOR

