

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(EN DOLARES)

Emisión : 04/10/2022 13:47:14

Página : 1 de 4

CONBASIT

ACTIVOS				203,793,769.68
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				
FONDOS DISPONIBLES				189,493,542.41
FONDOS DISPONIBLES				
CAJA				31,484,649.97
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,496,692.19			
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	6,015,635.19			
PRESTAMOS	23,972,322.59			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS A PARTICULARES	636,135.57			
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO				
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	42,257,775.20			
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,640,336.39			
PRESTAMOS A PARTICULARES	114,340,912.49			
PRESTAMOS VENCIDOS				
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	357,713.96			
PRESTAMOS A PARTICULARES	912,916.02			
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS				
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-3,136,897.19			
OTROS ACTIVOS				
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				9,700.00
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				
BIENES INMUEBLES	9,700.00			
EXISTENCIAS				
EXISTENCIAS				11,848.39
BIENES PARA CONSUMO				
BIENES PARA CONSUMO	11,848.39			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				609,647.88
SEGUROS				
SEGUROS	81,506.39			
INTANGIBLES	6,921.21			
INTANGIBLES				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	296,101.40			
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	225,118.88			
OTROS CARGOS DIFERIDOS				
OTROS CARGOS DIFERIDOS				5,720,452.67
CUENTAS POR COBRAR				
CUENTAS POR COBRAR				
CUENTAS POR COBRAR	5,737,740.08			
PAGOS POR CUENTA AJENA				
PAGOS POR CUENTA AJENA	17,287.41			
SERVICIOS FINANCIEROS	365,022.20			
SERVICIOS FINANCIEROS	19,371.61			
ANTICIPOS	5,336,058.86			
ANTICIPOS				
OTRAS				
OTRAS	-17,287.41			
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR				4,089,372.62
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	1,170,895.62			
INVERSIONES CONJUNTAS	2,918,477.00			
INVERSIONES CONJUNTAS				
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS				
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS				
ACTIVO FLUJO				
ACTIVO FLUJO				1,981,585.08
NO DEPRECIABLES				
NO DEPRECIABLES				
NO DEPRECIABLES				3,859,205.71
TERRENOS				
TERRENOS	759,576.56			

CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(EN DOLARES)

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	1,221,303.52		
MOBILIARIO Y EQUIPO POR UTILIZAR	705.00		
DEPRECIABLES		1,877,620.63	
DEPRECIABLES		3,718,108.80	
EDIFICACIONES	2,554,489.14		
EQUIPO DE COMPUTACION	198,010.31		
EQUIPO DE OFICINA	78,139.59		
MOBILIARIO	164,616.04		
VEHÍCULOS	400,937.29		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	321,916.43		
DEPRECIACION ACUMULADA		-1,640,488.17	
VALOR HISTORICO	-1,694,385.78		
REVALUOS	-146,102.39		
TOTAL CUENTAS DEUDORAS	203,793,769.68		152,304,048.32
PASIVOS			
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			
DEPÓSITOS		90,062,447.24	
DEPOSITOS A LA VISTA	31,209,142.70		
DEPOSITOS DE AHORRO	51,658,480.10		
DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO	1,528,409.19		
DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO	593,075.15		
DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO	1,904,102.14		
DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,312,011.28		
DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO	30,749.97		
DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO	20,619,539.06		
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	82,241.06		
DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	25,588,352.25		
DEPÓSITOS PACTADOS A MÍNIS DE UN AÑO PLAZO		4,887,964.74	
DEPÓSITOS A PLAZO	4,887,964.74		
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		2,306,859.70	
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	68.01		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	1,058,061.24		
DEPÓSITOS INACTIVOS - AHORROS	1,248,730.45		
PR- STAMOS		54,333,955.28	
PR- STAMOS PACTADOS A MÍNIS DE UN AÑO PLAZO		18,780,314.36	
ADEUDADO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
ADEUDADO AL BMI PARA PRESTAR A TERCEROS	13,740,657.34		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS	273.46		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS ANIOS PLAZO	5,039,383.56		
ADEUDADO A ENTIDADES EXTRANJERAS		45,553,640.92	
OTROS PR- STAMOS	1,273,359.34		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA	44,280,281.58		
TOTAL CUENTAS DEUDORAS	203,793,769.68		152,304,048.32

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

Emisión : 04/10/2022 13:47:14
 CONBASIT

(EN DOLARES)

TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,006,654.89		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	4,006,654.89		
OTROS PASIVOS			3,900,990.91
CUENTAS POR PAGAR			
CUENTAS POR PAGAR		3,042,860.20	
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,035,344.93		
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	25,638.74		
IMPUESTOS SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	1,318,209.37		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	410,907.75		
PASIVOS TRANSITORIOS	252,759.41		
OTRAS		97,398.83	
RETENCIONES		97,398.83	
RETENCIONES	97,398.83		
RETENCIONES		755,943.89	
PROVISIONES		755,943.89	
PROVISIONES		755,943.89	
PROVISIONES LABORALES	506,832.97		
FONDO DE EDUCACION	65,140.07		
OTRAS PROMISIONES	183,970.85		
CR- DITOS DIFERIDOS		4,787.99	
CR- DITOS DIFERIDOS	4,787.99		
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS			41,489,721.36
PATRIMONIO			
PATRIMONIO			40,191,919.85
CAPITAL SOCIAL			
CAPITAL SOCIAL FIJO		1,656,480.44	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	1,084,480.44		
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,084,480.44		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			1,114.56
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,114.56	
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,114.56		
RESERVAS DE CAPITAL			34,783,053.08
RESERVAS DE CAPITAL		34,783,053.08	
RESERVAS DE CAPITAL	34,783,053.08		
RESULTADOS POR APLICAR			3,751,271.77
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		3,751,271.77	
PATRIMONIO RESTRINGIDO			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			975,592.00
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	975,592.00		
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			1,297,801.51

BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

Emisión : 04/10/2022 13:47:14
 CONBASIT

(EN DOLARES)

REVALUACIONES		319,265.88		319,265.88
REVALUACIONES			319,265.88	
REVALUACIONES				2,943.63
PROVISIONES		2,943.63		2,943.63
PROVISIONES			2,943.63	
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				
INFORMACION FINANCIERA				
FONDOS DE GARANTÍA		1,055,282.38		1,055,282.38
FONDOS DE GARANTÍA			1,055,282.38	
FONDOS DE GARANTÍA				380,712.36
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN				380,712.36
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			380,712.36	
INTERESES SOBRE PR- STAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN				48,383.03
SALDOS A CARGO DE DEUDORES		48,383.03		48,383.03
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			48,383.03	
SALDOS A CARGO DE DEUDORES				3,681,713.51
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA				3,681,713.51
ACTIVOS CASTIGADOS				
ACTIVOS CASTIGADOS		3,681,713.51		3,681,713.51
CARTERA DE PR- STAMOS				
CARTERA DE PR- STAMOS		3,641,255.88		3,641,255.88
CUENTAS POR COBRAR				40,457.63
CUENTAS POR COBRAR			40,457.63	
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA				
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA				1,504,137.54
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA				3,661,953.74
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA				5,166,091.28
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS				203,793,769.68
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				5,166,091.28
				1,484,377.77



[Signature]
 JOAQUÍN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE



[Signature]
 JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR

[Signature]
 FRANCISCO DELIO ALYARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL

INGRESOS		16,984,013.85
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		14,380,043.10
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		14,380,043.10
CARTERA DE PRESTAMOS		14,023,687.79
INTERESES SOBRE DEPOSITOS		356,355.31
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		403,184.99
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		403,184.99
SERVICIOS FINANCIEROS		403,184.99
INGRESOS NO OPERACIONALES		2,200,785.76
INGRESOS NO OPERACIONALES		2,200,785.76
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,478,380.44
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS		53,773.28
DIVIDENDOS		252,594.43
OTROS		416,037.61
COSTOS		7,922,866.58
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		7,557,330.01
CAPTACION DE RECURSOS		6,082,104.43
DEPOSITOS		2,441,973.85
PR- STAMOS PARA TERCEROS		3,600,790.31
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION		39,340.27
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		1,475,225.58
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		1,475,225.58
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		365,538.57
PRESTACION DE SERVICIOS		365,538.57
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS		216,722.01
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS		148,816.56
GASTOS		5,309,873.50
GASTOS DE OPERACION		3,871,951.91
GASTOS DE OPERACION		2,392,479.04
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		943,915.16
REMUNERACIONES		1,196,670.49
PRESTACIONES AL PERSONAL		130,409.99
GASTOS DEL DIRECTORIO		121,483.40
OTROS GASTOS DEL PERSONAL		1,286,955.86
GASTOS GENERALES		146,387.71
CONSUMO DE MATERIALES		178,389.10
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO		

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022

CONESTRES (EN DOLARES)

SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	272,200.08
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	199,779.86
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	11,253.79
SEGUROS SOBRE BIENES	106,955.98
HONORARIOS PROFESIONALES	84,658.39
SERVICIOS TÉCNICOS	1,235.88
OTROS	286,095.07
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	192,517.01
DEPRECIACIONES	172,351.39
AMORTIZACIONES	20,165.62
GASTOS NO OPERACIONALES	119,712.22
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	16,632.09
OTROS	16,632.09
PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	15,913.96
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,913.96
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,930.98
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	15,930.98
OTROS	71,235.19
OTROS	71,235.19
IMPUESTOS DIRECTOS	1,318,209.37
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,318,209.37
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,318,209.37
TOTAL COSTOS Y GASTOS	13,232,742.06
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	3,751,271.77



José 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

