

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2022

Emisión : 04/03/2022 15:56:07
 CONBASIT

ACTIVOS			197,805,435.71
ACTIVOS DE INTERMEDIACION			
FONDOS DISPONIBLES			185,926,529.18
FONDOS DISPONIBLES		35,655,573.98	
CAJA	1,213,742.91		
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	15,443,520.94		
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	18,998,310.13		
PRESTAMOS		150,270,955.20	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		813,378.97	
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	61,324.37		
PRESTAMOS A PARTICULARES	752,054.60		
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO		151,830,781.39	
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	41,367,391.96		
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,701,025.53		
PRESTAMOS A PARTICULARES	107,762,363.90		
PRESTAMOS YENCIDOS		1,174,627.59	
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	357,713.96		
PRESTAMOS A PARTICULARES	816,913.63		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS		-3,547,832.75	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS			8,149,775.15
OTROS ACTIVOS			
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		237,460.41	
BIENES INMUEBLES	237,460.41		
EXISTENCIAS			
EXISTENCIAS		9,832.75	
BIENES PARA CONSUMO	9,832.75		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS		698,536.82	
SEGUROS			
INTANGIBLES	37,628.85		
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	12,947.64		
OTROS CARGOS DIFERIDOS	408,511.66		
CUENTAS POR COBRAR	239,448.67		
CUENTAS POR COBRAR		3,208,115.85	
PAGOS POR CUENTA AJENA	30,843.30		
SERVICIOS FINANCIEROS	708,553.19		
ANTICIPOS	46,885.70		
OTRAS	2,421,833.66		
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR		-30,843.30	
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR			4,026,672.62
DERECHOS Y PARTICIPACIONES			
DERECHOS Y PARTICIPACIONES		4,026,672.62	
INVERSIONES CONJUNTAS	1,170,895.62		
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	2,855,777.00		
ACTIVO FIJO			
NO DEPRECIABLES			3,729,181.38
NO DEPRECIABLES		2,127,765.31	

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2022

Emisión : 04/03/2022 15:56:07
 CONBASIT

TERRENOS	759,576.56	
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,367,483.75	
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	705.00	
DEPRECIABLES		1,601,416.07
DEPRECIACIONES	3,301,796.41	
EQUIPO DE COMPUTACION	2,276,439.19	
EQUIPO DE OFICINA	172,827.46	
MOBILIARIO	68,942.59	
VEHÍCULOS	117,247.37	
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	400,265.54	
DEPRECIACION ACUMULADA	266,074.26	
VALOR HISTORICO	-1,558,863.23	-1,700,380.34
REVALUOS	-141,517.11	
PASIVOS		197,805,485.71
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN		159,226,272.20
DEPÓSITOS		88,083,254.63
DEPOSITOS A LA VISTA	30,370,024.38	
DEPOSITOS DE AHORRO	51,770,575.14	
DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		
DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO	1,531,485.33	
DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO	636,684.28	
DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO	1,968,754.39	
DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,276,920.95	
DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO	30,742.04	
DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO	21,734,352.11	
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	82,074.28	
DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	24,509,561.76	
DEPÓSITOS PACTADOS A MjS DE UN AÑO PLAZO		3,766,523.92
DEPÓSITOS A PLAZO	3,766,523.92	
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		2,176,131.19
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	67.92	
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	1,080,219.74	
DEPÓSITOS INACTIVOS - AHORROS	1,095,843.53	
FR • STAMOS		61,924,635.14
PR • STAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	537,700.83	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		
PR • STAMOS PACTADOS A MjS DE UN AÑO PLAZO	15,641,659.03	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO		
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	1,206.60	
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO	45,745,275.28	
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	1,445,761.81	
TOTAL CUENTAS DEUDORAS		159,226,272.20

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2022

Emisión : 04/03/2022 15:56:07
CONBASIT

(EN DOLARES)

OTROS PR • STAMOS	44,299,513.47		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA		4,004,176.26	4,004,176.26
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,004,176.25		5,214,206.17
OTROS PASIVOS			
CUENTAS POR PAGAR			4,887,048.42
CUENTAS POR PAGAR	4,887,048.42		
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES			
IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	1,269,267.60		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	202,368.90		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2,701,755.13		
PASIVOS TRANSITORIOS	482,362.19		
OTRAS	231,294.60		
RETENCIONES		92,351.37	92,351.37
RETENCIONES	92,351.37		
RETENCIONES			
PROVISIONES		228,171.29	228,171.29
PROVISIONES	228,171.29		
PROVISIONES LABORALES			
FONDO DE EDUCACION	126,502.45		
OTRAS PROVISIONES	23,063.98		
OTRAS PROVISIONES	78,604.85		
CR • DITOS DIFERIDOS		6,635.09	6,635.09
CR • DITOS DIFERIDOS	6,635.09		
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS			
PATRIMONIO			38,579,213.51
PATRIMONIO			37,153,821.43
CAPITAL SOCIAL			
CAPITAL SOCIAL FIJO		1,639,589.22	1,639,589.22
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,067,589.22		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,374.78		1,374.78
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,374.78		
RESERVAS DE CAPITAL			
RESERVAS DE CAPITAL		34,780,426.64	34,780,426.64
RESERVAS DE CAPITAL	34,780,426.64		
RESULTADOS POR APLICAR			
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		732,430.79	732,430.79
PATRIMONIO RESTRINGIDO			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,425,392.08
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			975,592.00

BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2022

Emisión : 04/03/2022 15:56:07
CONBASIT

(EN DOLARES)

UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	975,592.00		975,592.00
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	975,592.00		975,592.00
REVALUACIONES		319,265.88	319,265.88
REVALUACIONES		319,265.88	319,265.88
REVALUACIONES		319,265.88	319,265.88
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS		15,304.22	15,304.22
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS		15,304.22	15,304.22
PROVISIONES		115,229.98	115,229.98
PROVISIONES		115,229.98	115,229.98
PROVISIONES		115,229.98	115,229.98
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS			197,805,485.71
TOTAL CUENTAS DE ORDEN			4,675,544.74
			1,453,662.57
INFORMACIÓN FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTÍA		1,073,366.05	1,073,366.05
FONDOS DE GARANTÍA		1,073,366.05	1,073,366.05
FONDOS DE GARANTÍA		1,073,366.05	1,073,366.05
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN		325,199.20	325,199.20
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN		325,199.20	325,199.20
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN		325,199.20	325,199.20
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN		325,199.20	325,199.20
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		55,097.32	55,097.32
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		55,097.32	55,097.32
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		55,097.32	55,097.32
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS		3,221,882.17	3,221,882.17
ACTIVOS CASTIGADOS		3,221,882.17	3,221,882.17
CARTERA DE PR • STAMOS			
CARTERA DE PR • STAMOS			
CARTERA DE PR • STAMOS			
CARTERA DE PR • STAMOS		3,194,155.23	3,194,155.23
CARTERA DE PR • STAMOS		3,194,155.23	3,194,155.23
CARTERA DE PR • STAMOS		3,194,155.23	3,194,155.23
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR		27,726.94	27,726.94
CUENTAS POR COBRAR		27,726.94	27,726.94
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA			
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA			
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			1,473,422.34
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			1,473,422.34
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			1,473,422.34
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			4,675,544.74



Joaquin Cosme Aguilar
JOAQUIN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE

Francisco Delio Alvarenga Hidalgo
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL

Jose Saul Granillo Araujo
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR

CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2022

(EN DOLARES)

AGENCIA CENTRAL

Emisión : 04/03/2022 15:46:10

CONESTRES

INGRESOS		3,662,072.36
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		3,025,691.09
CARTERA DE PRESTAMOS		3,025,691.09
INTERESES SOBRE DEPOSITOS		2,982,318.35
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		43,372.74
SERVICIOS FINANCIEROS		81,145.75
INGRESOS NO OPERACIONALES		81,145.75
INGRESOS NO OPERACIONALES		81,145.75
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		555,235.52
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS		555,235.52
DIVIDENDOS		179,235.15
OTROS		4,734.73
		252,131.00
		119,134.64
COSTOS		1,755,447.82
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		1,675,286.00
CAPTACION DE RECURSOS		1,321,050.48
DEPOSITOS		527,405.19
PR • STAMOS PARA TERCEROS		787,278.90
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION		6,366.39
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		354,235.52
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		354,235.52
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		80,161.82
PRESTACION DE SERVICIOS		80,161.82
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS		49,017.68
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS		31,144.14
GASTOS		1,174,193.75
GASTOS DE OPERACION		786,370.41
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		500,769.34
REMIUNERACIONES		194,097.12
PRESTACIONES AL PERSONAL		260,548.37
GASTOS DEL DIRECTORIO		21,730.12
OTROS GASTOS DEL PERSONAL		24,393.73
GASTOS GENERALES		248,645.34
CONSUMO DE MATERIALES		29,495.95
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO		27,818.71

SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	83,645.51
PUBLICIDAD Y PROMOCION	29,888.59
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	2,411.40
SEGUROS SOBRE BIENES	16,751.82
HONORARIOS PROFESIONALES	12,586.15
OTROS	46,047.11
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	36,955.73
DEPRECIACIONES	32,243.56
AMORTIZACIONES	4,712.17
GASTOS NO OPERACIONALES	56,253.02
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	15,079.68
OTROS	15,079.68
P * ROIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	12,766.32
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	12,766.32
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	7,807.22
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	7,807.22
OTROS	20,599.80
OTROS	20,599.80
IMPUESTOS DIRECTOS	331,570.32
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	331,570.32
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	331,570.32
TOTAL COSTOS Y GASTOS	2,929,641.57
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	732,430.79

Joaquín Cosme Aguilár
 JOAQUIN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE

PRESIDENTE

GERENTE GENERAL

CONTADOR

Francisco Delio Alvarenga Hidalgo
 FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO

