

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2021**

Emisión : 04/08/2021 16:01:43  
CONBASIT

ACTIVOS				180,032,767.14
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES				171,230,678.38
FONDOS DISPONIBLES				25,542,757.07
CAJA				
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	916,365.11			
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	7,063,630.65			
INVERSIONES FINANCIERAS	17,542,461.31			
TITULOS VALORES CONSERVADOS PARA NEGOCIACION				
TITULOS VALORES PROPIOS	1,703,136.72			
PRESTAMOS				
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	35,253.03			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	139,058.34			
PRESTAMOS A PARTICULARES	768,449.86			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	42,559,697.05			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,762,932.05			
PRESTAMOS A PARTICULARES	100,224,738.60			
PRESTAMOS VENCIDOS				
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	357,713.96			
PRESTAMOS A PARTICULARES	489,289.94			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,352,358.24			
OTROS ACTIVOS				
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				
BIENES INMUEBLES	261,128.36			
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS				
BIENES PARA CONSUMO	8,964.14			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
SEGUROS				
INTANGIBLES				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	94,149.71			
OTROS CARGOS DIFERIDOS	9,880.91			
CUENTAS POR COBRAR	181,950.72			
CUENTAS POR COBRAR	119,445.49			
PAGOS POR CUENTA AJENA				
PAGOS POR CUENTA AJENA	25,528.92			
SERVICIOS FINANCIEROS	351,797.72			
ANTICIPOS	17,367.89			
OTRAS	1,443,398.54			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-25,528.92			
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
INVERSIONES CONJUNTAS				
INVERSIONES CONJUNTAS	3,662,162.35			
				6,150,045.83
				261,128.36
				8,964.14
				405,406.83
				1,812,384.15
				1,837,913.07
				-25,528.92
				3,662,162.35
				1,058,516.35



**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2021**

Emisión : 04/08/2021 16:01:43

(EN DOLARES)

CONBASIT

PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO				35,757,791.02
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,599,902.45			
OTROS PR- STAMOS	34,157,888.57			
OTROS PASIVOS			3,954,406.94	
CUENTAS POR PAGAR				
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	996,576.91	3,347,402.71		
IMPUESTOS SERVICIOS PÉBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	345,369.18			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,398,933.56			
PASIVOS TRANSITORIOS	387,919.16			
OTRAS	248,603.90			
RETENCIONES			92,807.29	
RETENCIONES		92,807.29		
PROVISIONES				501,079.91
PROVISIONES LABORALES	301,078.83			
FONDO DE EDUCACION	37,764.39			
OTRAS PROVISIONES	162,236.69			
CR- DITOS DIFERIDOS				13,117.03
CR- DITOS DIFERIDOS				
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS	13,117.03			
PATRIMONIO				36,256,205.86
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				34,399,509.93
CAPITAL SOCIAL FLUJO				1,640,871.87
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00	572,000.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	1,068,871.87	1,068,871.87		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,068,871.87			1,737.13
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,737.13		
RESERVAS DE CAPITAL				30,024,731.41
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL				30,024,731.41
RESERVAS DE CAPITAL	30,024,731.41			
RESULTADOS POR APLICAR				2,732,169.52
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO				
PATRIMONIO RESTRINGIDO				1,856,695.93
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,392,480.91

**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2021**

CONBASIT

UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,392,480.91		
REVALUACIONES			
REVALUACIONES	319,265.88	319,265.88	
REVALUACIONES			
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS			
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	15,304.22	15,304.22	
PROVISIONES			
PROVISIONES	129,844.92	129,844.92	
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	129,644.92		
<b>TOTAL CUENTAS ACREEDORAS</b>			<b>180,032,767.14</b>
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>			<b>4,024,650.49</b>
INFORMACION FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTIA			
FONDOS DE GARANTIA	894,254.98	894,254.98	1,177,898.52
FONDOS DE GARANTIA			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION	245,084.68	245,084.68	
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	38,549.86	38,549.86	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
EXISTENCIAS EN LA BAVEDA			
EXISTENCIAS EN LA BAVEDA	2,846,760.97	2,846,760.97	
EXISTENCIAS EN LA BAVEDA			
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS	2,846,760.97	2,846,760.97	
ACTIVOS CASTIGADOS			
CARTERA DE PR. STAMOS			
CARTERA DE PR. STAMOS	2,819,034.03	2,819,034.03	
CARTERA DE PR. STAMOS			
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR	27,726.94	27,726.94	
CUENTAS POR COBRAR			
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			1,197,649.29
EXISTENCIAS EN LA BAVEDA POR CONTRA			2,927,001.20
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>			<b>4,024,650.49</b>

*[Signature]*  
JOAQUIN COSME AGUILAR

PRESIDENTE



*[Signature]*  
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO

GERENTE GENERAL

*[Signature]*  
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO

CONTADOR



CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE  
**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2021**  
 (EN DOLARES)

<b>INGRESOS</b>	<b>12,690,846.89</b>
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	10,619,421.21
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	10,619,421.21
CARTERA DE PRESTAMOS	10,392,010.16
CARTERA DE INVERSIONES	99,223.29
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	128,187.76
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	286,809.21
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	286,809.21
SERVICIOS FINANCIEROS	286,809.21
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,784,616.47
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,784,616.47
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	507,945.78
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	707,221.04
DIVIDENDOS	457,338.09
OTROS	112,111.56
<b>COSTOS</b>	<b>5,759,831.24</b>
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	5,475,945.21
CAPTACION DE RECURSOS	4,122,073.04
DEPOSITOS	2,026,408.53
PR- STAMOS PARA TERCEROS	2,058,336.99
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	37,327.52
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,058,532.76
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,059,532.76
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	294,339.41
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	294,339.41
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	283,886.03
PRESTACION DE SERVICIOS	283,886.03
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	169,716.26
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	114,169.77
<b>GASTOS</b>	<b>4,198,846.13</b>
GASTOS DE OPERACION	2,475,550.83
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	1,595,222.11
REMUNERACIONES	658,577.79
PRESTACIONES AL PERSONAL	804,163.75
GASTOS DEL DIRECTORIO	81,164.15
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	51,316.42

CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE  
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2021  
 (EN DOLARES)

GASTOS GENERALES	767,664.81
CONSUMO DE MATERIALES	84,339.44
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	47,472.60
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	189,449.80
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	102,563.41
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	8,509.20
SEGUROS SOBRE BIENES	77,697.74
HONORARIOS PROFESIONALES	103,141.86
OTROS	154,480.76
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	112,663.91
DEPRECIACIONES	103,972.60
AMORTIZACIONES	8,691.31
GASTOS NO OPERACIONALES	354,361.74
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	280,019.53
OTROS	280,019.53
P. RIDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	3,432.30
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	3,432.30
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	42,757.93
OTROS	42,757.93
IMPUESTOS DIRECTOS	28,151.98
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	28,151.98
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,368,933.56
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,368,933.56
TOTAL COSTOS Y GASTOS	9,958,577.37
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	2,732,169.52

*J. 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

