

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ACTIVOS					
ACTIVOS DE INTERMEDIACION					221,499,004.81
FONDOS DISPONIBLES					207,651,109.67
FONDOS DISPONIBLES					33,535,159.15
CAJA					
DEPOSITOS EN BANCOS LOCALES	1,506,299.33				
DEPOSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	8,048,626.97				
PRESTAMOS	23,877,232.85				
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	566,187.68				174,115,950.52
PRESTAMOS A PARTICULARES					
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	174,118,172.35				
PRESTAMOS A ENTIDADES DEL ESTADO	41,881,382.44				
PRESTAMOS A EMPRESAS PRIVADAS	2,564,516.31				
PRESTAMOS A PARTICULARES	129,672,273.60				
PRESTAMOS VENCIDOS					
PRESTAMOS A PARTICULARES	1,136,819.01				
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS	1,136,819.01				
PROVISION PARA INCORRABILIDAD DE PRESTAMOS	-1,705,228.52				
OTROS ACTIVOS					
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS					9,916,042.58
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS					51,941.30
BIENES INMUEBLES	51,941.30				
EXISTENCIAS					
EXISTENCIAS					17,776.16
BIENES PARA CONSUMO	17,776.16				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS					778,637.85
SEGUROS	778,637.85				
INTANGIBLES					
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	51,291.86				
OTROS CARGOS DIFERIDOS	12,760.04				
OTROS CARGOS DIFERIDOS	520,165.62				
CUENTAS POR COBRAR	194,420.33				
CUENTAS POR COBRAR					4,356,747.83
PAGOS POR CUENTA AJENA	4,380,094.36				
SERVICIOS FINANCIEROS	22,464.58				
ANTICIPOS	576,589.92				
OTRAS	2,025.00				
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	3,779,014.86				
PROVISION DE INCORRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	-23,346.53				
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					
DERECHOS Y PARTICIPACIONES					4,710,939.44
INVERSIONES CONJUNTAS	4,710,939.44				
PARTICIPACIONES Y OTROS DERECHOS					
ACTIVO FIJO					
NO DEPRECIABLES	1,378,436.44				
NO DEPRECIABLES	3,332,501.00				
TERRENOS					
CONSTRUCCIONES EN PROCESO					
					1,043,955.50
					3,931,852.56

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Emisión : 12/01/2024 11:42:59

(EN DOLARES)

CONBASIT

DEPRECIABLES		2,887,897.06	
DEPRECIABLES	5,058,525.66		
EDIFICACIONES	3,766,241.60		
EQUIPO DE COMPUTACION	246,136.14		
EQUIPO DE OFICINA	77,564.59		
MOBILIARIO	186,687.13		
VEHÍCULOS	444,822.92		
MAQUINARIA, EQUIPO Y HERRAMIENTA	337,073.48		
DEPRECIACION ACUMULADA	-2,170,628.60		
VALOR HISTORICO	-2,014,700.81		
REVALUOS	-155,927.99		
PASIVOS			
PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN			221,499,004.81
DEPÓSITOS			174,307,341.02
DEPOSITOS A LA VISTA		101,383,181.89	
DEPOSITOS DE AHORRO	32,948,209.23		
DEPÓSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	61,260,646.77		
DEPÓSITOS A 30 DÍAS PLAZO	1,406,643.04		
DEPÓSITOS A 60 DÍAS PLAZO	367,221.07		
DEPÓSITOS A 90 DÍAS PLAZO	1,434,484.74		
DEPÓSITOS A 120 DÍAS PLAZO	1,155,303.72		
DEPÓSITOS A 150 DÍAS PLAZO	96,751.79		
DEPÓSITOS A 180 DÍAS PLAZO	23,770,203.71		
DEPÓSITOS PACTADOS A MAS DE 180 DÍAS PLAZO	63,104.76		
DEPÓSITOS A 360 DÍAS PLAZO	32,962,933.94		
DEPÓSITOS PACTADOS A MÍNS DE UN AÑO PLAZO	5,314,020.60		
DEPÓSITOS A PLAZO	1,860,305.29		
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	68.21		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - CUENTA DE AHORRO	484,420.23		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA - A PLAZO	1,375,816.85		
DEPÓSITOS INACTIVOS - A HORROS		68,037,328.33	
PRETAMOS			
PRETAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	470,414.86		
A DEUDA O A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	14,743,033.40		
PRETAMOS PACTADOS A MÍNS DE UN AÑO PLAZO	10,323,534.25		
A DEUDA O A OTRAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	4,419,499.15		
A DEUDA O A ENTIDADES EXTRANJERAS	52,823,880.07		
PRETAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	903,953.30		
A DEUDA O A ENTIDADES EXTRANJERAS	51,919,926.77		
OTROS PRETAMOS			
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA			1,357,992.96
TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO			

