

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2022

| | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ACTIVOS | | | | 188,400,991.46 |
| ACTIVOS DE INTERMEDIACION | | | | |
| FONDOS DISPONIBLES | | | 29,044,531.36 | 178,398,277.69 |
| FONDOS DISPONIBLES | | | | |
| CAJA | | | | |
| DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES | 1,179,536.94 | 29,044,531.36 | | |
| DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO | 7,649,375.67 | | | |
| PRESTAMOS | 20,215,588.75 | | 149,353,746.33 | |
| PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO | | 829,236.87 | | |
| PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS | 73,996.71 | | | |
| PRESTAMOS A PARTICULARES | 755,270.16 | | | |
| PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO | | 150,801,762.64 | | |
| PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO | 41,745,610.14 | | | |
| PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS | 2,709,967.13 | | | |
| PRESTAMOS A PARTICULARES | 106,346,185.37 | | | |
| PRESTAMOS VENCIDOS | | 1,030,579.57 | | |
| PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS | 357,713.96 | | | |
| PRESTAMOS A PARTICULARES | 672,865.61 | | | |
| PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS | | -3,307,832.75 | | |
| PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS | -3,307,832.75 | | | |
| OTROS ACTIVOS | | | | 6,438,379.17 |
| BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS | | | 264,226.73 | |
| BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS | | | | |
| BIENES INMUEBLES | 264,226.73 | | | |
| EXISTENCIAS | | | | 10,186.15 |
| EXISTENCIAS | | | | |
| BIENES PARA CONSUMO | 10,186.15 | | | |
| GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS | | | 546,208.39 | |
| GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS | | | | |
| SEGUROS | 47,626.56 | | | |
| INTANGIBLES | 14,067.64 | | | |
| OTROS PAGOS ANTICIPADOS | 376,062.42 | | | |
| OTROS CARGOS DIFERIDOS | 108,419.77 | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | | | 1,844,283.14 | |
| CUENTAS POR COBRAR | | 1,871,555.59 | | |
| PAGOS POR CUENTA AJENA | 27,272.45 | | | |
| SERVICIOS FINANCIEROS | 273,766.33 | | | |
| ANTICIPOS | 43,858.03 | | | |
| OTRAS | 1,526,658.78 | | | |
| PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR | | | | |
| PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR | -27,272.45 | | | |
| DERECHOS Y PARTICIPACIONES | | | 3,774,474.76 | |
| DERECHOS Y PARTICIPACIONES | | | | |
| DERECHOS Y PARTICIPACIONES | | | | |
| INVERSIONES CONJUNTAS | 1,170,828.76 | | | |
| PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS | 2,603,646.00 | | | |
| ACTIVO FIJO | | | | 1,982,951.33 |
| NO DEPRECIABLES | | | | |
| NO DEPRECIABLES | | | | |
| | | | | 3,563,334.60 |

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2022

| | | | |
|---|---------------|---------------|-----------------------|
| TERRENOS | 759,576.56 | | |
| CONSTRUCCIONES EN PROCESO | 1,222,669.77 | | |
| MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR | 705.00 | | |
| DEPRECIABLES | | 3,264,012.57 | 1,580,383.27 |
| DEPRECIACIONES | | | |
| EDIFICACIONES | 2,276,439.19 | | |
| EQUIPO DE COMPUTACION | 159,259.73 | | |
| EQUIPO DE OFICINA | 68,792.59 | | |
| MOBILIARIO | 112,321.70 | | |
| VEHÍCULOS | 400,265.54 | | |
| MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA | 236,933.82 | | |
| DEPRECIACION ACUMULADA | | -1,683,629.30 | |
| VALOR HISTORICO | -1,542,767.23 | | |
| REVALUOS | -140,862.07 | | |
| TOTAL CUENTAS DEUDORAS | | | 188,400,991.46 |
| | | | 149,755,426.61 |
| | | | 145,173,257.71 |
| | | | 88,450,088.59 |
| PASIVOS | | | |
| PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN | | | |
| DEPÓSITOS | | | |
| DEPOSITOS A LA VISTA | | | |
| DEPOSITOS DE AHORRO | 30,853,688.83 | | |
| DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO | | 51,811,719.57 | |
| DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO | | | |
| DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO | | | |
| DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO | | | |
| DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO | | | |
| DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO | | | |
| DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO | | | |
| DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO | | | |
| DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO | | | |
| DEPÓSITOS PACTADOS A MjS DE UN AÑO PLAZO | | | |
| DEPÓSITOS A PLAZO | 3,677,668.76 | | |
| DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS | | | |
| DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO | | 2,107,011.43 | |
| DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO | | | |
| DEPÓSITOS INACTIVOS - AHORROS | | | |
| PR- STAMOS | | | 53,555,655.98 |
| PR- STAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO | | 581,948.92 | |
| ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO | | | |
| PR- STAMOS PACTADOS A MjS DE UN AÑO PLAZO | | 13,066,032.12 | |
| ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO | | | |
| ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS | | | |
| PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO | | | 39,907,674.94 |
| ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS | | | 1,439,342.18 |

