

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

Emisión : 04/11/2021 13:10:32
 CONEASIT

ACTIVOS			184,157,157.36
ACTIVOS DE INTERMEDIACION			
FONDOS DISPONIBLES			174,794,985.32
FONDOS DISPONIBLES		28,600,980.07	
CAJA	643,950.80		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	7,908,616.57		
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	20,048,412.70		
PRESTAMOS		146,194,905.25	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	797,697.61		
P RESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	101,133.36		
P RESTAMOS A PARTICULARES	696,564.25		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	147,688,827.69		
P RESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	42,106,070.57		
P RESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,734,625.24		
P RESTAMOS A PARTICULARES	102,848,131.88		
PRESTAMOS VENCIDOS	1,221,841.35		
P RESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	11,839.18		
P RESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	357,713.96		
P RESTAMOS A PARTICULARES	852,288.21		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-3,514,361.40	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,514,361.40		6,415,526.82
OTROS ACTIVOS		349,622.59	
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	349,622.59		
BIENES INMUEBLES	349,622.59		
EXISTENCIAS		8,557.17	
EXISTENCIAS	8,557.17		
BIENES PARA CONSUMO			
BIENES PARA CONSUMO	8,557.17		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		458,874.44	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	458,874.44		
SEGUROS			
INTANGIBLES			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	60,455.79		
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	11,109.62		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	273,376.40		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	1,139,322.63		
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR		1,936,310.27	
CUENTAS POR COBRAR	1,962,505.71		
PAGOS POR CUENTA AJENA	26,195.44		
PAGOS POR CUENTA AJENA	454,093.84		
SERVICIOS FINANCIEROS	25,443.93		
SERVICIOS FINANCIEROS	1,456,772.50		
ANTICIPOS			
ANTICIPOS			
OTRAS			
OTRAS	-26,195.44		
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		3,662,162.35	
DERECHOS Y PARTICIPACIONES			
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	3,662,162.35		
DERECHOS Y PARTICIPACIONES			
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	1,058,516.35		
INVERSIONES CONJUNTAS	2,603,646.00		
INVERSIONES CONJUNTAS			
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS			
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS			
ACTIVO FIJO			2,946,645.22
ACTIVO FIJO		1,376,444.89	
NO DEPRECIABLES			
NO DEPRECIABLES			

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

NO DEPRECIABLES		1,376,444.89	
TERRENOS	759,576.56		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	616,420.33		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	448.00		
DEPRECIABLES		1,570,200.33	
DEPRECIABLES		3,216,823.82	
EDIFICACIONES	2,276,439.19		
EQUIPO DE COMPUTACION	136,014.34		
EQUIPO DE OFICINA	57,767.45		
MOBILIARIO	109,728.90		
VEHICULOS	400,865.12		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	236,008.82		
DEPRECIACION ACUMULADA	-1,507,726.54		
VALOR HISTORICO	-138,896.95		
REVALUJOS		-1,646,623.49	
TOTAL CUENTAS DEUDORAS			184,157,157.36
PASIVOS			146,854,412.44
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			142,218,294.25
DEPÓSITOS			89,285,660.94
DEPOSITOS A LA VISTA	30,496,371.90		
DEPOSITOS DE AHORRO			
DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	53,679,624.79		
DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO			
DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO			
DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO			
DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,546,172.22		
DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO	633,196.14		
DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO	2,030,111.54		
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	1,277,006.31		
DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	34,708.21		
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	23,243,428.88		
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	82,200.85		
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	24,832,800.64		
DEPÓSITOS A PLAZO	3,115,159.86		
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS			
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	67.86		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	997,116.16		
DEPÓSITOS INACTIVOS - AHORROS	997,316.37		
PR- STAMOS			52,932,633.31
PR- STAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			693,571.78
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
PR- STAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	693,571.78		
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			14,015,193.40
ADEUDADO AL BIMIPARA PRESTAR A TERCEROS	14,013,379.04		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	1,724.36		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS			38,223,958.13
			1,519,602.88

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

Emisión : 04/11/2021 13:10:32
 CONBASIT

(EN DOLARES)

OTROS PR- STAMOS	36,704,355.25			
OTROS PASIVOS				4,636,118.19
CUENTAS POR PAGAR				3,922,056.51
CUENTAS POR PAGAR		3,922,056.51		
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	970,344.21			
IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	345,256.18			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,926,440.83			
PASIVOS TRANSITORIOS	440,863.08			
OTRAS	239,152.20			
RETENCIONES			124,169.88	
RETENCIONES	124,109.88			
RETENCIONES				
PROVISIONES				
PROVISIONES	578,905.10			
PROVISIONES LABORALES	310,765.84			
FONDO DE EDUCACION	54,625.02			
OTRAS PROVISIONES	213,514.24			
CR- DITOS DIFERIDOS				11,046.70
CR- DITOS DIFERIDOS	11,046.70			
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS				
PATRIMONIO				37,302,744.92
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				35,433,008.67
CAPITAL SOCIAL FIJO	572,000.00			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00			
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	1,069,255.80			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,069,255.80			
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			1,536.20	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,536.20			
RESERVAS DE CAPITAL				
RESERVAS DE CAPITAL	30,026,125.08			
RESERVAS DE CAPITAL	30,026,125.08			
RESULTADOS POR APLICAR				
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	3,764,091.59			
PATRIMONIO RESTRINGIDO				1,869,736.25
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,392,480.91			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,392,480.91			
REVALUACIONES				319,265.88

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

REVALUACIONES	319,265.88		
REVALUACIONES	319,265.88		
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS		15,304.22	
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	15,304.22		
PROVISIONES		142,685.24	
PROVISIONES	142,685.24		
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		142,685.24	
			184,157,157.36
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS			184,157,157.36
			4,179,340.22
TOTAL CUENTAS DE ORDEN			4,179,340.22
			1,334,417.24
INFORMACION FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTÍA		991,034.98	
FONDOS DE GARANTÍA	991,034.98		
FONDOS DE GARANTÍA	991,034.98		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			296,110.87
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			296,110.87
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			296,110.87
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACION			296,110.87
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		47,271.39	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	47,271.39		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	47,271.39		
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			2,844,922.98
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			2,844,922.98
ACTIVOS CASTIGADOS			2,844,922.98
ACTIVOS CASTIGADOS			2,844,922.98
CARTERA DE PR- STAMOS		2,817,196.04	
CARTERA DE PR- STAMOS	2,817,196.04		
CUENTAS POR COBRAR		27,726.94	
CUENTAS POR COBRAR		27,726.94	
INFORMACION FINANCIERA POR CONTRA			1,354,177.01
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			2,825,163.21
			4,179,340.22
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			4,179,340.22

Joaquín Cosme Aguilar
JOAQUÍN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE

Francisco Delio Alvarenga Hidalgo
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL

Jose Saul Granillo Araujo
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR



INGRESOS	17,567,166.50
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	15,227,355.07
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	15,227,355.07
CARTERA DE PRESTAMOS	14,924,162.65
CARTERA DE INVERSIONES	101,786.56
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	201,405.86
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	408,128.98
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	408,128.98
SERVICIOS FINANCIEROS	408,128.98
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,931,682.45
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,931,682.45
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,931,682.45
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	627,331.36
DIVIDENDOS	708,291.37
OTROS	457,338.09
	137,721.63
COSTOS	7,966,047.33
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	7,569,099.39
CAPTACION DE RECURSOS	5,940,910.30
DEPOSITOS	2,885,192.63
PR- STAMCS PARA TERCEROS	3,002,324.66
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	53,393.01
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,333,849.68
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	1,333,849.68
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	294,339.41
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	294,339.41
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	396,947.94
PRESTACION DE SERVICIOS	396,947.94
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	237,266.70
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	159,681.24
GASTOS	5,837,027.58
GASTOS DE OPERACION	3,516,084.85
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,239,047.63
REMUNERACIONES	945,291.16
PRESTACIONES AL PERSONAL	1,105,469.04
GASTOS DEL DIRECTORIO	114,413.62
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	73,873.81

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

GASTOS GENERALES	1,110,559.87
CONSUMO DE MATERIALES	125,646.32
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	71,186.84
SERVICIOS PÉBLICOS E IMPUESTOS	271,477.70
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	162,774.31
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	13,255.78
SEGUROS SOBRE BIENES	107,166.89
HONORARIOS PROFESIONALES	130,918.87
OTROS	228,133.16
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	166,477.35
DEPRECIACIONES	154,475.75
AMORTIZACIONES	12,001.60
GASTOS NO OPERACIONALES	394,501.90
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	280,019.53
OTROS	280,019.53
P• ROLDAS EN VENTA DE ACTIVOS	3,432.30
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	3,432.30
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	55,798.25
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	55,798.25
OTROS	55,251.82
OTROS	55,251.82
IMPUESTOS DIRECTOS	1,926,440.83
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,926,440.83
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,926,440.83
TOTAL COSTOS Y GASTOS	13,803,074.91
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	3,764,091.59



José Saul Granillo Araujo
 JOSÉ SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR

Francisco Delio Alvarenga Hidalgo
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL

Joaquín Gosme Aguilar
 JOAQUÍN GOSME AGUILAR
 PRESIDENTE