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO

OTROS PASIVOS	1,357,992.96			3,528,837.84
CUENTAS POR PAGAR			3,291,511.37	
CUENTAS POR PAGAR		3,291,511.37		
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	1,078,013.53			
IMPUESTOS Y SERVICIOS PÚBLICOS Y OTRAS OBLIGACIONES	25,923.74			
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,539,459.68			
PASIVOS TRANSITORIOS	407,992.84			
OTRAS	240,121.58			
RETENCIONES		103,201.63		
RETENCIONES	103,201.63			
RETENCIONES			103,201.63	
PROVISIONES		129,366.48		
PROVISIONES	129,366.48			
OTRAS PROVISIONES			129,366.48	
CREDITOS DIFERIDOS				4,758.36
CREDITOS DIFERIDOS	4,758.36			
INGRESOS, PERCIBIDOS NO DEVENGADOS				47,191,663.79
PATRIMONIO				47,191,663.79
PATRIMONIO				47,191,663.79
CAPITAL SOCIAL			1,669,374.04	
CAPITAL SOCIAL FIJO		572,000.00		
CAPITAL SOCIAL FIJO	572,000.00			
CAPITAL SUSCRITO PAGADO				1,669,374.04
CAPITAL SOCIAL VARIABLE			1,097,374.04	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE			1,097,374.04	
CAPITAL SUSCRITO PAGADO	1,097,374.04			
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				1,756.96
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR				1,756.96
APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	1,756.96			
RESERVAS DE CAPITAL				40,570,886.67
RESERVAS DE CAPITAL				40,570,886.67
RESERVAS DE CAPITAL	40,570,886.67			
RESERVAS DE CAPITAL			40,570,886.67	
RESULTADOS POR APLICAR				3,375,243.29
RESULTADOS POR APLICAR				3,375,243.29
RESULTADOS POR APLICAR	3,375,243.29			
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO				1,219,342.08
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO				1,219,342.08
PATRIMONIO RESTRINGIDO				1,574,402.83
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,574,402.83
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,574,402.83
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,574,402.83
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES				1,574,402.83

BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Emisión : 12/01/2024 11:42:59
CONBASIT

(EN DOLARES)

REVALUACIONES		319,265.88	
REVALUACIONES	319,265.88		
REVALUACIONES			
PROVISIONES	35,794.87		
PROVISIONES			
POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
INFORMACIÓN FINANCIERA			221,499,004.81
FONDOS DE GARANTÍA			6,425,197.88
FONDOS DE GARANTÍA	437,522.38		
FONDOS DE GARANTÍA			576,239.01
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	201,436.46		
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DE DUDOSA RECUPERACIÓN			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
SALDOS A CARGO DE DEUDORES	37,280.17		
SALDOS A CARGO DE DEUDORES			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA			5,748,958.87
ACTIVOS CASTIGADOS			
ACTIVOS CASTIGADOS	5,748,958.87		
CARTERA DE PRSTAMOS			
CARTERA DE PRSTAMOS	5,708,501.24		
CUENTAS POR COBRAR			
CUENTAS POR COBRAR	40,457.63		
INFORMACIÓN FINANCIERA POR CONTRA			695,998.78
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			
EXISTENCIAS EN LA BÀVEDA POR CONTRA			5,729,199.10
TOTAL CUENTAS DE ORDEN FOR CONTRA			6,425,197.88

[Signature]
JOAQUÍN 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 DICIEMBRE DEL 2023
 (EN DOLARES)

INGRESOS		26,651,253.19
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		20,936,236.75
CARTERA DE PRESTAMOS		20,336,236.75
INTERESES SOBRE DEPOSITOS		20,268,964.66
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		667,272.09
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		591,072.61
SERVICIOS FINANCIEROS		591,072.61
INGRESOS NO OPERACIONALES		591,072.61
INGRESOS NO OPERACIONALES		591,072.61
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		5,123,943.83
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS		5,123,943.83
DIVIDENDOS		4,398,492.87
OTROS		7,892.05
COSTOS		15,061,732.68
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		
CAPTACION DE RECURSOS		14,508,848.53
DEPOSITOS		9,650,773.19
PRESTAMOS PARA TERCEROS		3,771,952.80
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACION		5,821,707.76
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		57,112.55
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION		4,858,075.34
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		4,858,075.34
PRESTACION DE SERVICIOS		552,884.15
PRESTACION DE SERVICIOS FINANCIEROS		552,884.15
PRESTACION DE SERVICIOS TECNICOS		346,878.28
GASTOS		6,985,601.48
GASTOS DE OPERACION		5,079,250.57
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		2,876,698.63
REMUNERACIONES		1,393,607.08
PRESTACIONES AL PERSONAL		1,247,090.43
GASTOS DEL DIRECTORIO		156,908.63
OTROS GASTOS DEL PERSONAL		79,092.49
GASTOS GENERALES		1,913,938.89
CONSUMO DE MATERIALES		169,019.16

CAJA DE CREDITO DE SAN VICENTE

AGENCIA CENTRAL

Emisión :

11/01/2024 11:41:38

CONESTRES

B@NKWORKS -5.4

Módulo : Contabilidad

Página : 2 de 2

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

(EN DOLARES)

REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	289,291.29
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	450,721.73
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	275,710.97
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	15,308.68
SEGUROS SOBRE BIENES	146,147.10
HONORARIOS PROFESIONALES	125,186.95
SERVICIOS TECNICOS	2,305.47
OTROS	439,247.54
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	288,613.05
DEPRECIACIONES	267,543.68
AMORTIZACIONES	21,069.37
GASTOS NO OPERACIONALES	366,891.23
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	13,147.67
OTROS	13,147.67
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	3,954.64
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	3,954.64
OTROS	349,788.92
OTROS	349,788.92
IMPUESTOS DIRECTOS	1,539,459.68
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,539,459.68
TOTAL COSTOS Y GASTOS	22,047,334.16
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	4,603,919.03
MENOS: RESERVA LEGAL	1,228,675.74
UTILIDAD NETA	3,375,243.29



[Signature]
JOAQUIN COSME AGUILAR
 PRESIDENTE



[Signature]
FRANCISCO DELIO ALVARENGA HIDALGO
 GERENTE GENERAL



[Signature]
JOSE SAUL GRANILLO ARAUJO
 CONTADOR O SAN VICENTE