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2022

| | | | | |
|---|---------------|--------------|-----------|---------------|
| OTROS PR- STAMOS | 38,468,332.76 | | | |
| TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA | | 3,167,513.14 | | 3,167,513.14 |
| TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO | | | | |
| TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO | 3,167,513.14 | | | |
| OTROS PASIVOS | | | | 4,582,168.90 |
| CUENTAS POR PAGAR | | | | |
| CUENTAS POR PAGAR | 4,354,754.65 | | | 4,354,754.65 |
| DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES | 958,044.69 | | | |
| IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES | 197,300.90 | | | |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 2,578,324.56 | | | |
| PASIVOS TRANSITORIOS | 395,600.07 | | | |
| OTRAS | 225,484.43 | | | |
| RETENCIONES | | | 58,895.75 | 58,895.75 |
| RETENCIONES | 58,895.75 | | | |
| RETENCIONES | | | | 157,933.45 |
| PROVISIONES | | | | |
| PROVISIONES | 157,933.46 | | | |
| PROVISIONES LABORALES | | | | |
| FONDO DE EDUCACION | 75,101.23 | | | |
| OTRAS PROVISIONES | 11,310.00 | | | |
| OTRAS PROVISIONES | 71,522.23 | | | |
| CR- DITOS DIFERIDOS | | | | 10,585.04 |
| CR- DITOS DIFERIDOS | 10,585.04 | | | |
| INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS | | | | |
| PATRIMONIO | | | | 38,645,564.85 |
| PATRIMONIO | | | | |
| CAPITAL SOCIAL | | | | 36,780,421.15 |
| CAPITAL SOCIAL FIJO | | | | |
| CAPITAL SOCIAL PAGADO | 572,000.00 | | | 1,644,560.78 |
| CAPITAL SOCIAL PAGADO | 572,000.00 | | | |
| CAPITAL SOCIAL VARIABLE | | | | |
| CAPITAL SOCIAL VARIABLE | 1,072,560.78 | | | |
| CAPITAL SUSCRITO PAGADO | | | | |
| CAPITAL SUSCRITO PAGADO | 1,072,560.78 | | | |
| APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR | | | | 1,407.22 |
| APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR | | | | |
| APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR | 1,407.22 | | | |
| APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR | | | | |
| RESERVAS DE CAPITAL | | | | |
| RESERVAS DE CAPITAL | | | | 31,434,016.35 |
| RESERVAS DE CAPITAL | 31,434,016.35 | | | |
| RESERVAS DE CAPITAL | | | | |
| RESULTADOS POR APLICAR | | | | 3,257,797.97 |
| RESULTADOS POR APLICAR | | | | |
| RESULTADOS POR APLICAR | 3,257,797.97 | | | |
| RESULTADOS POR APLICAR | | | | |
| RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | | |
| RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | | |
| RESULTADOS POR APLICAR | | | | |

