

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2023

Emisión : 04/11/2023 09:56:06
 CONBASIT

(EN DOLARES)

ACTIVOS					
ACTIVOS DE INTERMEDIACION					225,861,665.98
FONDOS DISPONIBLES					
FONDOS DISPONIBLES				39,719,241.00	212,177,495.39
CAJA					
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,306,485.13				
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	11,513,354.67				
PRESTAMOS	26,899,401.20				
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO		687,266.92		172,458,254.39	
PRESTAMOS A PARTICULARES	687,266.92				
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	42,302,997.34				
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	2,591,388.06				
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	128,099,143.67				
PRESTAMOS A PARTICULARES					
PRESTAMOS VENCIDOS	1,504,602.09				
PRESTAMOS A PARTICULARES	1,504,602.09				
PROVISION PARA INCORBRABILIDAD DE PRESTAMOS					
PROVISION PARA INCORBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-2,727,143.71				
PROVISION PARA INCORBRABILIDAD DE PRESTAMOS					
OTROS ACTIVOS					
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS				51,941.30	9,782,564.48
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS					
BIENES INMUEBLES	51,941.30				
EXISTENCIAS				16,281.90	
BIENES PARA CONSUMO	16,281.90				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS				695,770.73	
SEGUROS					
INTANGIBLES	82,614.31				
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	14,325.01				
OTROS CARGOS DIFERIDOS	400,317.94				
CUENTAS POR COBRAR	198,513.47				
CUENTAS POR COBRAR					
PAGOS POR CUENTA AJENA	22,596.53			4,307,631.11	
SERVICIOS FINANCIEROS	547,331.49				
ANTICIPOS	41,008.64				
OTRAS	3,719,290.98				
PROVISION DE INCORBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR					
PROVISION DE INCORBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-22,596.53				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					
DERECHOS Y PARTICIPACIONES				4,710,939.44	
INVERSIONES CONJUNTAS	1,378,438.44				
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS	3,332,501.00				
ACTIVO FIJO					
NO DEPRECIABLES					
NO DEPRECIABLES					
TERRENOS	759,576.56				
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	248,751.12				
				1,008,327.68	3,901,606.11

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2023

Emisión : 04/11/2023 09:56:06
CONBASIT

(EN DOLARES)

DEPRECIABLES		2,893,278.43	
DEPRECIABLES			
EDIFICACIONES	3,786,241.60		
EQUIPO DE COMPUTACION	241,077.91		
EQUIPO DE OFICINA	77,564.59		
MOBILIARIO	167,964.74		
VEHÍCULOS	429,467.36		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	329,050.50		
DEPRECIACION ACUMULADA	-1,963,470.46		
VALOR HISTORICO	-154,617.91		
REVALUOS			
TOTAL CUENTAS DEUDORAS		225,861,665.98	
PASIVOS			
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			
DEPÓSITOS			
DEPÓSITOS A LA VISTA		101,041,171.03	
DEPÓSITOS DE AHORRO	31,963,632.03		
DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	61,580,863.80		
DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO			
DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO	1,403,413.44		
DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO	364,114.28		
DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,492,590.65		
DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO	1,155,979.75		
DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO	98,220.50		
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	24,225,764.26		
DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	63,083.79		
DEPÓSITOS PACTADOS A MÍJES DE UN AÑO PLAZO	32,777,686.71		
DEPÓSITOS A PLAZO	5,398,033.39		
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	2,098,641.81		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	68.18		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	746,027.59		
DEPÓSITOS INACTIVOS - A HORROS	1,352,546.04		
PRESTAMOS			
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	700,278.19		
A DEUDA DO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
PRESTAMOS PACTADOS A MÍJES DE UN AÑO PLAZO	15,545,834.68		
A DEUDA DO A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO			
A DEUDA DO A ENTIDADES EXTRANJERAS	4,577,301.23		
PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	52,378,550.72		
A DEUDA DO A ENTIDADES EXTRANJERAS			
OTROS PRESTAMOS	915,394.78		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA	51,463,195.94		
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			
TOTAL PASIVOS		6,312,683.13	

BALANCE DE SITUACIONAL 31 DE OCTUBRE DE 2023

Emisión : 04/11/2023 09:56:06
CONBASIT

(EN DOLARES)

TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	6,312,683.13		
OTROS PASIVOS		3,022,696.79	3,968,446.09
CUENTAS POR PAGAR			
CUENTAS POR PAGAR		3,022,696.79	
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,090,284.42		
IMPUESTOS, SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	25,923.74		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,225,039.26		
PASIVOS TRANSITORIOS	415,807.29		
OTRAS	265,642.08		
RETENCIONES		137,747.35	137,747.35
RETENCIONES	137,747.35		
RETENCIONES			
PROVISIONES		803,243.59	803,243.59
PROVISIONES	803,243.59		
PROVISIONES LABORALES	493,606.51		
FONDO DE EDUCACION	102,492.22		
OTRAS PROVISIONES	207,154.86		
CREDITOS DIFERIDOS		4,758.36	4,758.36
CREDITOS DIFERIDOS	4,758.36		
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS			
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS			45,914,662.14
PATRIMONIO			
PATRIMONIO			44,341,095.61
CAPITAL SOCIAL			
CAPITAL SOCIAL FIJO		572,000.00	1,668,104.07
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	572,000.00		
CAPITAL SOCIAL VARIABLE		1,097,104.07	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,097,104.07		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR		1,850.93	1,850.93
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,850.93		
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			
RESERVAS DE CAPITAL		39,340,552.47	39,340,552.47
RESERVAS DE CAPITAL	39,340,552.47		
RESERVAS DE CAPITAL			
RESULTADOS POR APLICAR		3,329,588.14	3,329,588.14
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	3,329,588.14		
PATRIMONIO RES TRINGIDO			
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		1,219,342.08	1,219,342.08
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	1,219,342.08		
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES			
REVALUACIONES			319,265.88

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2023

Emisión : 04/11/2023 09:56:06
COMBASIT

(EN DOLARES)

REVALUACIONES	319,265.88	319,265.88	
REVALUACIONES			
PROVISIONES		34,958.57	
PROVISIONES	34,958.57		
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
INFORMACIÓN FINANCIERA			
FONDOS DE GARANTÍA			
FONDOS DE GARANTÍA	738,809.00		738,809.00
FONDOS DE GARANTÍA			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	214,558.66		214,558.66
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	37,997.44		37,997.44
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS	4,924,077.48		4,924,077.48
CARTERA DE PRSTAMOS			
CARTERA DE PRSTAMOS	4,883,619.85		4,883,619.85
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR	43,457.63		43,457.63
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA	1,011,124.87		1,011,124.87
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA	4,904,317.71		4,904,317.71
TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			5,915,442.58
TOTAL CUENTAS ACREEDORAS			225,861,665.98
TOTAL CUENTAS DE ORDEN			5,915,442.58
			991,365.10

Joaquín Cosme Aguilár
JOAQUÍN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE

Francisco Delio Alvarenga Hidalgo
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL

Jose Saul Granillo Araujo
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR



INGRESOS	22,327,928.97
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	17,417,173.97
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	17,417,173.97
CAJETERA DE PRESTAMOS	16,906,937.35
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	510,236.62
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	492,092.86
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	492,092.86
SERVICIOS FINANCIEROS	492,092.86
INGRESOS NO OPERACIONALES	4,418,662.14
INGRESOS NO OPERACIONALES	4,418,662.14
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	3,731,671.77
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	7,892.05
DIVIDENDOS	558,141.81
OTROS	120,956.51
COSTOS	12,868,837.25
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	12,437,003.26
CAPTACION DE RECURSOS	7,990,358.43
DEPOSITOS	3,112,525.30
PRESTAMOS PARA TERCEROS	4,830,804.60
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION	47,028.53
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	4,446,644.83
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	4,446,644.83
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	431,833.99
PRESTACION DE SERVICIOS	431,833.99
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS	287,045.70
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS	144,788.29
GASTOS	6,129,503.58
GASTOS DE OPERACION	4,595,535.43
GASTOS DE OPERACION	4,595,535.43
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	2,841,220.85
REMUNERACIONES	1,162,708.86
PRESTACIONES AL PERSONAL	1,392,940.81
GASTOS DEL DIRECTORIO	141,714.35
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	143,856.83
GASTOS GENERALES	1,522,941.49
GASTOS GENERALES	145,101.46
CONSUMO DE MATERIALES	145,101.46
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	230,483.40

CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2023
(EN DOLARES)

SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	335,998.43
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	225,497.00
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	13,474.54
SEGUROS SOBRE BIENES	121,498.52
HONORARIOS PROFESIONALES	98,376.41
SERVICIOS TÉCNICOS	2,805.47
OTROS	349,702.26
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	231,371.09
DEPRECIACIONES	215,003.25
AMORTIZACIONES	16,367.84
GASTOS NO OPERACIONALES	308,928.89
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,995.12
OTROS	12,995.12
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	3,118.34
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	3,118.34
OTROS	292,815.43
IMPUESTOS DIRECTOS	292,815.43
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,225,039.26
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,225,039.26
OTROS	1,225,039.26
TOTAL COSTOS Y GASTOS	18,998,340.83
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	3,329,588.14

Joaquín Cosme Aguilár
JOAQUÍN COSME AGUILAR
PRESIDENTE

Francisco Delio Alvarenga Hidalgo
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
GERENTE GENERAL

Jose Saúl Gramillo Araujo
JOSE SAÚL GRAMILLO ARAUJO
CONTADOR

