

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE ABRIL DE 2021

(EN DOLARES)

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

ACTIVOS				
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				176,722,047.66
FONDOS DISPONIBLES				168,585,231.77
FONDOS DISPONIBLES				
CAJA				
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,150,384.36	26,100,764.28		
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	5,922,299.51			26,100,764.28
INVERSIONES FINANCIERAS	19,028,080.41			
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION				
TITULOS VALORES PROPIOS	1,674,299.97	1,674,299.97		1,674,299.97
PRESTAMOS				
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	69,671.81	1,076,595.54		140,810,167.52
PRESTAMOS A PARTICULARES	1,006,923.73			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	43,114,112.00	142,269,682.44		
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,817,623.70			
PRESTAMOS A PARTICULARES	96,337,946.74			
PRESTAMOS VENCIDOS				
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	357,713.96	702,049.14		
PRESTAMOS A PARTICULARES	344,335.18			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
OTROS ACTIVOS				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				
BIENES INMUEBLES	459,265.39	459,265.39		459,265.39
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS				
BIENES PARA CONSUMO	9,954.25	9,954.25		9,954.25
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
SEGUROS				
INTANGIBLES	83,111.66	306,134.86		306,134.86
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	11,957.34			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	86,107.51			
CUENTAS POR COBRAR	124,958.35			
CUENTAS POR COBRAR				
PAGOS POR CUENTA AJENA	24,988.86	1,858,635.12		1,853,646.26
SERVICIOS FINANCIEROS	416,533.14			
OTRAS				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	1,417,113.12			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	-24,988.86	-24,988.86		
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
INVERSIONES CONJUNTAS				
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	1,058,516.35	3,662,162.35		3,662,162.35
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	2,603,646.00			
ACTIVO FLUO				1,865,652.78

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	127,044.49		
EQUIPO DE OFICINA	57,337.59		
MOBILIARIO	108,242.40		
VEHICULOS	356,575.11		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	236,008.82		
DEPRECIACION ACUMULADA		-1,573,959.24	
VALOR HISTORICO	-1,438,992.53		
REVALUOS	-134,966.71		
TOTAL CUENTAS DEUDORAS			176,722,047.66
PASIVOS			
PASIVOS DE INTERMEDIACION			
DEPOSITOS		88,834,444.71	137,974,124.87
DEPOSITOS A LA VISTA			
DEPOSITOS DE AHORRO	26,929,950.11	26,929,950.11	
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		1,316,737.39	
DEPOSITOS A PLAZO	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	
PATRIMONIO	16,887.42			16,887.42
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				33,519,302.46
CAPITAL SOCIAL				
CAPITAL SOCIAL FLUO				
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				
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,853.34	1,853.34		1,853.34
RESERVAS DE CAPITAL				
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				
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	
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS		15,304.22	
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS			15,304.22
PROVISIONES		195,663.05	
PROVISIONES		195,663.05	
PROVISIONES			195,663.05
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
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			
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 PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
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			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		2,491,567.95	2,491,567.95
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		2,491,567.95	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			2,491,567.95
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA		2,471,808.18	2,471,808.18
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA		2,471,808.18	
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			2,471,808.18
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			
ACTIVOS CASTIGADOS		2,481,567.95	2,481,567.95
ACTIVOS CASTIGADOS		2,481,567.95	
ACTIVOS CASTIGADOS			2,481,567.95
ACTIVOS CASTIGADOS			
CARTERA DE PR- STAMOS		2,463,841.01	2,463,841.01
CARTERA DE PR- STAMOS		2,463,841.01	
CARTERA DE PR- STAMOS			2,463,841.01
CARTERA DE PR- STAMOS			
CUENTAS POR COBRAR		27,726.94	27,726.94
CUENTAS POR COBRAR		27,726.94	
CUENTAS POR COBRAR			27,726.94
CUENTAS POR COBRAR			
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		1,352,034.58	1,352,034.58
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA		1,352,034.58	
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			1,352,034.58
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA		2,471,808.18	2,471,808.18
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA		2,471,808.18	
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			2,471,808.18
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			3,823,842.76

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