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2022

Emisión : 05/02/2022 09:03:34
 CONBASIT

| | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO | | | |
| PATRIMONIO RESTRINGIDO | 442,638.83 | 442,638.83 | 1,865,143.70 |
| UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES | | | |
| UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES | 1,392,480.91 | 1,392,480.91 | |
| UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES | | | |
| REVALUACIONES | 319,265.88 | 319,265.88 | |
| REVALUACIONES | | | |
| REVALUACIONES | 319,265.88 | 319,265.88 | |
| RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS | | | |
| RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS | 15,304.22 | 15,304.22 | |
| PROVISIONES | | | |
| PROVISIONES | 138,092.69 | 138,092.69 | |
| POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS | | | |
| POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS | 138,092.69 | 138,092.69 | |
| TOTAL CUENTAS ACREEDORAS | 188,400,991.46 | 188,400,991.46 | 1,393,329.88 |
| INFORMACIÓN FINANCIERA | | | |
| FONDOS DE GARANTÍA | | | |
| FONDOS DE GARANTÍA | 1,035,084.98 | 1,035,084.98 | |
| FONDOS DE GARANTÍA | | | |
| INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN | | | |
| INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN | 311,143.90 | 311,143.90 | |
| INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN | | | |
| INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN | 311,143.90 | 311,143.90 | |
| SALDOS A CARGO DE DEUDORES | | | |
| SALDOS A CARGO DE DEUDORES | 47,101.00 | 47,101.00 | |
| SALDOS A CARGO DE DEUDORES | | | |
| SALDOS A CARGO DE DEUDORES | 47,101.00 | 47,101.00 | |
| EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA | | | |
| ACTIVOS CASTIGADOS | | | |
| ACTIVOS CASTIGADOS | 3,270,318.81 | 3,270,318.81 | |
| CARTERA DE PR- STAMOS | | | |
| CARTERA DE PR- STAMOS | 3,242,591.87 | 3,242,591.87 | |
| CUENTAS POR COBRAR | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 27,726.94 | 27,726.94 | |
| INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA | | | |
| EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA | | | |
| EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA | 1,413,089.65 | 1,413,089.65 | |
| EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA | | | |
| EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA | 3,250,559.04 | 3,250,559.04 | |
| TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA | 4,653,648.69 | 4,653,648.69 | 4,653,648.69 |



[Signature]
JOAQUIN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE

[Signature]
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL

[Signature]
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2022
(EN DOLARES)

| | | |
|---|--|---------------------|
| INGRESOS | | 1,727,802.53 |
| INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION | | |
| INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION | | 1,562,032.13 |
| CARTERA DE PRESTAMOS | | 1,562,032.13 |
| INTERESES SOBRE DEPOSITOS | | 1,541,887.07 |
| INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES | | 20,145.06 |
| INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES | | 43,010.19 |
| SERVICIOS FINANCIEROS | | 43,010.19 |
| INGRESOS NO OPERACIONALES | | 122,760.21 |
| INGRESOS NO OPERACIONALES | | 122,760.21 |
| INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 6,641.97 |
| UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS | | 784.78 |
| OTROS | | 115,333.46 |
| COSTOS | | 692,500.22 |
| COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION | | |
| CAPTACION DE RECURSOS | | 655,016.07 |
| DEPOSITOS | | 623,211.47 |
| PR- STAMOS PARA TERCEROS | | 277,483.32 |
| OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION | | 342,153.00 |
| SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION | | 3,575.15 |
| SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION | | 31,804.60 |
| COSTOS DE OTRAS OPERACIONES | | 31,804.60 |
| PRESTACION DE SERVICIOS | | 37,484.15 |
| PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS | | 37,484.15 |
| PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS | | 23,294.59 |
| GASTOS | | 592,663.48 |
| GASTOS DE OPERACION | | |
| GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS | | 378,597.01 |
| REMUNERACIONES | | 242,930.99 |
| PRESTACIONES AL PERSONAL | | 95,758.16 |
| GASTOS DEL DIRECTORIO | | 124,646.79 |
| OTROS GASTOS DEL PERSONAL | | 10,481.04 |
| GASTOS GENERALES | | 12,045.00 |
| CONSUMO DE MATERIALES | | 117,011.84 |
| REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO | | 12,592.42 |
| SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS | | 6,891.14 |
| | | 40,867.45 |

CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2022

(EN DOLARES)

AGENCIA CENTRAL

Emisión : 05/02/2022 09:02:54

CONESTRES

| | |
|--|--------------|
| PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN | 17,136.66 |
| ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS | 1,205.70 |
| SEGUROS SOBRE BIENES | 8,434.34 |
| HONORARIOS PROFESIONALES | 8,145.51 |
| OTROS | 21,738.62 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 18,654.18 |
| DEPRECIACIONES | 15,492.52 |
| AMORTIZACIONES | 3,161.66 |
| GASTOS NO OPERACIONALES | 5,926.72 |
| GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 36.82 |
| OTROS | 36.82 |
| CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS | 3,903.61 |
| CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS | 3,903.61 |
| OTROS | 1,986.29 |
| IMPUESTOS DIRECTOS | 1,986.29 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 208,139.75 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 208,139.75 |
| TOTAL COSTOS Y GASTOS | 1,285,163.70 |
| UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO | 442,638.83 |

José María
 JOAQUÍN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE



Francisco Delio Alvarenga Hidalgo
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL

Jose Saúl Granillo Araujo
 JOSE SAÚL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR

